

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
экономической безопасности
и бухгалтерского учета



Сапожникова Н.Г.
подпись, расшифровка подписи
18.04.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.О.21 Экономическая безопасность банковской деятельности

1. Код и наименование специальности: 38.05.01 Экономическая безопасность
2. Профиль подготовки/специализация: Обеспечение экономической безопасности и финансовый мониторинг экономических систем
3. Квалификация выпускника: экономист
4. Форма обучения: очная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: кафедра экономической безопасности и бухгалтерского учета
6. Составители программы: Бичева Е.Е., к.э.н., доцент
7. Рекомендована: НМС экономического факультета ВГУ от 21.03.2024 г №3
8. Учебный год: 2027 – 2028 Семестр: 8

Набор 2024 г.

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины являются: формирование у будущих специалистов теоретических и практических знаний об экономической безопасности банковской деятельности, а также приобретение практических навыков анализа и оценки экономической безопасности банковской деятельности.

Задачи учебной дисциплины:

- рассмотрение экономической безопасности банковской деятельности в системе национальной безопасности РФ;
- изучение методик расчета пороговых значений индикаторов (показателей) экономической безопасности банковской деятельности;
- анализ основных направлений обеспечения экономической безопасности банковской деятельности;
- изучение концептуальных подходов к управлению экономической безопасностью объектов различного уровня, в том числе за счет минимизации и ликвидации существующих и прогнозируемых угроз экономической безопасности банковской деятельности.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:

дисциплина «Экономическая безопасность банковской деятельности» включена в обязательную часть модуля дисциплин

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	ОПК-2.6	Выявляет, предупреждает, и нейтрализует внутренние и внешние риски и угрозы экономической безопасности на различных уровнях хозяйствования	<p>знать: экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности, принципы, методы и инструменты прогнозирования экономических рисков, инструменты противодействия корпоративному мошенничеству и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; отечественную и международную нормативную базу в соответствующей области знаний;</p> <p>уметь: прогнозировать основные угрозы экономической безопасности банков, анализировать и оценивать их, используя современные технические средства и информационные технологии.</p> <p>- владеть: навыками и инструментами сбора, анализа и оценки информации, для составления прогнозов основных угроз экономической безопасности банков и составления прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности.</p>
ОПК-3	Способен рассчитывать	ОПК-3.1	Подготавливает исходные данные,	<p>знать: экономические показатели,</p>

	экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.		необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, индикаторы финансовой устойчивости и оптимальности коммерческого банка; методики оценки уровня экономической безопасности банка; уметь: рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность банков, анализировать и оценивать их, используя современные подходы к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка. - владеть: навыками расчета индикаторов финансовой устойчивости и оптимальности коммерческого банка и использования методик оценки уровня экономической безопасности банка.

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 4/144.

Форма промежуточной аттестации зачет с оценкой

13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	По семестрам
			8 семестр
Аудиторные занятия		64	64
в том числе:	лекции	32	32
	практические	32	32
	лабораторные	-	-
Самостоятельная работа		80	80
в том числе: курсовая работа (проект)		-	-
Форма промежуточной аттестации (зачет с оценкой)			
Итого:		144	144

13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК*
1. Лекции			
1.1	Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка	Цель и задачи обеспечения безопасности банков. Правовые, организационные и технико-технологические основы обеспечения экономической безопасности банка.	«Экономическая безопасность банковской деятельности». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535
1.2	Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	Хищения денежных средств при совершении кредитных операций. Хищения денежных средств банка в сфере расчётно-кассового обслуживания. Хищения денежных средств в сфере расчётно-кассового обслуживания юридических лиц. Основные способы хищения денежных средств с использованием систем удаленного управления счетом. Хищения денежных средств в сфере расчётно-кассового обслуживания физических лиц. Основные способы хищения денежных средств в сфере обслуживания	«Экономическая безопасность банковской деятельности». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535

