

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



УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ
2210, 2211 «Банковское дело»

6В04106 «Финансы»

Курс – 2
Семестр – 4
Кол-во кредитов – 3

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
Весенний 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)		
BD 11075 Банковское дело	5	1,5	1,5	-	3	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	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 студентов фундаментальных теоретических знаний в области функционирования банков и цифровых технологий предоставления и обслуживания в современных банках	<p>РО1. Объяснять и обосновывать правовые и организационные основы осуществления банковских операций и банковского бизнеса в РК</p>	<p>1.1 Знает теоретические основы и инфраструктуру современного банковского рынка</p> <p>1.2 Обосновывает и прогнозирует взаимоотношения хозяйствующих субъектов в масштабах современной кредитной системы</p> <p>1.3 Определяет понятие и сущность банков и банковской системы страны</p> <p>1.4 Объясняет особенности предоставления услуг банков и механизмы функционирования коммерческих банков</p>
	<p>РО 2. Применять для решения аналитических и исследовательских задач по анализу финансовой устойчивости банков современные технические средства и информационные технологии</p>	<p>2.1 Использует источники экономической, финансовой, социальной и управленческой информации для оценки уровня банковских рисков</p> <p>2.2 Осуществляет поиск информации по полученному заданию с целью выявления последствий банковских рисков</p>
	<p>РО 3. Анализировать и интерпретировать финансовую</p>	<p>3.1 Анализирует на основе типовых</p>

	информацию, финансовую и статистическую отчетность организаций и таких финансовых институтов как банки	методик финансовые показатели, характеризующие организации, при определении банками их кредитоспособности 3.2 Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для решения задач управления банковскими активами, пассивами и рисками
	РО 4. Формировать навыки прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей деятельности банков и банковского сектора экономики под влиянием процессов цифровизации	4.1 Осуществляет научный анализ современного состояния цифровых финансов и цифровых технологий в управлении бизнес-процессами современных банков; 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 Осуществляет выбор инструментальных средств для оценки и анализа услуг банков для корпоративных, розничных клиентов и субъектов МСБ 5.2 Проводит анализ результатов расчетов и обосновывает полученные выводы
Пререквизиты	1118 OFG Основы финансовой грамотности, 2208 Финансы	
Постреквизиты	3303 FM Финансовый менеджмент, 4303 FR Финансовые риски	
Литература и ресурсы	<p>Основная литература:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Закон РК от 31.08.1995г. № 2444 О банках и банковской деятельности в РК (с изм. и доп. на 03.03.2024 г.) // https://online.zakon.kz/ 2. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. - Москва : КноРус, 2023. - 630 с. 3. Банковское дело: учебник / под ред. У.М Искакова. - Алматы : Экономика, 2011. - 552 с. 4. Касенова Г.Е. Банковское дело: учебное пособие - Алматы : Экономика, 2012. - 401 с. 5. Касенова Г.Е. Современные финансовые услуги банков: учебное пособие - Алматы: Казак Университеті, 2021, - 264 с. <p>Дополнительная литература:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Официальный сайт НБРК. Концепция развития Open API и Open Banking в РК на 2023–2025 годы. Официальный сайт НБРК // 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. Официальный сайт НБРК. Искусственный интеллект на финансовом рынке Казахстана текущее состояние, перспективы и анализ регуляторных подходов // https://nationalbank.kz/ru <p>Интернет-ресурсы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. https://www.nationalbank.kz 2. https://adilet.zan.kz/ 3. https://kase.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 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/ e-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-dfdb9069b49&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		
A	4,0	95-100	Отлично	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-	3,67	90-94			
B+	3,33	85-89			
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	Удовлетворительно	Активность на лекциях	0
C+	2,33	70-74		Работа на практических занятиях	30
C	2,0	65-69		Самостоятельная работа	30
C-	1,67	60-64		Проектная и творческая деятельность	0
D+	1,33	55-59		Итоговый контроль (экзамен)	40
D	1,0	50-54	Неудовлетворительно	ИТОГО	100
FX	0,5	25-49			
F	0	0-24			

