

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

«Утверждаю»
Проректор по учебно-
методической работе
Ю.А. Устименко
« 25 » мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.В.12 Экономическая безопасность коммерческого банка

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»
Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»
Профиль: «Обеспечение экономической безопасности государства и хозяйствующих субъектов»
Курс – 6
Семестр – 11
Форма обучения – заочная
Всего зачетных единиц – 3, часов – 108 час.
Лекции – 4 час.
Практические занятия – 4 час.
Самостоятельная работа – 100 час.
Форма отчетности: зачет – 11 семестр

Программа составлена на основе ФГОС ВО по специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность"

Программу разработал
к.э.н., доцент Петрова О.П.

Одобрена на заседании кафедры экономики
«18» мая 2022 года, протокол № 9

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина **Б1.В.12** «Экономическая безопасность коммерческого банка» относится к числу обязательных дисциплин вариативной части образовательной программы. Роль и значение данной дисциплины состоит в формировании профессиональных способностей и личностных качеств специалиста в области экономической безопасности. Дисциплина «Экономическая безопасность коммерческого банка» занимает важное место в системе других учебных дисциплин. В соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) при подготовке специалистов в области экономической безопасности большое значение имеет приобретение ими знаний, навыков и умений в сфере банковского дела, обеспечения экономической безопасности банка.

Информационно-методологическая основа курса закладывается в основном при изучении дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Экономическая безопасность организации (предприятия)», «Внутренняя безопасность организации» и др.

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин: «Рынок ценных бумаг», «Финансовая безопасность организации» и др.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник в результате освоения дисциплины должен обладать следующими компетенциями

Профессиональными компетенциями:

ПК-3 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

ПК- 4 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

Знать:

- типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- подходы необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами.

Уметь:

- применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- применять подходы необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами.

Владеть:

- навыками применения типовых методик и действующей нормативно-правовой базы для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов ;
- навыками применения подходов необходимых для составления экономических разделов планов расчетов, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и содержание экономической безопасности коммерческого банка

Понятия и определения в системе экономической безопасности коммерческого банка. Принципы обеспечения экономической безопасности банка. Основы организации системы безопасности банка. Объекты банковской безопасности. Субъекты банковской безопасности. Информация как объект банковской безопасности. Содержание банковской тайны. Коммерческая тайна. Безопасность банковского бизнеса и государственные институты

Тема 2. Правовые основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

Система правового обеспечения безопасности банка. Правовые акты общего действия, обеспечивающие экономическую безопасность банков. Банковское законодательство и вопросы обеспечения экономической безопасности банков. Нормативные акты Банка России, регулирующие экономическую безопасность банков и банковской системы России в целом. Базельские соглашения и их роль в обеспечении экономической безопасности коммерческих банков и мировой банковской системы. Внутренние нормативные акты банков, направленные на обеспечение экономической безопасности банков.

Тема 3. Организационные основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

Организация системы безопасности банка. Виды безопасности банка. Место экономической безопасности банка в системе безопасности банка. Субъекты обеспечения безопасности банка. Средства и методы обеспечения безопасности банка. Организация внутреннего контроля банка. Внутренний аудит банка. Роль Центрального банка в организации системы внутреннего контроля банков. Организация службы безопасности банка.

Тема 4. Система риск-менеджмента коммерческого банка как условие обеспечения экономической безопасности банка

Угрозы безопасности банковской деятельности. Отличия и сходства понятий «угроза» и «риск». Классификация банковских рисков. Методы оценки банковских рисков и разработка планов по их нейтрализации. Методики и действующая нормативно-правовая база управления банковскими рисками. Организация системы риск-менеджмента в банке.

Финансовая устойчивость банка и факторы ее определяющие. Норматив достаточности собственного капитала банка. Кредитный риск, методы его оценки и снижения. Роль резервов на возможные потери по ссудам в снижении кредитных рисков. Кредитные истории. Риск потери ликвидности банка. Показатели ликвидности банка и управление ими. Рыночный риск: понятие, содержание, методы управления. Операционный риск банка: понятие, содержание, методы управления. Репутационный риск коммерческого банка: понятие, содержание, методы управления.