		держателей пластиковых карт. Основные способы хищения денежных средств из хранилищ банка его персоналом. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя	
1.3	Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	Злоупотребление полномочиями. Коммерческий подкуп. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну. Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка	«Экономическая безопасность банковской деятельности». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535
1.4	Индикаторы и показатели оценки экономической безопасности банковской деятельности.	Современные подходы к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка. Влияние операционных рисков на экономическую безопасность банка. Кредитный риск как одна из угроз экономической безопасности банка	«Экономическая безопасность банковской деятельности». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535
2. Практические занятия			
2.1	Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка	Цель и задачи обеспечения безопасности банков. Правовые, организационные и технологические основы обеспечения экономической безопасности банка.	«Экономическая безопасность банковской деятельности». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535
2.2	Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	Хищения денежных средств при совершении кредитных операций. Хищения денежных средств банка в сфере расчётно-кассового обслуживания. Хищения денежных средств в сфере расчётно-кассового обслуживания юридических лиц. Основные способы хищения денежных средств с использованием систем удаленного управления счетом. Хищения денежных средств в сфере расчётно-кассового обслуживания физических лиц. Основные способы хищения денежных средств в сфере обслуживания держателей пластиковых карт. Основные способы хищения денежных средств из хранилищ банка его персоналом. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя	«Экономическая безопасность банковской деятельности». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535
2.3	Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	Злоупотребление полномочиями. Коммерческий подкуп. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну. Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка	«Экономическая безопасность банковской деятельности». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535
2.4	Индикаторы и показатели оценки экономической безопасности банковской деятельности.	Современные подходы к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка. Влияние операционных рисков на экономическую безопасность банка. Кредитный риск как одна из угроз экономической безопасности банка	«Экономическая безопасность банковской деятельности». – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (количество часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка	4	4		20	28
2	Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	10	10		20	40
3	Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	10	10		20	40
4	Индикаторы и показатели оценки экономической безопасности банковской деятельности.	8	8		20	44
	Итого:	32	32		80	144

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.

Практические занятия позволяют развивать у обучающихся творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к практическому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор рекомендованной литературы. Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть выполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна.

При подготовке к практическому занятию обучающийся может воспользоваться консультацией преподавателя. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа обучающегося над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы обучающегося определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1	Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учебник /Н.Н. Карзаева. – Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", - 2025. - 287 с.
2	Ткачева М.В. Экономическая безопасность банковской деятельности: Учебное пособие/ М.В. Ткачева, Е.Е. Бичева// Воронеж, Издательский дом ВГУ. - 2021.- 132 с

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1	Уколов А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же
2	Воробьева, Н.В. Основы международной экономической безопасности : учебное пособие / Н.В. Воробьева ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 64 с. : ил. - Библиогр. в кн.
3	Экономическая безопасность: учебник / Л.П. Гончаренко [и др.]; под общ. ред. Л. П. Гончаренко. – Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 478 с.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет)*:

№ п/п	Ресурс
1	Информационно-справочный портал Гарант. Режим доступа: http://www.garant.ru
2	Справочная правовая система КонсультантПлюс (специальная интернет-версия). Режим доступа: http://base.consultant.ru
3	Зональная научная библиотека ВГУ: http://www.lib.vsu.ru
4	Образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, https://edu.vsu.ru/)
5	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online»: https://biblioclub.ru/
6	Информационно-телекоммуникационная система «Контекстум» (Национальный цифровой ресурс «РУКОНТ»): https://rucont.ru/

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Бичева Е.Е. Экономическая безопасность банковской деятельности: учебно-методическое пособие для ВУЗов/ Е.Е. Бичева, М.В. Ткачева. – Воронеж, 2025. – 48 с.
2.	Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность: практикум для вузов. – Издательство Юрайт, 2018. – 292 с.

