

Данный Силлабус утвержден 27 августа 2024 года протоколом № 1 на заседании кафедры "Банковское дело"

Начальник учебного отдела:

Шодмонов И.Е.

Заведующий заочного отделения:

Абдукаримов Ф.

Заведующий кафедрой:

Каримова А.М.

Составители:

Каримова А.М.

Шарипова Н.Д.



«Утверждаю»  
Проректор по учебной части  
Т.С.Шарипов.  
«28» 08.08.2024 года

## СИЛЛАБУС

дисциплины

### «АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ»

для заочной формы обучения

Область знаний:	400 000-Бизнес, менеджмент и право
Сектор образования:	410 000 – Бизнес и менеджмент
Направление обучения:	60410500-Банковское дело и аудит

Самарканд – 2024





Модуль/СИЛЛАБУС ДИСЦИПЛИНЫ  
Заочное отделение  
Направление образования:  
60410500 – Банковское дело и аудит

Наименование предмета:	Анализ банковской безопасности и управление кредитным портфелем
Тип предмета:	обязательный
Код предмета:	BANMAN6
год:	4
Семестр:	8
Форма обучения:	заочной
Форма занятий и количество часов, выделенных на семестр:	300
Лекционные занятия	24
Практические занятия	24
Лаборатория	-
Семинар	-
Самостоятельная работа	252
Количество кредитов:	4
Форма оценки:	письменно
Язык предмета:	Русский

ЦН 1	Цель науки (ЦН)
	Изучение студентами всего теоретического и практического опыта, связанного с анализом банковской безопасности и процессами организации и реализации управления кредитным портфелем, заключается в формировании и развитии у студентов мышления, умения аргументированно излагать свои мысли, выводы, а также в формировании знаний и умений.

Необходимые элементарные знания для овладения наукой	
1.	Банковский менеджмент и маркетинг (BANMAN10)
2.	Банковская этика (BANKET)
3.	Банковское дело (BANK6)
4.	Бухгалтерский учет в банках (ACCBAN6)

Результаты обучения (РО)	
<b>С точки зрения знаний:</b>	
РО 1	Должен знать основы и принципы организации анализа банковской безопасности и управления кредитным портфелем;
РО 2	Должен знать механизмы проведения анализа безопасности и управления кредитным портфелем;
РО 3	Необходимо знать способы анализа банковской безопасности и определения эффективности управления кредитным портфелем;
РО 4	Должен знать механизмы анализа безопасности и приведения управления кредитным портфелем в соответствие с международными стандартами качества;
РО 5	Должен знать критерии и нормы, касающиеся контроля и регулирования при проведении анализа безопасности и управления кредитным портфелем.
<b>С точки зрения навыков:</b>	
РО 6	Должен обладать навыками использования механизма анализа безопасности и формирования управления кредитным портфелем;
РО 7	Необходимо обладать навыками анализа банковской безопасности и анализа вопросов, связанных с управлением кредитным портфелем;
РО 8	Необходимо обладать навыками анализа банковской безопасности и управления кредитным портфелем с использованием проблем и методов их устранения;
РО 9	Должен обладать навыками организации и реализации анализа банковской безопасности и управления кредитным портфелем;
РО 10	Требуется умение анализировать банковскую безопасность и определять эффективность управления кредитным портфелем.

Содержание науки	
<b>Форма обучения: лекция (Л)</b>	
Л1	Цели и задачи банковской безопасности
Л2	Объекты, которые необходимо защищать при обеспечении безопасности банка
Л3	Меры по предотвращению незаконных операций, происходящих в банковской деятельности
Л4	Виды рисков, влияющих на безопасность банка
Л5	Мошенничество при переводе безналичных расчетов и его предупреждение
Л6	Незаконные операции, связанные с кассовыми и валютными операциями, и меры по их предотвращению