Тема 5. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

Понятие и содержание легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, добытых преступным путем, и противодействия терроризму. Законодательная и нормативно-правовая база финансового мониторинга. Организационные основы финансового мониторинга на международном уровне и в России.

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	Всего часов	Формы занятий			
			Лекции	Семинары	Практические занятия	Самостоятельная работа
1.	Понятие и содержание экономической безопасности коммерческого банка	20	1	-	1	18
2.	Правовые основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка	22	1	-	1	20
3.	Организационные основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка	21	2	-	1	18
4.	Система риск-менеджмента коммерческого банка как условие обеспечения экономической безопасности банка	21	-	-	1	20
5.	Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	20	-	-	-	20
	Подготовка к зачету	4				4
	Итого	108	4	-	4	100

5. Виды учебной деятельности

Лекции

Тема 1. Понятие и содержание экономической безопасности коммерческого банка

1. Понятия и определения в системе экономической безопасности коммерческого банка.
2. Принципы обеспечения экономической безопасности банка.
3. Основы организации системы безопасности банка.
4. Объекты банковской безопасности.
5. Субъекты банковской безопасности.

Тема 2. Правовые основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

1. Система правового обеспечения безопасности банка
2. Правовые акты общего действия, обеспечивающие экономическую безопасность банков
3. Банковское законодательство и вопросы обеспечения экономической безопасности банков
4. Нормативные акты Банка России, регулирующие экономическую безопасность банков и банковской системы России в целом
5. Внутренние нормативные акты банков, направленные на обеспечение экономической безопасности банков

Тема 3. Организационные основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

1. Организация системы безопасности банка
2. Субъекты обеспечения безопасности банка

3. Средства и методы обеспечения безопасности банка
4. Организация внутреннего контроля банка
5. Организация службы безопасности банка

Тема 4. Система риск-менеджмента коммерческого банка как условие обеспечения экономической безопасности банка

1. Угрозы безопасности банковской деятельности
2. Классификация банковских рисков
3. Методы оценки банковских рисков и разработка планов по их нейтрализации
4. Методики и действующая нормативно-правовая база управления банковскими рисками

Тема 5. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

1. Понятие и содержание легализации(отмывания) доходов, полученных преступным путем
2. Правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
3. Система мер предупреждения легализации(отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Тема 1. Понятие и содержание экономической безопасности коммерческого банка

1. Понятия и определения в системе экономической безопасности коммерческого банка.
2. Принципы обеспечения экономической безопасности банка.
3. Основы организации системы безопасности банка.
4. Объекты банковской безопасности.
5. Субъекты банковской безопасности.
6. Информация как объект банковской безопасности.
7. Содержание банковской тайны. Коммерческая тайна.
8. Безопасность банковского бизнеса и государственные институты.

Задания для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте принципы обеспечения безопасности на примере конкретного банка.
2. На примере конкретного банка рассмотрите объекты и субъекты безопасности банка.
3. На примере конкретного банка рассмотрите организацию информационной безопасности банка, ее связь с экономической безопасностью банка.
4. Какими методами охраняется банковская тайна в данном банке ?

Тема дискуссии: «Банковская тайна как элемент системы экономической безопасности банка».

Тема 2. Правовые основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

1. Система правового обеспечения безопасности банка
2. Правовые акты общего действия, обеспечивающие экономическую безопасность банков
3. Банковское законодательство и вопросы обеспечения экономической безопасности банков

4. Нормативные акты Банка России, регулирующие экономическую безопасность банков и банковской системы России в целом

5. Базельские соглашения и их роль в обеспечении экономической безопасности коммерческих банков и мировой банковской системы

6. Внутренние нормативные акты банков, направленные на обеспечение экономической безопасности банков

Задания для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте международные аспекты обеспечения экономической безопасности банковского сектора.