Календарь (график) реализации содержания дисциплины. Методы преподавания и обучения.			
Неделя	Название темы	Кол-во часов	Макс. балл
МОДУЛЬ I Сущность банка и организационные основы его построения			
1	Л 1. Функции, принципы и организационная структура банка	1	-
	СЗ 1. Выбрать один БВУ РК и изучить его организационную структуру банка	1	10
2	Л 2. Законодательные основы и регулирование деятельности банков	1	10
	СЗ 2. Изучить законодательные и пруденциальные основы регулирования банков	-	-
	СРОП 1. Консультации по выполнению СРО 1	1	-
3	Л 3. Управление банковскими активами, инвестиционные операции банков	1	10
	СЗ 3. Анализ структуры собственного капитала банка (на примере банка Казахстана)	-	10
	СРО 1. Подготовка презентации и реферата на тему «Анализ норматива достаточности капитала банка (на примере банка Казахстана)»		
	СРОП 2. Консультации по выполнению СРО 2	1	-
4	Л 4. Депозитный портфель банка: его формирование и управление	1	10
	СЗ 4. Изучить виды и формы депозитов банков		10
	СРО 2. Анализ депозитного портфеля банка (на примере выбранного банка)		
	СРОП 3. Консультации по выполнению СРО 3	1	-
5	Л 5. Экономическая сущность активных операций банка	1	10
	СЗ 5. Изучить понятие и экономическое содержание управления активами		10
	СРО 3. Анализ динамики и структуры активов банка (на примере выбранного банка)		
МОДУЛЬ II Управление банковскими активами			
6	Л 6. Инвестиционные операции банков	1	-
	СЗ 6. Изучить виды операций банка с ценными бумагами	1	10
7	Л 7. Система кредитования и ее основные элементы	1	10
	СЗ 7. Изучить организацию кредитного процесса банков		100
Рубежный контроль 1			
8	Л 8. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд	1	-
	СЗ 8. Изучить классификацию форм обеспечения банковских ссуд	1	10
	СРОП 4. Консультации по выполнению СРО 4		-
9	Л 9. Анализ кредитоспособности заемщика	1	-
	СЗ 9. Изучить методы анализа кредитоспособности физических и юридических лиц	1	10
	СРО 4. Кейс "Анализ кредитоспособности заемщика на основе финансовой отчетности (на примере реального предприятия)"	-	10
10	Л 10. Кредитный портфель и управление проблемными кредитами	1	-
	СЗ 10. Анализ качества кредитного портфеля	1	10
МОДУЛЬ III Услуги и операции коммерческого банка			
11	Л 11. Финансовые услуги банков	1	-
	СЗ 11. Изучить традиционные и нетрадиционные финансовые услуги банков	1	10
12	Л 12. Расчетные, кассовые и комиссионные банковские услуг	1	-
	СЗ 12. Изучить критерии классификации расчетных операций, методы и формы расчетов	1	10
	СРОП 5. Консультация по выполнению СРО 5.	-	10
13	Л 13. Валютные операции банков	1	-
	СЗ 13. Изучить порядок проведения валютных операций в Республике Казахстан	1	10
14	Л 14. Анализ доходов и расходов банка	1	-
	СЗ 14. Изучить доходы и расходы коммерческого банка	1	10
	СРО 5. Кейс "Анализ финансовых результатов банка (на примере банка)"		
15	Л 15. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	1	-
	СЗ 15. Изучить управление ликвидностью и платежеспособностью банка	2	10
Рубежный контроль 2			100
Итоговый контроль (экзамен)			100
ИТОГО за дисциплину			100

**РУБРИКАТОР СУММАТИВНОГО ОЦЕНИВАНИЯ
КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ**

СРО 1. Анализ норматива достаточности капитала банка (на примере банка Казахстана) (30% от 100% РК1)

Критерий	«Отлично» 9-10 %	«Хорошо» 7-8 %	«Удовлетворительно» 5-6 %	«Неудовлетворительно» 0-4 %
Понимание теоретических основ формирования собственного капитала банка и расчета норматива достаточности капитала банка в презентации (Max - 10 баллов)	Глубокое понимание теоретических основ формирования собственного капитала банка и расчета норматива достаточности капитала банка. Знание нормативов достаточности к 1, к 1-2, к 2	Понимание теоретических основ формирования собственного капитала банка и расчета норматива достаточности капитала банка. Знание нормативов достаточности к 1, к 1-2, к 2	Ограниченное понимание теоретических основ формирования собственного капитала банка и расчета норматива достаточности капитала банка. Знание нормативов достаточности к 1, к 1-2, к 2	Поверхностное понимание/ отсутствие понимания теоретических основ формирования собственного капитала банка и расчета норматива достаточности капитала банка

