

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Артеменков Михаил Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 07.10.2026 17:11:11
Уникальный программный ключ:
a63b74166e8f4fc17bd1e0462725f79e393b6bf9

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

«30» июня 2023 г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.В.02.05 Экономическая безопасность банковской системы

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Форма обучения – очная

Курс – 5

Семестр – 8

Всего зачетных единиц – 3, часов – 108 час.

Форма отчетности: зачет – 8 семестр

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

Одобрена на заседании кафедры
«23» июня 2023 г., протокол № 13

Смоленск
2023

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Экономическая безопасность банковской системы» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОП. Роль и значение данной дисциплины состоит в формировании профессиональных способностей и личностных качеств специалиста в области экономической безопасности. Дисциплина «Экономическая безопасность банковской системы» 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

Компетенция	Индикаторы достижения
ПК-1 Способен обосновывать выбор методик расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой, рассчитывать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях в целях выявления рисков и угроз экономической безопасности	Знать: различные методики расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой с использованием лучших практик, оценивать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях в целях выявления рисков и угроз экономической безопасности; основные подходы к формализации бизнес-процессов и выбора оптимальной стратегии в рамках принятых моделей. Уметь: применять методы теории игр; производить расчет экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы на различных уровнях в целях выявления рисков и угроз экономической безопасности; решать задачи анализа и визуализации данных интегральными средствами технологий электронных таблиц, баз данных и систем учета. Владеть: навыками использования различных методик для расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой, рассчитывать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях в целях выявления рисков и угроз экономической безопасности; методами и приемами моделирования и анализа бизнес-процессов с использованием технологий электронных таблиц, баз данных, систем планирования и учета.
ПК-3 – способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками, проводить мониторинг деятельности,	Знать: методику разработки отдельных функциональных направлений управления рисками с целью выявления причин и последствий отклонений, нарушений и недостатков экономической деятельности хозяйствующих субъектов для целей укрепления экономической

осуществлять контроль экономической деятельности и анализировать его результаты на различных уровнях, выявлять причины и последствия отклонений, нарушений и недостатков, готовить предложения, направленные на их устранение.	безопасности. Уметь: разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками, проводить мониторинг деятельности, осуществлять контроль экономической деятельности и анализировать его результаты на различных уровнях, выявлять причины и последствия отклонений, нарушений и недостатков, готовить предложения, направленные на их устранение. Владеть: навыками организации и проведения мониторинга деятельности, осуществления контроля экономической деятельности и анализа его результаты на различных уровнях.
---	--

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		
			Самостоятельная работа	Лекции	Практические занятия
1.	Понятие и содержание экономической безопасности коммерческого банка	20	12	2	4
2.	Правовые основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка	22	12	2	6
3.	Организационные основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка	21	12	2	4
4.	Система риск-менеджмента коммерческого банка как условие обеспечения экономической безопасности банка	21	20	6	8
5.	Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	20	12	2	4
	Итого	108	68	14	26

5. Виды образовательной деятельности

Занятия лекционного типа

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

Занятия семинарского типа

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 организации 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.

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

I. Вопросы для подготовки к семинарским занятиям

Перечень вопросов для подготовки к семинарским занятиям по всем темам представлен в разделе практические занятия пункта 5. Виды образовательной деятельности.

Семинарские занятия представляют собой групповую совместную работу студентов и преподавателя, связанную с обсуждением объединенных вокруг определенной темы проблем. Это обсуждение предполагает обязательное знакомство каждого студента с предложенным кругом источников, отбором из них необходимой информации, которая позволяет быть основой для реконструкции рассматриваемой проблемы. Помимо этого студент должен законспектировать предложенный круг научно-исследовательской литературы по предложенной проблеме. В совокупности этот материал должен быть предварительно самостоятельно проанализирован, чтобы быть готовым участвовать в совместном обсуждении. По каждому из вынесенных вопросов на занятие может выступать со своей позицией не один студент. Чем выше уровень подготовленности аудитории, тем больше вероятность дискуссионного стиля обсуждения. Семинарские занятия в идеале строятся на инициативном поведении аудитории, но в случае отсутствия такового преподаватель сам вправе избирать докладчика по тому или иному вопросу. В результате обсуждения всего круга проблем, относящихся к тематике семинарских занятий студент с целью мониторинга полученных знаний сдают индивидуальный письменный зачет по персональным вопросам.

Критерии оценки учебных действий студентов по решению

учебно-профессиональных задач на практических занятиях

Оценка	Характеристики ответа студента
--------	--------------------------------

Отлично	студент самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя экономические понятия.
Хорошо	студент самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя экономические понятия.
Удовлетворительно	студент в основном решил учебно-профессиональную задачу, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, используя в основном экономическими понятия.
Неудовлетворительно	студент не решил учебно-профессиональную задачу.

II. Доклады, рефераты, сообщения

Темы докладов, рефератов, сообщений

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.