2. Проанализируйте последний Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора, выделите основные проблемы и тенденции.

3. На примере конкретного банка рассмотрите внутренние нормативные акты, направленные на обеспечение экономической безопасности.

Тема дискуссии: «Базель III и его влияние на экономическую безопасность банковской системы России».

Тема 3. Организационные основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

1. Организация системы безопасности банка

2. Субъекты обеспечения безопасности банка

3. Средства и методы обеспечения безопасности банка

4. Организация внутреннего контроля банка

5. Организация службы безопасности банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте организацию системы безопасности банка на примере конкретного банка, выделив ее сильные и слабые стороны, структурные элементы.

2. На примере конкретного банка рассмотрите субъекты обеспечения безопасности банка

3. На примере конкретного банка рассмотрите организацию внутреннего контроля в банке, выделив основные проблемы и перспективы развития, ее значение в системе обеспечения экономической безопасности банка.

Тема дискуссии: «Проблемы и перспективы организация внутреннего контроля и аудита в банках».

Тема 4. Система риск-менеджмента коммерческого банка как условие обеспечения экономической безопасности банка

1. Угрозы безопасности банковской деятельности

2. Классификация банковских рисков

3. Методы оценки банковских рисков и разработка планов по их нейтрализации

4. Методики и действующая нормативно-правовая база управления банковскими рисками

5. Финансовая устойчивость банка и факторы ее определяющие.

6. Норматив достаточности собственного капитала банка.

7. Кредитный риск, методы его оценки и снижения.

8. Роль резервов на возможные потери по ссудам в снижении кредитных рисков.

9. Кредитные истории.

10. Риск потери ликвидности банка.

11. Показатели ликвидности банка и управление ими.

12. Рыночный риск: понятие, содержание, методы управления.

13. Операционный риск банка: понятие, содержание, методы управления.

14. Репутационный риск коммерческого банка: понятие, содержание, методы управления.

Задания для самостоятельной работы:

1. Как группируются активы по степени риска вложений?
2. Охарактеризуйте основные риски банковской деятельности? Каковы причины их возникновения?
3. Какие показатели используют для оценки банковского риска?
4. В чем состоит назначение нормативов пруденциального надзора? Кто их устанавливает?
5. Какие риски контролируются с помощью нормативов?

Тема дискуссии: «Проблемы и перспективы организации системы риск-менеджмента коммерческого банка как условия обеспечения экономической безопасности банка».

Тема 5. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

1. Понятие и содержание легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
2. Правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
3. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

Задания для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте организацию противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на примере конкретного банка, выделив ее сильные и слабые стороны, структурные элементы.
2. Сравните организацию противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма нескольких банков, определите наиболее эффективную.
3. Проанализируйте деятельность Росфинмониторинга, каково влияние данной службы на организацию экономической безопасности коммерческих банков ?

Тема дискуссии: «Проблемы и перспективы организации системы мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма».

Самостоятельная работа

Изучение курса предусматривает самостоятельную работу студентов в виде выполнения заданий для самостоятельной работы, проблемных заданий (для подготовки к обсуждению, согласно предложенным темам дискуссии) и подготовки реферата.

Практические занятия с элементами проблемности

В занятиях, построенных с учетом принципа проблемности, работа обучающихся, направляемая преподавателем с помощью специально подобранных проблемных ситуаций, побуждает самостоятельно рассуждать и активно искать ответы на поставленные вопросы.

Структурными элементами проблемного занятия становятся проблемная ситуация, проблемный вопрос. Выделяя узловые вопросы темы, преподаватель последовательно объединяет их так, чтобы активизировать внимание аудитории, обеспечить совместный поиск решения.