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

Дисциплина реализуется с элементами электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в рамках электронного курса (ЭК) «Экономическая безопасность банковской деятельности» <https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=22535>, размещенного на портале «Электронный университет ВГУ». ЭК включает учебные материалы для самостоятельной работы обучающихся, а также обеспечивает возможность проведения контактных часов/аудиторных занятий в режиме онлайн.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебная аудитория / специальное помещение для занятий лекционного типа	Мультимедиа-проектор, экран для проектора, ПК, специализированная мебель (столы ученические, стулья, доска)
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Специализированная мебель
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Компьютеры с выходом в сеть Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду, специализированная мебель (столы ученические, стулья, доска)

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенция	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
	Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка	ОПК-2	ОПК-2.6	Контрольная работа № 1
	Защита от преступлений, посягающих на собственность банка			Контрольная работа № 2
	Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка			Контрольная работа № 3
	Индикаторы и показатели оценки экономической безопасности банковской деятельности.	ОПК-3	ОПК-3.1	Контрольная работа № 4
Промежуточная аттестация Форма контроля – зачет с оценкой				Перечень вопросов к зачету Практическое занятие

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1. Текущий контроль успеваемости

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: контрольной работы №1 – 4. Решение контрольной работы, практических задач, тестовых заданий (условие уточняется при актуализации содержания дисциплины):

Пример варианта контрольной работы №1

1. Нелегальная экономическая деятельность – это:

- а) не запрещенная законом деятельность индивидуальных предпринимателей, субъектов хозяйственной деятельности;
- б) незаконное пользование услугами имущественного характера;
- в) запрещенная законом деятельность экономического характера.

3. Основные подходы к исследованию теневой экономики:

- а) экономический;
- б) правовой;
- в) исторический;
- г) информационный.

4. В качестве критериев правового подхода выделяют:

- а) уклонение от официальной или государственной регистрации, от государственного контроля;
- б) криминальный характер;
- в) отсутствие фиксации официальной статистики;
- г) влияние на структуру экономики;
- д) нет правильных ответов.

5. На основе комплексного подхода к теневой экономике выделяют:

- а) криминальную экономику;
- б) неофициальную экономику;
- в) внутреннюю нелегальную экономику;
- г) нет правильных ответов.

Задача 1

Подготовить презентацию одного из действующих российских коммерческих банков. Содержание презентации может включать следующую информацию о банке:

краткая история создания и развития банковского учреждения;
учредители и руководство банка; виды лицензий, полученных банком в ЦБ РФ;
миссия и стратегия банка;
приоритетные направления деятельности и клиентская база банка;
основные показатели деятельности банка, включая занимаемые места в различных рейтингах;
иные сведения о банке по выбору обучающегося.

Пример варианта контрольной работы №2

1. Задачами службы безопасности экономического субъекта являются:

- а) противодействие коррупции;
- б) анализ финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- в) анализ платежеспособности контрагента.

2. К охраняемым функциям службы экономической безопасности организации относятся:

- а) обучение сотрудников приемам использования средств индивидуального обеспечения безопасности;
- б) пожарная безопасность;
- в) защита компьютеров и информации от внешних угроз.

3. К информационно-аналитическим функциям службы экономической безопасности организации относятся:

- а) совершенствование организационной структуры организации с учетом требований экономической безопасности;
- б) обучение сотрудников приемам использования средств индивидуального обеспечения безопасности;
- в) защита компьютеров и информации от внешних угроз.

4. К организационным функциям службы экономической безопасности организации относятся:

- а) совершенствование организационной структуры организации с учетом требований экономической безопасности;

- б) предотвращение утечки информации через внутреннюю сеть;
- в) процедура прекращения трудовых отношений.

5. В состав функций контрольной группы включаются:

- а) проверка правил работы с конфиденциальной информацией и информацией, составляющей служебную тайну;
- б) защита компьютеров и информации от внешних угроз;
- в) предотвращение утечки информации через внутреннюю сеть.

6. К воспитательным функциям службы безопасности относятся:

- а) совершенствование организационной структуры организации с учетом требований экономической безопасности;
- б) противодействие саботажу и вредительству экономическому субъекту;
- в) обучение сотрудников приемам использования средств индивидуального обеспечения безопасности.

Задача 1

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал из кассы вкладчикам 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн. руб.

Требуется рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

Пример варианта контрольной работы № 3

1. Угроза – это:

- а) вполне осознаваемая, объективно существующая, но не фатальная вероятность негативного воздействия на социальный организм;
- б) совокупность обстоятельств, не обязательно конкретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реагировать на них с целью предупреждения и (или) снижения возможного ущерба;
- в) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности;
- г) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных действий самого субъекта.

