

КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ
Высшая школа экономики и бизнеса
Кафедра «Финансы и учет»

УТВЕРЖДАЮ
Декан Высшей школы
экономики и бизнеса
Л. А. Бимендиева
«02» 07 2024 г., № 13



УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ
6310 «Финансовые институты: деятельность, регулирование и риски»

7M04117 «Учет и аудит»

Курс – 2
Семестр – 3
Кол-во кредитов – 5

Алматы - 2024

Учебно-методический комплекс дисциплины составлен Касеновой Г.Е
к.э.н., ст.преподаватель

На основании учебного плана по образовательной программе: 6B04106
«Финансы».

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры «Финансы и Учет»

от «18» 06 2024 г., протокол № 16

Зав. кафедрой


(подпись)

Нурмагамбетова А. З.

СИЛЛАБУС
Осенний семестр 2024-2025 учебного года
Образовательная программа «БВ04106- 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 рынков 1.2 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 Казахстана 1.6 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 интерпретировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность	3.1 Рассчитывает на основе типовых				

	банков	методик характеризующие востребованные современных институтов 3.2 Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для определения доли востребованных финансовых услуг финансовых институтов	показатели, наиболее услуги финансовых
	РО 4. Выбрать инструментальные средства для обработки 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, микрофинансовых организаций для корпоративных и розничных клиентов 4.2 Проводит анализ результатов 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 рынках 5.2 Составляет рекомендации по совершенствованию системы риск- менеджмента на финансовых рынках с учетом критериев социально- экономической эффективности	
Пререквизиты	ДКВ1213ДКБ, 14В41 Финансы, ВД 2311 Банковское дело, Страхование, РЦБ		
Постреквизиты	Дисциплины докторантуры		
Литература и ресурсы	<p>Основная литература:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 <p>Интернет-ресурсы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 и Политикой академической честности КазНУ имени аль-Фараби.
 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 и заданий.
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», «Инструкции для проведения итогового контроля осеннего/весеннего семестра текущего учебного года», «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 обучающимся 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/ e-mail guka_71@mail.ru либо посредством видеосвязи в MS Teams [/https://teams.microsoft.com/l/channel/19%3a9xHw7BXdoG04rUOxWXR_mxgYtnb-WuVfVb9aNCe0A101%40thread.tacv2/%25D0%259E%25D0%25B1%25D1%2589%25D0%25B8%25D0%25B9?groupId=cb7f16e6-12e9-4a87-8fb4-dfcd9069b49&tenantId=b0ab71a5-75b1-4d65-81f7-f479b4978d7b](https://teams.microsoft.com/l/channel/19%3a9xHw7BXdoG04rUOxWXR_mxgYtnb-WuVfVb9aNCe0A101%40thread.tacv2/%25D0%259E%25D0%25B1%25D1%2589%25D0%25B8%25D0%25B9?groupId=cb7f16e6-12e9-4a87-8fb4-dfcd9069b49&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	<p>Критериальное оценивание – процесс соотнесения реально достигнутых результатов обучения с ожидаемыми результатами обучения на основе четко выработанных критериев. Основано на формативном и суммативном оценивании.</p> <p>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 преподавателем 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.</p> <p>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.</p> <table border="1"> <tr> <td>Формативное и суммативное оценивание</td> <td>Баллы % содержание</td> </tr> <tr> <td>Преподаватель вносит свои виды оценивания либо использует предложенный вариант</td> <td>Преподаватель вносит свою разбалловку в пункты в соответствии с календарем (графиком). Не изменяются экзамен и итоговый балл по дисциплине.</td> </tr> <tr> <td>Активность на лекциях</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Работа на практических занятиях</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>Самостоятельная работа</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>Проектная и творческая деятельность</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Итоговый контроль (экзамен)</td> <td>40</td> </tr> <tr> <td>ИТОГО</td> <td>100</td> </tr> </table>	Формативное и суммативное оценивание	Баллы % содержание	Преподаватель вносит свои виды оценивания либо использует предложенный вариант	Преподаватель вносит свою разбалловку в пункты в соответствии с календарем (графиком). Не изменяются экзамен и итоговый балл по дисциплине.	Активность на лекциях	0	Работа на практических занятиях	30	Самостоятельная работа	30	Проектная и творческая деятельность	0	Итоговый контроль (экзамен)	40	ИТОГО	100
Формативное и суммативное оценивание	Баллы % содержание																			
Преподаватель вносит свои виды оценивания либо использует предложенный вариант	Преподаватель вносит свою разбалловку в пункты в соответствии с календарем (графиком). Не изменяются экзамен и итоговый балл по дисциплине.																			
Активность на лекциях	0																			
Работа на практических занятиях	30																			
Самостоятельная работа	30																			
Проектная и творческая деятельность	0																			
Итоговый контроль (экзамен)	40																			
ИТОГО	100																			
A	4,0	95-100	Отлично																	
A-	3,67	90-94																		
B+	3,33	85-89																		
B	3,0	80-84	Хорошо																	
B-	2,67	75-79																		
C+	2,33	70-74																		
C	2,0	65-69		Удовлетворительно																
C-	1,67	60-64																		
D+	1,33	55-59		Неудовлетворительно																
D	1,0	50-54																		
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. Финансовые рынки и финансовые институты	1	-
	СЗ 1. Изучить инфраструктуру финансового рынка, его объекты и субъекты	2	10
2	Л 2. Финансовые институты развития Казахстана	1	-
	СЗ 2. Изучить финансовые активы и финансовые инструменты	2	10
	СРОП 1. Консультации по выполнению СРО 1	-	-
3	ЛЗ. 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