Проблемные вопросы могут быть двух видов. Первый ориентирует обучающихся на уяснение методологических выводов, следующих из содержания рассматриваемой темы, а также на осмысление исторического опыта, опыта зарубежных стран. Постановка и решение такого рода проблемных вопросов и задач зачастую дает начало учебно-исследовательской работе студентов. Второй вид проблемных вопросов связан с выработкой улучшающихся умений и навыков самостоятельного применения теоретических сведений в качестве методологических принципов для анализа событий и явлений. Этот вид вопросов и задач уже знаменует переход к научно-исследовательской деятельности. В результате появляются доклады, рефераты, исследовательские работы.

Главное, чего добивается преподаватель при постановке проблемных вопросов, заданий, — умение вскрывать противоречия. Во всех случаях при организации, подготовке и проведении проблемных заданий следует обращаться к диалектике, раскрытию противоречий реальной жизни.

Темы рефератов

1. Специфика обеспечения экономической безопасности кредитной организации, ее элементы.
2. Методология анализа деятельности кредитной организации и расчета ее основных показателей.
3. Пассивные операции в деятельности кредитной организации, их формы и коэффициенты использования, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
4. Собственный капитал кредитной организации и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
5. Структура капитала кредитной организации и оценка качества структуры капитала на основе коэффициентов, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
6. Привлеченные ресурсы (обязательства) кредитной организации, их назначение и состав, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
7. Оценка качества структуры привлеченных средств на основе коэффициентов. Общая оценка политики управления ресурсами.
8. Депозитная база кредитной организации, ее назначение и состав, оценка качества ее структуры, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
9. Активные операции кредитной организации, цель их проведения. Состав активов кредитной организации, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
10. Структура активов с точки зрения ликвидности, содержание каждой составной части. Общая оценка политики управления ликвидностью активов в кредитной организации.
11. Структура активов с точки зрения степени риска, содержание каждой составной части рискованных вложений. Оценка количественного изменения сферы рискованных вложений и качественного ее состояния, а также достаточности источников покрытия риска активных операции кредитной организации.
12. Коэффициенты эффективности проведения активных операций в кредитной организации, сущность этих коэффициентов и порядок исчисления.
13. Комплексный подход к управлению активами и пассивами баланса кредитной организации, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
14. Кредитный риск банка и методы управления им.
15. Риск ликвидности банка и методы управления им.
16. Валютный риск банка и методы управления им.
17. Операционный риск банка и методы управления им.
18. Рыночный риск банка и методы управления им.
19. Стратегический риск банка и методы управления им.
20. Репутационный риск банка и методы управления им.

6. Фонд оценочных средств

компетенция	этапы формирования (семестр)	дисциплины, практики, НИР, ГИА	критерии	Показатели (по уровням)
<p>ПК-3 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</p>	<p>11</p>	<p>Б1.В.12 Экономическая безопасность коммерческого банка</p>	<p>Знаниевый</p>	<p>«Зачтено» <i>Знает</i> типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов «Не зачтено» <i>Не знает</i> типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
			<p>Деятельностный</p>	<p>«Зачтено» <i>Умеет</i> - применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов «Не зачтено» <i>Не умеет</i> - применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>«Зачтено» <i>Владеет</i> навыками применения типовых методик и действующей нормативно-правовой базы для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов «Не зачтено» <i>Не владеет</i> навыками применения типовых методик и действующей нормативно-правовой базы для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>

ПК- 4 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами.			Знаниевый	<p>«Зачтено» <i>Знает</i> подходы необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами</p> <p>«Не зачтено» <i>Не знает</i> подходы необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами</p>
			Деятельностный	<p>«Зачтено» <i>Умеет</i> - применять подходы необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами</p> <p>«Не зачтено» <i>Не умеет</i> - применять подходы необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами</p> <p>«Зачтено» <i>Владеет</i> навыками применения подходов необходимых для составления экономических разделов планов расчетов, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами</p> <p>«Не зачтено» <i>Не владеет</i> навыками применения подходов необходимых для составления экономических разделов планов расчетов, обоснования их и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами</p>

Оценочные средства (примеры)