Л7	Способы незаконного получения и использования охраняемой банковской информации	2
Л8	Сотрудники банка-как объект безопасности Финансово-материальные фонды как объект банковской безопасности	2
Л9	Банковская тайна. Коммерческая тайна. Аудиторская тайна	2
Л10	Незаконные операции, связанные с кредитным бизнесом, и меры по их предотвращению	2
Л11	Понятие кредитного портфеля коммерческого банка и его организация	2
Л12	Диверсификация кредитного портфеля и управление проблемными кредитами	2
<b>ИТОГО:</b>		<b>24</b>
<b>Форма обучения: практическое обучение (П)</b>		
		<b>Кол-во часов</b>
П1	Цели и задачи банковской безопасности	2
П2	Объекты, которые необходимо защищать при обеспечении безопасности банка	2
П3	Меры по предотвращению незаконных операций, происходящих в банковской деятельности	2
П4	Виды рисков, влияющих на безопасность банка	2
П5	Мошенничество при переводе безналичных расчетов и его предупреждение	2
П6	Незаконные операции, связанные с кассовыми и валютными операциями, и меры по их предотвращению	2
П7	Способы незаконного получения и использования охраняемой банковской информации	2
П8	Сотрудники банка-как объект безопасности Финансово-материальные фонды как объект банковской безопасности	2
П9	Банковская тайна. Коммерческая тайна. Аудиторская тайна	2
П10	Незаконные операции, связанные с кредитным бизнесом, и меры по их предотвращению	2
П11	Понятие кредитного портфеля коммерческого банка и его организация	2
П12	Диверсификация кредитного портфеля и управление проблемными кредитами	2
<b>ИТОГО:</b>		<b>24</b>
<b>Самостоятельное образование (СО)</b>		
СО1	Цель и задачи банковской безопасности.	14
СО2	Формы риска, влияющие на безопасность банка.	14
СО3	SWIFT-международная платежная система.	14
СО4	Организация защиты банковской безопасности.	14

СО5	Обеспечение безопасности банка с помощью инженерно-технических средств.	14
СО6	Методы организационного обеспечения банковской безопасности.	14
СО7	Мошенничество при переводе безналичных расчетов и его предупреждение.	14
СО8	Электронная платежная система «Интернет банкинг».	14
СО9	Организация защиты электронной информации в Узбекистане.	14
СО10	Порядок подключения к межбанковской электронной платежной системе.	14
СО11	Технологический процесс передачи данных через межбанковскую платежную систему и его организация.	14
СО12	Электронная платежная система и ее роль в организации межбанковских расчетов.	14
СО13	Система безналичных расчетов.	14
СО14	Платежная система и ее структура.	14
СО15	Этапы развития платежной системы Республики Узбекистан.	14
СО16	Банковские технологии в мировой практике и их применение в Узбекистане.	14
СО17	Меры по предупреждению незаконных операций, происходящих в банковской деятельности.	14
СО18	Незаконные операции, связанные с кредитованием, и меры по их предотвращению.	14
<b>ИТОГО</b>		<b>252</b>

#### Основная литература

1.	"О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы". ПФ-5992-выпуск.12.05.2020 г.
2.	Закон Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности" от 5 ноября 2019 года № УП – 580.
3.	Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан «О защите информации в автоматизированных банковских системах коммерческих банков Республики Узбекистан» от 10.03.2020 г., Регистрационный номер 3224.
4.	Тоймухамедов И. Платежная система и банковская безопасность. Учебник. –Т.: Экономика, 2019. -328 С.
5.	Бектемиров А., Омонов А.А., Хайдаров З.Ш, Ниязов З.Д. Учебное пособие по дисциплине "Управление активами и пассивами коммерческих банков". – Самарканд: Самиси, 2020. 240 стр.
6.	Абдуллаева Ш.З. "Банковское дело". Учебное пособие. Ташкент.: Экономика-финансы " 2017. – 628 С.
7.	З.З.Мамадияров, М.Махмудова. "Банковское дело". Учебник. Ташкент.: "Экономика-финансы" 2021. 381 С.