РУБРИКАТОР СУММАТИВНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

СРО 1. Групповая презентация «Анализ конкуренции на кредитном рынке РК (на примере БВУ РК)» (15% от 100% РК)

Критерий	«Отлично» 15-20%	«Хорошо» 10-15%	«Удовлетворительно» 5-10%	«Неудовлетворительно» 0-5%
Понимание теоретических основ сущности и направлений деятельности финансовых институтов 2 балла	Глубокое понимание теоретических основ сущности и направлений деятельности финансовых институтов	Понимание теоретических основ сущности и направлений деятельности финансовых институтов	Ограниченное понимание теоретических основ сущности и направлений деятельности финансовых институтов	Поверхностное понимание/ отсутствие понимания теоретических основ сущности и сущности и направлений деятельности финансовых институтов
Использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа деятельности финансовых институтов 2 балла	Грамотное использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для деятельности финансовых институтов. Отличное обоснование аргументов доказательства 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 2 балла	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

<p>Анализ результатов расчетов и обоснование полученных выводов по определению финансовой устойчивости РК 2 балла</p>	<p>Отличное использование результатов расчетов и обоснование полученных выводов по определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК. Обосновывает управленческие решения с учетом оценки рисков</p>	<p>Хорошее использование результатов расчетов и обоснование полученных выводов по определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК</p>	<p>Удовлетворительное использование результатов расчетов и обоснование полученных выводов по определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК</p>	<p>Неудовлетворительное использование результатов расчетов и обоснование полученных выводов по определению финансовой устойчивости финансовых институтов РК</p>
<p>Предложение политики или практических рекомендаций по совершенствованию системы управления деятельностью финансовых институтов с учетом критериев социально-экономической эффективности 2 балла</p>	<p>Составляет рекомендации по совершенствованию управления деятельностью финансовых институтов с учетом критериев социально-экономической эффективности</p>	<p>Составляет рекомендации по минимизации рисков управления деятельностью финансовых институтов с учетом критериев социально-экономической эффективности</p>	<p>Составляет рекомендации по минимизации одного или двух видов рисков управления деятельностью финансовых институтов с учетом критериев социально-экономической эффективности</p>	<p>Мало или вообще нет политики и практических рекомендаций или рекомендации очень низкого качества.</p>
<p>Презентация, командная работа</p>	<p>Отличная, привлекательная презентация, отличное качество визуальных эффектов, слайдов, отличная командная работа.</p>	<p>Хорошая вовлеченность, хорошее качество визуальных эффектов, слайдов или других материалов, хороший уровень командной работы.</p>	<p>Удовлетворительный уровень вовлеченности, удовлетворительное качество материалов, удовлетворительный уровень командной работы.</p>	<p>Низкий уровень вовлеченности, низкое качество материалов, плохой уровень командной работы.</p>

Декан

Бимендиева Л.А.

Председатель АК по КПиО

Низамдинова А.К

Заведующий кафедрой

Нурмагамбетова А.З

Лектор

Касенова Г.Е.