

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

ОДОБРЕНО УМС ИФТЭБ

Протокол № 545-2/1

от 28.08.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Направление подготовки
(специальность)

[1] 38.05.01 Экономическая безопасность

Семестр	Трудоемкость, кред.	Общий объем курса, час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	В форме практической подготовки/ В	СРС, час.	KCP, час.	Форма(ы) контроля, экз./зач./КР/КП
6	5	180	15	30	0		81	0	Э
Итого	5	180	15	30	0	0	81	0	

АННОТАЦИЯ

Преподавание экономической дисциплины необходимо для более полного понимания студентами проблем теории и практики банковского дела, осуществления банковских операций и управления банковскими рисками. Данный курс ставит своей целью расширить и укрепить те исходные знания, которые студенты получили при изучении курса «Деньги, кредит, банки». Конечной целью преподавания дисциплины является, во-первых, дать профессиональные знания в области организации деятельности коммерческих банков, познакомить с основными правилами банковского дела и осуществления банковских операций, во-вторых, ускоренными темпами освоить сложную технику банковских операций.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины получение студентами теоретических знаний основ деятельности коммерческого банка в области осуществления банковских операций и практических навыков выявления и оценки банковских рисков.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Содержание программы представляет собой развитие полученных ранее знаний в курсе «Деньги, кредит, банки». В ней используются основные понятия, концепции, представляющие собой теоретическую базу, освоенную студентами при изучении других дисциплин. Изучение дисциплины позволит студентам сформировать у учащихся теоретические знания и комплексное представление об организации и совершении основных и дополнительных банковских операций, получить и развивать навыки анализа финансового состояния банковских институтов, оценивать различные риски, возникающие в банковской деятельности, получить представление о современных методах управления рисками, а также ознакомиться с современной спецификой управления коммерческим банками.

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Универсальные и(или) общепрофессиональные компетенции:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
--------------------------------	--

Профессиональные компетенции в соответствии с задачами и объектами (областями знаний) профессиональной деятельности:

Задача профессиональной деятельности (ЗПД)	Объект или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции; Основание (профессиональный стандарт-ПС, анализ опыта)	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
расчетно-экономический			

<p>формирование системы качественных и количественных критериев экономической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов; подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; разработка и обоснование системы экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; разработка экономических разделов планов организаций; подготовка заданий и разработка проектных решений, методических и нормативных документов;</p>	<p>общественные отношения в сфере обеспечения законности и правопорядка, экономической безопасности; события и действия, создающие угрозы экономической безопасности; свойства и признаки материальных носителей разыскной и доказательственной информации; поведение хозяйствующих субъектов, их затраты, риски и результаты экономической деятельности, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы.</p>	<p>ПК-1 [1] - Способен собирать и обобщать данные, выбирать и обосновывать методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.002, 08.037</p>	<p>З-ПК-1[1] - Знать источники информации, методы сбора и обобщения данных, современные методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов ; У-ПК-1[1] - Уметь собирать и обобщать данные, выбирать и обосновывать выбор методик расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; В-ПК-1[1] - Владеть навыками сбора и обобщения данных, выбора и обоснования методик расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
--	---	--	---

экспертно-консультационный

<p>производство экономических экспертиз;</p>	<p>общественные отношения в сфере обеспечения</p>	<p>ПК-17 [1] - Способен осуществлять экспертную оценку</p>	<p>З-ПК-17[1] - Знать методы экспертной оценки факторов</p>
--	---	--	---

<p>производство исследований по заданиям правоохранительных органов и других субъектов правоприменительной деятельности; экспертная оценка финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью определения сложившейся финансовой ситуации; оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; прогноз возможных чрезвычайных социально-экономических ситуаций, разработка и осуществление мероприятий по их предотвращению или смягчению; оценка возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определение необходимых компенсационных резервов; экономическая экспертиза нормативных правовых актов; разработка методических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности бизнеса; консультирование по вопросам выявления</p>	<p>законности и правопорядка, экономической безопасности; события и действия, создающие угрозы экономической безопасности; свойства и признаки материальных носителей разыскной и доказательственной информации; поведение хозяйствующих субъектов, их затраты, риски и результаты экономической деятельности, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы.</p>	<p>факторов риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической безопасности, определять необходимые компенсационные резервы</p> <p><i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.018</p>	<p>риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической безопасности, определения необходимых компенсационных резервов ; У-ПК-17[1] - Уметь осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической безопасности, определять необходимые компенсационные резервы; В-ПК-17[1] - Владеть навыками экспертной оценки факторов риска, способных создать социально-экономические ситуации критического характера, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической безопасности,</p>
---	--	---	---