2. Источники опасности:

- а) показатели, которые при определенных условиях обнаруживают вредоносные свойства;
- б) экономически опасное воздействие;
- в) повышение уровня жизни людей;
- г) условия и факторы, при определенных условиях сами по себе или в различной совокупности обнаруживающие вредоносные свойства.

3. Определение безопасности сформулировано в правовом акте:

- а) Федеральном законе «О безопасности» от 05.03.1992 №2446-1;
- б) Федеральном законе «О безопасности» от 28.12.2010 №390-ФЗ;
- в) Государственной стратегии экономической безопасности РФ, утвержденной Указом Президента РФ от 29.04.1996 №608.

4. Под безопасностью понимается:

- а) состояние, при котором отсутствуют опасности или предотвращаются угрозы опасности для существования и развития объекта;
- б) механизм предотвращения угроз опасности для осуществления и развития объекта;
- в) отсутствие угроз.

5. К свойствам безопасности относятся:

- а) конкретно-историческое значение;
- б) случайный характер;
- в) негативность последствий.

Задача 1

Банк выдал хозяйствующему субъекту краткосрочный кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18 % годовых.

Требуется определить:

- 1) общую сумму, подлежащую возврату;
- 2) сумму процентов за пользование кредитом.

Пример варианта контрольной работы № 4

1. Нормативное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет_%:

- а) минимум 8
- б) минимум 10
- в) максимум 8
- г) максимум 10

2. Нормы и нормативы банковской деятельности в рамках банковского надзора (пруденциальные нормы) в России устанавливаются:

- а) советом директоров коммерческого банка
- б) Банком России
- в) правительством
- г) Государственной Думой

3. Что является объектом управления операционным риском:

- а) операционные потери
- б) технологические процессы
- в) системы, включая людей

4. Кто должен отвечать за реализацию политики управления операционным риском:

- а) совет директоров банка
- б) исполнительное руководство банка
- в) руководители структурных подразделений

5. Кто должен контролировать операционные риски банка:

- а) совет директоров банка
- б) исполнительное руководство банка
- в) руководители структурных подразделений
- г) руководители подразделений внутреннего контроля
- д) все сотрудники банка

6. Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:

- а) имущественный риск
- б) кредитный риск
- в) процентный риск

7. Незаконное получение кредита представляет собой

- а) разновидность хищения векселя
- б) разновидность мошенничества
- в) смежный с мошенничеством состав преступления
- г) разновидность лжепредпринимательства

Задача 1

Величина капитала банка составляет 450 млн. руб., активы банка с учетом риска – 5625 млн. руб. Рассчитайте норматив достаточности капитала.

Описание технологии проведения

Контрольная работа проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Контрольная работа может проводиться с применением дистанционных образовательных технологий в рамках курса, размещенного на образовательном портале «Электронный университет ВГУ» (<http://edu.vsu.ru>). Контрольная работа выполняется обучающимися с опорой на лекционный материал, нормативно-правовое регулирование обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Обучающиеся выполняют выданные тестовые задания контрольной работы по вариантам в течение 45 минут.

Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания:

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
Продemonстрировано знание понятийного аппарата, дано 95-100% правильных ответов на тестовые вопросы, правильно решена задача	Отлично
Продemonстрировано достаточно высокое знание понятийного аппарата, дано 80-94% правильных ответов на тестовые вопросы, правильно решена задача.	Хорошо
Продemonстрировано достаточное знание понятийного аппарата, дано 50-79% правильных ответов на тестовые вопросы, правильно решена задача.	Удовлетворительно
Не продemonстрировано знание понятийного аппарата, дано менее 50% правильных ответов, не решена задача.	Неудовлетворительно

20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- перечень вопросов к зачету с оценкой;
- практическое задание.