СРО 2. Анализ депозитного портфеля банка (на примере выбранного банка) (30% от 100% РК1)

Критерий	«Отлично» 9-10 %	«Хорошо» 7-8 %	«Удовлетворительно» 5-6 %	«Неудовлетворительно» 0-4 %
Использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа структуры и динамики депозитного портфеля банка в презентации (Max - 10 баллов)	Грамотное использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа структуры и динамики депозитного портфеля банка Отличное обоснование аргументов доказательства эмпирического исследования (например, на основе интервью или статистического анализа).	Использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа структуры и динамики депозитного портфеля банка. Аргументы подкреплены доказательствами эмпирического исследования.	Ограниченное использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа структуры и динамики депозитного портфеля банка. Ограниченное использование доказательств эмпирического исследования	Не грамотный поиск информации по полученному заданию с целью анализа структуры и динамики депозитного портфеля банка Мало или вообще не используются эмпирические исследования.

СРО 3. Анализ динамики и структуры активов банка (на примере выбранного банка) (30% от 100% РК1)

Критерий	«Отлично» 9-10 %	«Хорошо» 7-8 %	«Удовлетворительно» 5-6 %	«Неудовлетворительно» 0-4 %
Использование источников финансовой отчетности для анализа структуры и динамики портфеля активов банка. Реферат (Max - 10 баллов)	Грамотное использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа структуры и динамики портфеля активов банка. Отличное обоснование аргументов доказательства эмпирического исследования (например, на основе интервью или статистического анализа).	Использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа структуры и динамики портфеля активов банка. Аргументы подкреплены доказательствами эмпирического исследования.	Ограниченное использование источников экономической, финансовой, и управленческой информации для анализа структуры и динамики портфеля активов банка. Ограниченное использование доказательств эмпирического исследования	Не грамотный поиск информации по полученному заданию с целью анализа структуры и динамики портфеля активов банка. Мало или вообще не используются эмпирические исследования.

СРО 4. Кейс "Анализ кредитоспособности заемщика на основе финансовой отчетности (на примере реального предприятия)" (20% от 100% РК2)

Критерий	«Отлично» 9-10 %	«Хорошо» 7-8 %	«Удовлетворительно» 5-6 %	«Неудовлетворительно» 0-4 %
Осуществление выбора инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа кредитоспособности заемщика в презентации (Max - 10 баллов)	Отличный выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа кредитоспособности заемщика	Хороший выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа кредитоспособности заемщика	Удовлетворительный выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа кредитоспособности заемщика	Плохой выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа кредитоспособности заемщика

СРО 5. Кейс "Анализ финансовых результатов банка (на примере банка)" (20% от 100% РК2)

Критерий	«Отлично» 9-10 %	«Хорошо» 7-8 %	«Удовлетворительно» 5-6 %	«Неудовлетворительно» 0-4 %
Анализ результатов расчетов и обоснование полученных выводов по управлению финансовыми результатами деятельности банка в презентации (Max - 10 баллов)	Отличное использование результатов расчетов и обоснование полученных выводов по управлению доходами и расходами банка в презентации. Обосновывает управленческие решения с учетом оценки рисков	Хорошее использование результатов расчетов и обоснование полученных выводов по управлению доходами и расходами банка в презентации	Удовлетворительное использование результатов расчетов и обоснование полученных выводов по управлению доходами и расходами банка в презентации	Неудовлетворительное использование результатов расчетов и обоснование полученных выводов по управлению доходами и расходами банка в презентации

Декан

Бимендиева Л.А.

Председатель по АК и КПиО

Низамдинова А.К

Заведующий кафедрой

Нурмагамбетова А.З

Лектор

Касенова Г.Е