потенциальных и реальных угроз экономической безопасности			определения необходимых компенсационных резервов
---	--	--	--

4. ВОСПИТАТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ДИСЦИПЛИНЫ

Направления/цели воспитания	Задачи воспитания (код)	Воспитательный потенциал дисциплин
Профессиональное воспитание	Создание условий, обеспечивающих, формирование культуры финансовой безопасности (В44)	1.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для формирование базовых навыков финансовой безопасности через изучение типологий финансовых махинаций, освоение механизмов обеспечения кибербезопасности в кредитно-финансовой сфере в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, изучение рисков и угроз в рамках процедур кредитования, инвестирования и других механизмов экономической деятельности. 2.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для развития коммуникативных компетенций, навыков делового общения, работы в гибких командах в условиях быстроменяющихся внешних факторов за счет изучения учащимися возможностей, методов получения информации, ее обработки и принятия решения в условиях оценки многофакторных ситуаций, решения кейсов в области межличностной коммуникации и делового общения. 3.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для формирования нравственных и правовых норм.

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Разделы учебной дисциплины, их объем, сроки изучения и формы контроля:

№ п.п	Наименование раздела учебной дисциплины	Недели	Лекции/ Практ. (семинары) / Лабораторные работы, час.	Обязат. текущий контроль (форма*, неделя)	Максимальный балл за раздел**	Аттестация раздела (форма*, неделя)	Индикаторы освоения компетенции
	<i>6 Семестр</i>						
1	Банковские операции	1-8	8/15/0	T-4 (10)	25	КИ-8	З-ПК-1, У-ПК-1, В-ПК-1, З-ПК-17, У-ПК-17, В-ПК-17
2	Банковские риски	9-15	7/15/0	T-12 (10)	25	КИ-15	З-ПК-1, У-ПК-1, В-ПК-1, З-ПК-17, У-ПК-17, В-ПК-17
	<i>Итого за 6 Семестр</i>		15/30/0		50		
	Контрольные мероприятия за 6 Семестр				50	Э	З-ПК-1, У-ПК-1, В-ПК-1, З-ПК-17, У-ПК-17, В-ПК-17

* – сокращенное наименование формы контроля

** – сумма максимальных баллов должна быть равна 100 за семестр, включая зачет и (или) экзамен

Сокращение наименований форм текущего контроля и аттестации разделов:

Обозначение	Полное наименование
Т	Тестирование
КИ	Контроль по итогам
Э	Экзамен

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Недели	Темы занятий / Содержание	Лек., час.	Пр./сем., час.	Лаб., час.
	<i>6 Семестр</i>	15	30	0
1-8	Банковские операции	8	15	0
1 - 8	Банковские операции Тема 1. Общая характеристика и виды банковских операций Понятие банковского продукта. Сущность и основные правила проведения банковских операций. Классификация	Всего аудиторных часов 8 Онлайн	15 0	0
		0	0	0

	<p>банковских операций (в зависимости от формирования или размещения ресурсов, по функциональному назначению, субъектам отношений, платности, связи с движением материального продукта, степени значимости в структуре банковской деятельности и т. д.) и их краткая характеристика.</p> <p>Правовая основа деятельности банков по привлечению денежных средств физических лиц во вклады. Виды вкладов, принимаемых банками от населения.</p> <p>Классификация вкладов в зависимости от суммы, срока и условий хранения, начисления и выплаты процентов, категории вкладчика. Порядок открытия и ведения счетов по вкладам. Права вкладчиков, порядок распоряжения вкладами. Доверительные и завещательные распоряжения.</p> <p>Тема 2. Активные банковские операции</p> <p>Сущность активных операций банка, их влияние на ликвидность, прибыльность, финансово-ую устойчивость банка. Структура банковских активов, их группировка по ликвидности и степени риска. Доходные и недоходные, первичные и вторичные активы (резервы) и инвестиции.</p> <p>Классификация активных банковских операций в зависимости от их экономического содержания.</p> <p>Кредитные операции как источник банковских доходов. Виды предоставляемых банками кредитов. Размещение банками денежных средств в депозиты Банка России.</p> <p>Экономическое значение лизинга и его эффективность для всех сторон лизинговых отношений.</p> <p>Тема 3. Пассивные банковские операции</p> <p>Пассивные операции. Ресурсы банка: их структура и характеристика. Субординированный кредит (заем) и порядок его отнесения к собственным или привлеченным средствам банка. Структура привлеченных денежных средств банка. Общепринятые в банковской практике пропорции между собственными и привлеченными средствами банка и направлениями их использования.</p> <p>Тема 4. Банковские услуги: финансовые, консультационные, с драгоценными металлами и драгоценными камнями, электронные</p> <p>Понятие и свойства банковских услуг. Классификация банковских услуг. Расширение банками диапазона предоставляемых услуг, внедрение новых банковских продуктов и услуг. Внедрение технологий электронного бизнеса. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.</p> <p>Содержание факторинговых операций. Виды факторинговых операций. Прием банками на себя поручительств и выдача гарантий по денежным обязательствам юридических и физических лиц. Виды консалтинговых услуг, предоставляемых банками.</p> <p>Консультации по юридическим вопросам, по организации внешнеэкономической деятельности, ценным бумагам, а также по различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности клиентов и их взаимоотношений с</p>	
--	---	--