Перечень вопросов к зачету с оценкой:

1. Экономическое содержание и особенности банковской деятельности
2. Понятие, элементы и система угроз экономической безопасности банка
3. Правовые, организационные и технико-технологические основы обеспечения экономической безопасности банка
4. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка
5. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования
6. Виды привлеченных ресурсов банка
7. Порядок открытия счетов в банке, их виды и особенности функционирования
8. Структура и состав активов коммерческого банка
9. Характеристика качества активов банка и критерии их оценки
10. Активно-пассивные операции и услуги коммерческих банков
11. Источники и формы доходов банка
12. Расходы коммерческого банка
13. Финансовые результаты деятельности банка
14. Значение и виды банковской отчетности
15. Ликвидность и риск банка
16. Оценка и регулирование риска ликвидности
17. Обязательные нормативы ЦБ, применяемые для регулирования и контроля банковской деятельности
18. Норма резервирования как инструмент регулирования и контроля денежной массы и ликвидности банковской деятельности
19. Резервные требования, депонируемые банками и контроль за соблюдением их нормативов
20. Понятие кредитного риска и его виды
21. Способы минимизации кредитного риска
22. Формы обеспечения возвратности кредитов. Контроль за целевым использованием и своевременным возвратом выданных ссуд
23. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

24. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
25. Финансовые инструменты хеджирования банковских рисков: опционы, фьючерсы, свопы
26. Валютные операции коммерческих банков
27. Размеры (лимиты) открытой валютной позиции и контроль кредитных организаций за их соблюдением
28. Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением кредитными организациями размеров (лимитов) открытых валютных позиций
29. Хищения денежных средств при совершении кредитных операций
30. Хищения денежных средств банка в сфере расчетно-кассового обслуживания
31. Злоупотребление полномочиями
32. Коммерческий подкуп
33. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну
34. Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка
35. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка
36. Современные подходы к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка
37. Влияние операционных рисков на экономическую безопасность банка
38. Кредитный риск как одна из угроз экономической безопасности банка
39. Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
40. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) преступных доходов
41. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма
42. Международная стратегия борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма
43. Оффшорные банки как канал отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Перечень практических заданий (тестов) представлен в разделе 20.1.

Пример контрольно-измерительного материала

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой экономической безопасности и
бухгалтерского учета
_____ Н.Г. Сапожникова
_____.____.20__

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Дисциплина Б1.О.21 Экономическая безопасность банковской деятельности

Курс 4

Форма обучения очная

Вид аттестации промежуточная

Вид контроля зачет с оценкой

Контрольно-измерительный материал № 1

1. Параметры и критерии оценки надёжности и эффективности функционирования системы безопасности банка
2. Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации
3. Практическое задание.

Рассчитайте Коэффициент эффективности затрат и Коэффициент операционной эффективности коммерческого банка. Исходные данные представлены в табл.1

Таблица 1

Исходные данные для расчета банковских нормативов

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.
1.	Доходы всего	2994
2.	Расходы всего	1821

3.	Операционные доходы	110
4.	Операционные расходы	788

Преподаватель _____ Е. Е. Бичева

Описание технологии проведения

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Промежуточная аттестация может проводиться с применением дистанционных образовательных технологий в рамках курса, размещенного на образовательном портале «Электронный университет ВГУ» (<http://edu.vsu.ru>).

Обучающемуся выдается КИМ, содержащий практическое задание. Позволяющее оценить степени сформированности его умений и навыков и два теоретических вопроса, позволяющих оценить качество знаний обучающегося. Обучающийся вначале излагает свой ответ на бланках документов для проведения аттестации, затем устно раскрывает теоретические вопросы и поясняет решение практического задания.

Для оценивания на зачете с оценкой используются следующие показатели:

- знание учебного материала и владение понятийным аппаратом;
- умение связывать теорию с практикой;
- знание действующих нормативных и правовых документов;
- владение навыками расчета банковских индикаторов на основе имеющейся информации.