1) Тестовые задания (пример) – 11 семестр

1. Как можно установить реальное экономическое положение банка?
 - а. определить степень включенности в банковскую систему России или мира;
 - б. изучить Устав банка;
 - в. проанализировать корреспондентские счета;
 - г. проанализировать состав клиентов;
 - д. определить активы банка
2. Норматив достаточности капитала банка свидетельствует о:
 - а. достаточности собственных средств для оперативной деятельности банка
 - б. способности банка отвечать по своим обязательствам
 - в. достаточности капитала для привлечения средств граждан
3. Активы при расчете норматива достаточности капитала кредитной организации корректируются на:
 - а. величину кредитного риска
 - б. величину рыночного риска
 - в. величину кредитного риска по срочным сделкам
4. Коэффициент Кука (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета) представляет собой:
 - а. отношение базисного капитала к активам, взвешенным с учетом риска
 - б. отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к активам, взвешенным с учетом степени риска
 - в. отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к общей сумме активов
5. В состав основного капитала банка входят:
 - а. эмиссионный доход
 - б. собственные акции, выкупленные у акционеров
 - в. недосозданный резерв на возможные потери

Ключ к тестовым заданиям

Вопрос	1.	2.	3.	4.	5.
Ответ	д	б	а	б	а

Шкала оценивания тестов

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями использованием теста по учебной дисциплине

Оценка	Характеристики ответа студента	
Отлично	Зачтено	90-100% правильных ответов
Хорошо		71-89%
Удовлетворительно	Не зачтено	51-70%
Неудовлетворительно		Менее 50%

2) Требования к написанию реферата

Реферат (от латинского «*referre*» – докладывать, сообщать) – небольшая письменная работа, посвященная определенной теме, обзору источников по какому-то направлению.

Обычно целью реферата является – сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме.

Структурными элементами реферата являются:

1) титульный лист;

Титульный лист является первой страницей реферата, служит источником информации, необходимой для обработки и поиска документа.

На титульном листе приводят следующие сведения:

наименование ВУЗа; наименование факультета; наименование кафедры; тема реферата; фамилия и инициалы студента (слушателя); должность, ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы руководителя реферата; место и дата составления реферата

2) оглавление;

Оглавление включает введение, наименование всех глав, разделов, подразделов, пунктов (если они имеют наименование) и заключение с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы реферата.

3) введение;

Введение должно содержать оценку современного состояния решаемой проблемы. Во введении должны быть показаны актуальность темы, цели и задачи, которые будут рассматриваться в реферате, а также методы, которыми воспользовался студент для рассмотрения данной темы работы.

4) основная часть;

Основную часть реферата следует делить на главы или разделы (не менее 2-х). Разделы основной части могут делиться на пункты и подразделы. Пункты, при необходимости, могут делиться на подпункты. Каждый пункт должен содержать законченную информацию.

5) заключение;

Должно содержать краткое обобщение и выводы по результатам выполненной работы

6) список использованных источников;

Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. - 2003

7) приложения.

В приложения рекомендуется включать материалы, связанные с выполненной работой, которые по каким-либо причинам не могут быть включены в основную часть.

В приложения могут быть включены:

- 1) материалы, дополняющие реферат;
- 2) таблицы вспомогательных цифровых данных;
- 3) иллюстрации вспомогательного характера;
- 4) другие документы.

Правила оформления реферата

Реферат должен быть выполнен машинописным способом на одной стороне листа белой бумаги через полтора интервала и 14 шрифтом.

Текст реферата следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое - не менее 30 мм, правое - не менее 10 мм, верхнее - не менее 15 мм, нижнее - не менее 20 мм.

Объем реферата: не более 20 страниц.

Все линии, буквы, цифры и знаки должны быть одинаково черными по всему реферату.

Заголовки структурных элементов реферата и разделов основной части следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая.

Страницы реферата следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту отчета. Номер страницы проставляют посередине листа в нижнем поле без точки в конце.

Титульный лист включают в общую нумерацию страниц реферата. Номера страниц на титульном листе и в оглавлении не проставляют.