	партнерами. Информационные услуги банков. Порядок предоставления и виды представляемой информации клиентам при соблюдении коммерческой тайны. Порядок предоставления банками услуг по хранению ценностей. Кредитные организации в роли эмитентов, инвесторов и посредников на рынке ценных бумаг: инвестиционные операции банков. Операции банков с государственными и негосударственными цennыми бумагами. Операции банков с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями.			
9-15	Банковские риски	7	15	0
9 - 15	Банковские риски Тема 5 Сущность и классификация банковских рисков Определение риска. Классификация банковских рисков. Банковская рисковая политика. Риски, связанные с забалансовыми операциями. Тема 6 Риски в национальных банковских операциях Классификация рисков в национальных банковских операциях: систематический, селективный, кредитный, валютный, процентный, капитальный, временной, отзывной, риск ликвидности и др. Обзор кредитных рисков, риска не ликвидности, процентного риска, рыночного риска, операционного риска и риска банкротства. Тема 7 Риски в международных банковских операциях Анализ страновых рисков. Влияние экономических, политических и социальных условий на уровень страновых рисков. Страновые риски и деятельность финансовых институтов на международном уровне. Тема 8 Система управления банковскими рисками Риск-менеджмент как система управления рисками. Способы управления отдельными видами рисков (кредитным, процентным, валютным и др.). Методы их регулирования. Источники покрытия риска. Виды создаваемых банками резервов. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков. Причины использования производных инструментов. Техника хеджирования: дельта хеджирование, форвардный хедж. Банковский инвестиционный портфель и рыночный риск.	Всего аудиторных часов 7	15	0
		Онлайн		
		0	0	0

Сокращенные наименования онлайн опций:

Обозначение	Полное наименование
ЭК	Электронный курс
ПМ	Полнотекстовый материал
ПЛ	Полнотекстовые лекции
ВМ	Видео-материалы
АМ	Аудио-материалы
Прз	Презентации

Т	Тесты
ЭСМ	Электронные справочные материалы
ИС	Интерактивный сайт

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся в учебном процессе предусматривается использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (в частности деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций). При проведении занятий по дисциплине предусматривается использование в учебном процессе разбора конкретной ситуации, которые характеризуют различные аспекты функционирования и управления основными видами активных и пассивных операций коммерческого банка.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине обеспечивает проверку освоения планируемых результатов обучения (компетенций и их индикаторов) посредством мероприятий текущего, рубежного и промежуточного контроля по дисциплине.

Связь между формируемыми компетенциями и формами контроля их освоения представлена в следующей таблице:

Компетенция	Индикаторы освоения	Аттестационное мероприятие (КП 1)
ПК-1	З-ПК-1	Э, КИ-8, КИ-15, Т-4, Т-12
	У-ПК-1	Э, КИ-8, КИ-15, Т-4, Т-12
	В-ПК-1	Э, КИ-8, КИ-15, Т-4, Т-12
ПК-17	З-ПК-17	Э, КИ-8, КИ-15, Т-4, Т-12
	У-ПК-17	Э, КИ-8, КИ-15, Т-4, Т-12
	В-ПК-17	Э, КИ-8, КИ-15, Т-4, Т-12

Шкалы оценки образовательных достижений

Шкала каждого контрольного мероприятия лежит в пределах от 0 до установленного максимального балла включительно. Итоговая аттестация по дисциплине оценивается по 100-балльной шкале и представляет собой сумму баллов, заработанных студентом при выполнении заданий в рамках текущего и промежуточного контроля.