8.	8. Лаврушин О.И. "Банковское дело". Учебное пособие. Москва "Кнорус" 2021-г. 358 Ст.
Дополнительная литература	
1.	З.Д..Ниёзов и др. "Банковская этика". Учебное пособие. Ташкент.: Экономика-финансы " 2022.- 458 С.
2.	О.Ортиков, И.Гулиев. "Банковский менеджмент и маркетинг". Учебное пособие. Ташкент.: "Бостон Созерцания" 2015г. 224 с.
3.	У.А.изов и др. Банковское дело учебник Ташкент.: "ЭКОНОМИКА-ФИНАНСЫ", 2016. 678 С.
4.	Варламова, М.А.Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. – М.: ИЦ РИОР, 2017.–128 с.
5.	Владимирова. М. П. Деньги, кредит, банки : учеб. Пособие / М. П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. И доп. – М. : КНОРУС, 2017. – 245 с.

Для оценки успеваемости студента по предмету рекомендуются следующие критерии:

- а) для получения оценки "5" студент должен соответствовать следующему уровню знаний:
- уметь раскрыть суть и смысл науки;
  - полное освоение теоретических и методологических терминов;
  - четкое представление о теоретической или практической значимости предметных материалов в науке;
  - способность проявление независимо свободного мышления в рамках науки;
  - четкий и конкретный ответ на заданные вопросы;
  - тщательное и последовательное ведение конспекта по предмету;
  - своевременное и полноценное выполнение самостоятельной работы по предмету;
  - освоение нормативно правовых и иных актов касательно дисциплины;
  - публикация научной статьи (тезиса) связанной с наукой;
- б) чтобы получить оценку "4", уровень знаний учащегося должен соответствовать следующим требованиям:
- умение самостоятельного суждения по изучаемому предмету;
  - умение выявления факторов влияющих на изучаемый процесс и способность давать им полную оценку;
  - на основе результатов проведенного анализа давать правильную и безпристрастную оценку изучаемого процесса;
  - иметь представление об изучаемой экономической ситуации и процесса;
  - анализировать экономическую ситуацию с использованием аналитического материала и разработка необходимых выводов, заключений и соответствующих решений;

- своевременное и полноценное выполнение самостоятельной работы по предмету;
- освоение нормативно правовых и иных актов касательно дисциплины;

в) чтобы получить оценку "3", уровень знаний учащегося должен соответствовать следующим требованиям:

- уметь выявлять факторы влияющие на изучаемый процесс и способность давать им частичную оценку;
- иметь представление об изучаемой экономической ситуации и процесса;
- анализировать экономическую ситуацию с использованием аналитического материала;
- Ответ на задаваемые вопросы по науке отвечены абстрактно и сбивчиво;
- изложенный текст по науке сформулирован не достаточно правильно.

г) в следующем случае оценка учащегося оценивается как неудовлетворительно:

- незнание теоретических и методических основ предмета;
- не иметь представления об изучаемой экономической ситуации и процесса;
- не умение анализировать экономическую ситуацию с использованием аналитического материала;
- не отвечает на заданные вопросы;
- не знает предмет.

Когда студент оценивается по системе Hemis, он оценивается следующим образом.
оценка 2 до 0-59 баллов, оценка 3 до 60-69 баллов,
оценка 4 до 70-89 баллов, оценка 5 до 90-100 баллов

#### Сведения о преподавателе предмета

Преподаватели:	Каримова Азиза Махомадризоевна, д.э.н., доцент Шарипова Нигина Джуракуловна, ассистент
E-mail:	karimova.aziza2105@mail.ru nigina2442ngmail.com
Организация:	Самаркандский институт экономики и сервиса
Рецензенты:	Хайдаров З.Ш Зам управляющего регионального филиала «Умар» АИКБ «Ипак йули» Ниёзов З.Д СамИЭС., доц. кафедры «Банковское дело»

Данный Силлабус утвержден 29 августа 2024 года протоколом № 1 на заседании учебно-методического совета (№ 5-14-24/1)