Ссылки на источники следует указывать порядковым номером по списку источников, выделенным двумя косыми чертами. Оформление ссылок - по ГОСТ 7.1.- 2003.

Критерии и показатели, используемые при оценивании реферата

Критерии	Показатели
1. Новизна реферированного текста Макс. - 5 баллов	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.
2. Степень раскрытия сущности проблемы Макс. - 5 баллов	- соответствие плана теме реферата; - соответствие содержания теме и плану реферата; - владение понятийным аппаратом; - полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;
3. Обоснованность выбора источников Макс. - 5 баллов	- круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).
4. Выводы по изложенной информации с указанием практической значимости работы Макс. – 5 баллов	- умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.
4. Соблюдение требований к оформлению Макс. – 5 баллов	- правильное оформление ссылок на используемую литературу; - соблюдение требований к объему реферата; - культура оформления: выделение абзацев.
5. Грамотность Макс. - 5 баллов	- грамотность и культура изложения; - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль.
6. Приложения – фотографии, схемы, чертежи, карты, статистические данные, диаграммы) Макс. – 5 баллов	- наличие материалов содержательно иллюстрирующих и дополняющих текст реферата; - приложения оформлены в соответствии с требованиями

Оценивание реферата

Реферат оценивается по балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

25 и более баллов – «отлично»;

19 – 24 баллов – «хорошо»;

15 – 18 баллов – «удовлетворительно»;

менее 15 баллов – «неудовлетворительно».

Баллы учитываются в процессе текущей оценки знаний программного материала.

3) Расчетные практические задания (пример)

Задание 1. По данным отчетности выбранного Банка проанализировать динамику и структуру привлеченных средств банка. Результаты представить в виде табл. 1. Сделать выводы, характеризующие экономическую безопасность банка.

Таблица 1

Анализ динамики и структуры обязательств банка

Статья	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, -)		Темпы роста, %
	тыс.р.	% к итогу	тыс.р.	% к итогу	тыс.р.	% к итогу	
Обязательства							
1. Кредиты ЦБ РФ							
2. Средства кредитных организаций							
3. Средства клиентов (некредитных организаций), из них							
3.1. Вклады физических лиц							
4. Выпущенные долговые обязательства							
5. Прочие обязательства							
6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
7. Всего обязательств (нетто)		100		100			

4) Вопросы для самопроверки к зачету

1. Понятия и определения в системе экономической безопасности коммерческого банка.
2. Принципы обеспечения экономической безопасности банка.
3. Основы организации системы безопасности банка.
4. Объекты банковской безопасности.
5. Субъекты банковской безопасности.
6. Система правового обеспечения безопасности банка
7. Правовые акты общего действия, обеспечивающие экономическую безопасность банков
8. Банковское законодательство и вопросы обеспечения экономической безопасности банков

9. Нормативные акты Банка России, регулирующие экономическую безопасность банков и банковской системы России в целом

10. Внутренние нормативные акты банков, направленные на обеспечение экономической безопасности банков

11. Организация системы безопасности банка

12. Субъекты обеспечения безопасности банка

13. Средства и методы обеспечения безопасности банка

14. Организация внутреннего контроля банка

15. Организация службы безопасности банка

16. Угрозы безопасности банковской деятельности

17. Классификация банковских рисков

18. Методы оценки банковских рисков и разработка планов по их нейтрализации

19. Методики и действующая нормативно-правовая база управления банковскими рисками

20. Понятие и содержание легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

21. Правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

22. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

23. Расчет показателей достаточности собственного капитала банка и его значение в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

24. Расчет показателей ликвидности банка и их значение в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

25. Методы оценки банковских рисков и разработка планов по их нейтрализации

26. Финансовая устойчивость банка и факторы ее определяющие.

27. Кредитный риск, методы его оценки и снижения.

28. Роль резервов на возможные потери по ссудам в снижении кредитных рисков.

29. Кредитные истории.