Итоговая оценка выставляется в соответствии со следующей шкалой:

Сумма баллов	Оценка по 4-ех балльной шкале	Оценка ECTS	Требования к уровню освоению учебной дисциплины
90-100	5 – «отлично»	A	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы.

85-89	4 – «хорошо»	B	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.
75-84		C	
70-74		D	
65-69	3 – «удовлетворительно»		Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала.
60-64		E	
Ниже 60	2 – «неудовлетворительно»	F	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. ЭИ Б 83 Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов, Боровкова В. А., Балабанов А. И., Бойкова Ю. М., Москва: Юрайт, 2024
2. ЭИ Л 25 Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов, Ларина О. И., Москва: Юрайт, 2024
3. ЭИ А 47 Банковское кредитование : учебник для вузов, Алексеева Д. Г., Москва: Юрайт, 2024
4. ЭИ А 47 Банковское право : учебник и практикум для вузов, Алексеева Д. Г. [и др.], Москва: Юрайт, 2024
5. ЭИ П 55 Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : учебное пособие для вузов, Помазанов М. В., Москва: Юрайт, 2024

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:

Специальное программное обеспечение не требуется

LMS И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:

<https://online.mephi.ru/>

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Специальное материально-техническое обеспечение не требуется

10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ

Методические рекомендации к лекционным занятиям:

- Ознакомится с учебными материалами, высылаемыми преподавателем до занятия.
- В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала.
- Обращать внимание на категории, формулировки, научные выводы и практические рекомендации.
- Участвовать в дискуссиях, отвечать на вопросы.
- Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Методические рекомендации к семинарам:

- Перед занятиями изучить лекции, основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д.
- Доработать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.
- Подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар.
- Составить план-конспект своего выступления. Разобрать практические примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с деятельностью реальных экономических субъектов.
- Во время семинаров активно участвовать в дискуссиях.
- После семинара обобщить полученную информацию.

Методические рекомендации к практическим занятиям:

- Перед занятиями разобрать теоретические аспекты изучаемых экономических и финансовых процессов, методики расчета показателей.
- Подготовить необходимый теоретический материал в соответствие с заданием к практическому занятию.
- После занятия изучить выполненные задания для закрепления изученного материала.

Методические указания к самостоятельной работе:

- В соответствии с заданием преподавателя сформировать необходимый объем исходной информации, используя информационные ресурсы Спарт-Интерфакс, открытые базы данных, библиотечные фонды, другие источники.
- На основе разобранных на лекциях, семинарах, практических, занятиях методик, алгоритмов, регламентов самостоятельно выполнить задания.
- Использовать программные продукты и электронные таблицы Excel для расчета показателей.
- В процессе выполнения задания консультироваться с преподавателем и своевременно сдавать законченные этапы самостоятельной работы.

- Учитывать замечания преподавателя при завершении самостоятельной работы.

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

Методические рекомендации преподавателю при преподавании дисциплины:

- При подготовке к преподаванию дисциплины ознакомиться и актуализировать учебно-методический комплекс дисциплины и при необходимости уточнить план проведения занятий.
- Ознакомится с новыми публикациями по дисциплине и при необходимости сделать заявку на новую литературу.
- При проведении лекций использовать реальную информацию об экономических процессах, явлениях, хозяйствующих субъектах, актуальные алгоритмы расчета показателей.
- Лекционный материал сопровождать презентациями и другими необходимыми материалами.
- Использовать приемы поддержания внимания студентов на лекционных занятиях: вопросы на понимание, реальные примеры из реальной экономической практики, проблемные ситуации.
- Увязывать тематику семинарских, практических, занятий с тематикой лекций.
- Практические занятия проводить в виде разбора реальных ситуаций, используя финансовую и экономическую информацию реальных хозяйствующих субъектов.
- Заранее объявлять темы семинарских, практических, занятий и выдавать рекомендации к их подготовке.
- Максимально использовать в процессе занятий технические средства, средства коммуникации.
- При проведении занятий использовать инновационные образовательные технологии: интерактивные формы проведения занятий, информационные технологии для коммуникации и обработки данных.
- Оказывать методическую помощь студентам при подготовке к занятиям.
- Выдавать задания для самостоятельной проработки.
- Проводить индивидуальные и групповые консультации студентам.
- Проверять выполненные студентами задания и комментировать их результаты.
- Подробно обсуждать на занятиях наиболее сложные вопросы курса.

Автор(ы):

Нikitинская Юлия Валентиновна, к.э.н., доцент