Критерии оценивания докладов, рефератов и сообщений

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования к написанию и защите: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка 2 – тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Изучение дисциплины предусматривает участие студентов в научно-исследовательской работе, включая подготовку сообщений, докладов, рефератов. Тему такой работы студент определяет самостоятельно, посоветовавшись с преподавателем. Примерные темы работ приводятся в данном пособии в качестве приложений к планам практических занятий.

Выполнение работы требует: составления её плана, который включает введение (1–3 страницы), основную часть (2–4 раздела, 15–20 страниц) и заключение (1–3 страницы); внимательного изучения источников по избранной теме; тщательного анализа экономических законов, категорий, форм их проявления и реализации; использования статистического, расчётно-аналитического и расчётно-графического материалов, монографий, статей из экономических журналов и т.п.; знания и самостоятельной оценки фактических данных; максимальной самостоятельности и творчества.

При оформлении работы на титульном листе указывается название вуза, факультета, кафедры; курс, фамилия, имя, отчество автора работы и научного руководителя; тема работы, место и год её защиты.

Во введении обосновывается актуальность, формулируются задачи и цели исследования. В заключении излагаются выводы и предложения автора. В основной части работы аргументированно, логично и последовательно раскрываются содержание темы, её основные теоретические и практические проблемы. Каждый раздел работы начинается с названия. В тексте обязательны ссылки на источники. Ссылки на источники следует указывать порядковым номером по списку источников в квадратных скобках в конце цитаты.

В конце работы составляется список использованной литературы. Вначале указываются государственные документы, нормативно-правовые акты. Названия всех других источников располагаются по алфавиту фамилий их авторов или названий сборников.

Защита работы происходит на практическом занятии, на научной конференции либо в другой форме. При этом студент кратко (до 15 минут) излагает основные положения работы и выводы автора.

Лучшие научные работы студентов рекомендуются для участия в ежегодном университетском конкурсе научных студенческих работ, в университетской или межвузовской научной конференции, во Всероссийских конкурсах студенческих научных работ и к опубликованию.

III. Тесты по дисциплине «Экономическая безопасность банковской системы»

Образец тестового задания

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
6. Проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка как коммерческого предприятия – это...
 - а) банковский аудит;
 - б) налогообложение банка;
 - в) План счетов коммерческого банка;
 - г) биржевая банковская операция.
7. Главная цель деятельности банка – это...
 - а) расширение перечня услуг;
 - б) увеличение собственного капитала;
 - в) выполнение обязательств;
 - г) получение прибыли.
8. Особенностью баланса коммерческого банка является
 - а) небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов;
 - б) большой удельный вес капитальных вложений в активе;
 - в) значительный удельный вес собственных средств;
 - г) преобладание в пассиве долгосрочных ресурсов

9. В основе расчета показателя достаточности капитала лежит
- а) сопоставление сроков размещения и привлечения капитала
 - б) сопоставление работающих активов и капитала
 - в) сопоставление текущих активов и краткосрочных пассивов
 - г) сопоставление капитала и активов с учетом риска
10. Финансовое состояние КБ это
- а) комплексная характеристика его деятельности
 - б) способность КБ зарабатывать прибыль
 - в) способность КБ зарабатывать прибыль
 - г) соотношение активов и пассивов КБ

Ключ к тестовым заданиям

Вопрос	1.	2.	3.	4.	5.	6	7	8	9	10
Ответ	д	б	а	б	а	а	г	а	г	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%

IV. Задачи по дисциплине «Экономическая безопасность банковской системы»

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			

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации – зачет

1) Вопросы для самоконтроля по дисциплине

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 выставления зачета

«**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

7.1. Основная литература

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. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495519>
4. 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>
5. 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>

7.2. Дополнительная литература

6. Русанов Ю. Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. - <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

7. Юзвович Л. И. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 149 с.<http://znanium.com/bookread2.php?book=959816>
8. 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. Пенникаса. — 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.
9. ФГОС 3-го поколения .— Библиогр.: с. 646-649 и в сносках. — ISBN 978-5-16-003693-9.
10. 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>.
11. Шмонин А. В. Банковские технологии и преступность / Шмонин А.В. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 303 с.: ISBN 5-238-00937-2 <http://znanium.com/bookread2.php?book=859088>
Периодические издания: «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», еженедельниках «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Финансовые вести», «Коммерсантъ», «Вопросы экономики» и др.

7.3. 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>
6. Электронно-библиотечная система Знаниум – <http://znanium.com/>

8. Материально-техническое обеспечение

Для проведения лекций:

ауд. 510. учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения практических занятий:

ауд. 517 учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Для самостоятельной работы студентов:

компьютерный класс с доступом к сети «Интернет» и ЭИОС СмолГУ

Учебная мебель (42 учебных посадочных места).

Оборудование: интерактивная доска – 1 шт., мультимедийный проектор NEC -1 шт., 15 компьютеров с выходом в Интернет. №1, ауд.13.

Программное обеспечение: Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), лицензия 66975477 от 03.06.2016 (бессрочно)

9. Программное обеспечение

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского», лицензия 1FB6-161215-133553-1-6231.

Microsoft Open License, лицензия 49463448 в составе:

1. Microsoft Windows Professional 7 Russian;
2. Microsoft Office 2010 Russian.