Для оценивания результатов обучения на зачете с оценкой используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания:

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
Ответ на контрольно-измерительный материал должен отличаться логической последовательностью, четкостью в выражении мыслей и обоснованностью выводов, демонстрирующих знание нормативно-правовых актов, литературы, понятийного аппарата и умения ими пользоваться при ответе. Обучающийся способен иллюстрировать ответ примерами, применять теоретические знания для решения практического задания. Правильно выполнено задание.	Отлично
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует одному из перечисленных показателей, но обучающийся дает правильные ответы на дополнительные вопросы. Недостаточно продемонстрирована способность применять теоретические знания для решения практического задания. Правильно выполнено задание.	Хорошо
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует любым двум из перечисленных показателей, обучающийся дает неполные ответы на дополнительные вопросы. Демонстрирует частичные знания нормативно-правовых актов. Выполнено задание.	Удовлетворительно
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует любым трем из перечисленных показателей. Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания, допускает грубые ошибки при применении теоретических знаний для решения практического задания. Не выполнено задание.	Неудовлетворительно

По решению кафедры оценки на зачете с оценкой могут быть выставлены по результатам текущей успеваемости обучающегося в течение семестра. Но не ранее, чем на заключительном занятии.

Соотношение критериев шкалы выставления оценки на зачете по результатам текущей успеваемости обучающегося в течение семестра (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий):

Критерии оценивания	Шкала оценок
Отсутствие пропусков без документально подтвержденной уважительной причины, выполнение контрольных работ, всех практических заданий, заданий для самостоятельной работы на «зачтено», средняя арифметическая величина оценок за семестр от 4,5 и выше	Отлично
Отсутствие пропусков без документально подтвержденной уважительной причины, выполнение контрольных работ, всех практических заданий, заданий для самостоятельной работы на «зачтено», средняя арифметическая величина оценок за семестр от 3,5 включительно до 4,5	Хорошо
Отсутствие пропусков без документально подтвержденной уважительной причины, выполнение контрольных работ, всех практических заданий, заданий для самостоятельной работы на «зачтено», средняя арифметическая величина оценок за семестр от 3,0 включительно до 3,5	Удовлетворительно

При несогласии обучающегося с оценкой он вправе проходить промежуточную аттестацию на общих основаниях

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

38.05.01 «Экономическая безопасность»

ОПК-2

Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков

Индикаторы достижения компетенции:

ОПК-2.6. Выявляет, предупреждает и нейтрализует внутренние и внешние риски и угрозы экономической безопасности на различных уровнях хозяйствования

ОПК-3

Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Индикаторы достижения компетенции:

ОПК-3.1. Подготавливает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
Компетенция формируется следующими дисциплинами/ практиками:

1. ЗАКРЫТЫЕ ЗАДАНИЯ

1.1. (ОПК-2.6.) Выявляет, предупреждает и нейтрализует внутренние и внешние риски и угрозы экономической безопасности на различных уровнях хозяйствования

Самым простым вариантом маскировки происхождения преступных доходов с использованием возможностей финансовых учреждений является обмен:

- а) мелких купюр на более крупные
- б) крупных купюр на более мелкие
- в) векселей на наличность

Ответ: а

Кто должен контролировать операционные риски банка:

- а) совет директоров банка
- б) исполнительное руководство банка
- в) руководители подразделений внутреннего контроля

Ответ: а

1.2. (ОПК-3.1.) Подготавливает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков

- а) Н7
- б) Н8
- в) Н4

Ответ: а

Величина капитала банка составляет 450 млн. руб., активы банка с учетом риска – 5625 млн. руб.
Норматив достаточности капитала составит:

- а) 8%
- б) 6%
- в) 12%

Ответ: а

Достаточность базового капитала банка (Н1.1):

- а) min 4,5%
- б) min 8%
- в) min 6%

Ответ: а

2. ОТКРЫТЫЕ ЗАДАНИЯ

(короткие)

2.1. (ОПК-2.6.) Выявляет, предупреждает и нейтрализует внутренние и внешние риски и угрозы экономической безопасности на различных уровнях хозяйствования

Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору называется _____риск

Ответ: кредитный

_____ капитал – это средства, которые коммерческий банк вправе без препятствий использовать для того, чтобы покрыть возможные неожиданные убытки.

Ответ: базовый

2.2. (ОПК-3.1.) Подготавливает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Генеральный коэффициент _____ показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка

Ответ: надежности

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности Н3.0 составляет более_ %.

Ответ: 50

Нормативное значение норматива долгосрочной ликвидности Н6.0 составляет менее_ %..

Ответ: 25