30. Риск потери ликвидности банка.

31. Рыночный риск: понятие, содержание, методы управления.

32. Операционный риск банка: понятие, содержание, методы управления.

33. Репутационный риск коммерческого банка: понятие, содержание, методы управления.

Критерии оценки

«*Зачтено*» ставится, когда обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал (более 60% вопросов к зачету), выполнил все практические задания для самостоятельной работы, не допуская существенных ошибок.

«*Не зачтено*» ставится, если обучающийся не знает большинства разделов программного материала (менее 60% вопросов к зачету), допускает существенные ошибки или не выполняет все практические задания.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Список основной литературы

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-

- 14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489378>
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491051>
 3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490823>
 4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490824>

Список дополнительной литературы

5. Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.] ; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 367 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/299D978E-9714-46CB-9004-F8F5B3A0DB40.
6. ФГОС 3-го поколения. — Библиогр.: с. 646-649 и в сносках. — ISBN 978-5-16-003693-9.
7. Кормишкина Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2017. — 304 с. — (Высшее образование). — <https://doi.org/10.12737/22946>.

Специальная дополнительная литература

Периодические издания: «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», еженедельниках «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Финансовые вести», «Коммерсантъ», «Вопросы экономики» и др.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: — <http://www.arb.ru>
3. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
4. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru>
5. Электронная библиотечная система Юрайт — <http://urait.ru/ebs>

8. Методические указания по освоению дисциплины

Методические указания при подготовке вопросов для обсуждения

Вопросы для обсуждения являются обязательным этапом при подготовке к практическому занятию. На занятии представляются в форме устного ответа. При подготовке

следует использовать лекционный материал, учебную литературу, информационные технологии. Для более глубокого постижения курса и более основательной подготовки рекомендуется познакомиться с дополнительной литературой. Готовясь к занятию, к устному ответу студент должен:

- ознакомиться с общим планом вопросов для обсуждения;
- внимательно прочесть свой конспект лекции по изучаемой теме;
- с незнакомыми, новыми, сложными терминами и понятиями следует ознакомиться, обращаясь к учебной литературе, словарям, энциклопедии либо используя информационные ресурсы;
- выделить в рассматриваемой теме самое главное и сосредоточить на этом основное внимание при подготовке;
- ознакомиться с нормативными правовыми актами, либо документами регламентирующими изучаемый вопрос (например с Национальной программой «Цифровая экономика России»);
- законспектировать рекомендуемую литературу,
- внимательно осмыслить фактический материал и сделать выводы;
- отразить связь выступления с предшествующей темой или вопросом.

Устный ответ на каждый вопрос из плана занятия должен быть доказательным и аргументированным, студенту нужно уметь отстаивать свою точку зрения, использовать документы, монографическую, учебную и справочную литературу. Выступление выстраивать в соответствии с логикой материала, аргументированно, правильно и содержательно использовать понятия и термины, грамотно и полно отвечать на заданные вопросы, суметь сделать выводы и показать значимость данной проблемы для изучаемого курса.

Активно участвуя в обсуждении проблем на практических занятиях, студенты учатся последовательно мыслить, логически рассуждать, внимательно слушать своих товарищей, принимать участие в спорах и дискуссиях.

9. Перечень информационных технологий

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского».

Microsoft Open License в составе:

- Microsoft Windows Professional XP, 7, 8, Server Russian;
- Microsoft Office 2003-2016 Russian.

10. Материально-техническая база

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус № 2, ауд. 510.

Стандартная учебная мебель (60 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Проекционный экран LUMA – 1 шт.

Мультимедиапроектор Acer – 1 шт.

Ноутбук HP 530 – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Помещение для самостоятельной работы: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 520 (компьютерная лаборатория с выходом в Интернет)

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Интерактивная доска IQBoard

Мультимедиа проектор Optima PX 329 DLP
16 персональных компьютеров с выходом в Интернет
Стандартная учебная мебель (16 учебных посадочных мест).

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023