

Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор	 МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Дата подписания: 05.06.2025 11:35:59 Уникальный программный ключ: 04c19ed8b0b9815b6cb77a48609a878808522525	Рабочая программа дисциплины "Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1

## **Рабочая программа дисциплины (модуля)\***

**Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций**

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов

Присваиваемая квалификация (степень)

экономист (специалист)

Форма обучения

очная

Год(ы) набора 2025 - 2026

\*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Челябинск 2025 г.



## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
  - 6.1. Перечень видов оценочных средств
  - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
  - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
  - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
  - 7.1. Рекомендуемая литература
  - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
  - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья



### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Познакомить обучающихся с организационными и правовыми основами обеспечения экономической безопасности кредитных организаций, сформировать у них теоретические знания и практические навыки по управлению рисками в сфере банковской деятельности.

Результаты обучения по дисциплине направлены на достижение индикаторов, соответствующих компетенциям ОПК -2, ПК-1, ПК-2, ПК-4:

ОПК-2.3. Умеет 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;

ПК-1.1. Обладает знаниями планирования, координации и нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации;

ПК-1.2. Применяет знания для разработки, внедрения, эксплуатации и поддержания устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками;

ПК-2.2. Владеет методами анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ, материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ;

ПК-4.1. Знает экономические показатели результатов социально-экономического развития государственных систем и производственной деятельности организации и ее подразделений, а также порядок разработки стратегических и тактических планов социально-экономической, финансово-хозяйственной и производственной деятельности организаций различных форм собственности.

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.О.28

#### 2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Дисциплина "Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций" базируется на знаниях, полученных в ходе освоения следующих ранее изученных дисциплин:

Банковский учет и современные банковские технологии

Риск-менеджмент

Деньги, кредит, банки

Экономическая безопасность

#### 2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Освоение дисциплины "Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций" необходимо для последующего изучения ряда дисциплин, а также для подготовки к прохождению государственной итоговой аттестации

Актуальные проблемы экономической безопасности в современных условиях

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

### 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**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.**

#### Знать:

теоретические и методические основы сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций.

#### Уметь:

осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной



МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Рабочая программа дисциплины "Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 4

документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций.

**Владеть:**

методами сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций.

**ПК-1: Способен применять знания для построения интегрированной системы управления рисками организации**

**Знать:**

сущность и виды банковских рисков;  
теоретические подходы к построению интегрированной системы управления рисками кредитной организации;

**Уметь:**

анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации;  
выявлять угрозы и риски в деятельности кредитных организаций;  
применять знания для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации;

**Владеть:**

навыками оценки банковских рисков и построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации;

**ПК-2: Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации**

**Знать:**

понятие, правовую и криминалистическую характеристику легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;  
правовые основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);

**Уметь:**

выявлять операции клиентов кредитных организаций, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем;

**Владеть:**

навыками анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ, материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ; реализации мер, направленных на предупреждение противоправных действий по легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации;

**ПК-4 : Способен осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития государственных систем и корпоративных бизнес-процессов**

**Знать:**

экономические показатели результатов социально-экономического развития кредитной организации и ее подразделений.

**Уметь:**

анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации.

**Владеть:**

методами экономического анализа и учета показателей деятельности кредитной организации в целях подготовки экономических обоснований планов ее развития.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

3.1

**Знать:**

3.1.1

теоретические и методические основы сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций;



3.1.2	организационно-правовые основы экономической безопасности кредитных организаций;
3.1.3	сущность и виды банковских рисков;
3.1.4	теоретические подходы к построению интегрированной системы управления рисками кредитной организации;
3.1.5	понятие, правовую и криминалистическую характеристику легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
3.1.6	правовые основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
3.1.7	экономические показатели результатов социально-экономического развития кредитной организации и ее подразделений.
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций;
3.2.2	анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации;
3.2.3	выявлять угрозы и риски в деятельности кредитных организаций;
3.2.4	применять знания для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации;
3.2.5	выявлять операции клиентов кредитных организаций, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем;
3.2.6	анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации.
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	методами сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций;
3.3.2	навыками оценки банковских рисков и построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации;
3.3.3	анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ, материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ;
3.3.4	реализации мер, направленных на предупреждение противоправных действий по легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации;
3.3.5	методами экономического анализа и учета показателей деятельности кредитной организации в целях подготовки экономических обоснований планов ее развития.

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость		2 ЗЕТ
Часов по учебному плану	72	Виды контроля в семестрах: зачеты 8
в том числе		
аудиторные занятия	38	
самостоятельная работа	30,1	
контактная работа: 41,9 ИКР: 3,9		

#### 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
	Раздел 1. Концептуальные основы безопасности кредитных организаций			



1.1	Понятие и правовые основы безопасности кредитных организаций. Система угроз безопасности кредитных организаций /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
1.2	Система экономической безопасности коммерческого банка: понятие и основные элементы /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
1.3	Система экономической безопасности коммерческого банка: понятие и основные элементы /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
1.4	Система экономической безопасности коммерческого банка: понятие и основные элементы /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
1.5	Организационные основы безопасности банка. Служба экономической безопасности, ее цели и задачи /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
1.6	Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
1.7	Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
1.8	Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
1.9	Преступные посягательства на собственность и порядок функционирования кредитной организации: способы реализации и методы противодействия /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
1.10	Текущий контроль /ИКР/	8	1,5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
<b>Раздел 2. Риски в деятельности кредитных организаций</b>				
2.1	Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э4 Э5
2.2	Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э4 Э5
2.3	Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э4 Э5
2.4	Кредитный риск /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.4 Э1 Э2 Э4 Э5
2.5	Процентный риск /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
2.6	Оценка и управление кредитным и процентным рисками в банковской деятельности /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
2.7	Оценка и управление кредитным и процентным рисками в банковской деятельности /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
2.8	Риск несбалансированной ликвидности /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5



Рабочая программа дисциплины "Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 7

2.9	Риск несбалансированной ликвидности /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
2.10	Риск несбалансированной ликвидности /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
2.11	Операционные риски /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э4 Э5
2.12	Риск потери доходности /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э4 Э5
2.13	Комплексные риски банка /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э4 Э5
2.14	Текущий контроль /ИКР/	8	1,5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э4 Э5
<b>Раздел 3. Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма</b>				
3.1	Легализация (отмыванию) преступных доходов и финансирование терроризма как угроза экономической безопасности банка /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.2	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.3	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.4	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Ср/	8	6,1	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.5	Текущий контроль /ИКР/	8	0,9	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 6.1. Перечень видов оценочных средств

Тест

Контрольные вопросы

### 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Типовые тестовые задания

1. Собственный капитал банка включает в себя:

- 1) уставный капитал;
- 2) межбанковские кредиты;
- 3) депозиты;
- 4) субординированные кредиты;
- 5) средства в расчетах.

2. Операции по формированию источников ресурсов кредитных организаций – это:

- 1) активные операции;
- 2) пассивные операции;
- 3) эмиссионные операции;
- 4) инвестиционные операции.



3. Источниками формирования капитала банка являются...

- 1) уставный капитал;
- 2) резервный капитал;
- 3) нераспределенная прибыль в части, оставшейся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд;
- 4) все перечисленное верно.

4. Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией устанавливается в размере:

- 1) 90 млн руб.;
- 2) 300 млн. руб.;
- 3) 500 млн. руб.;
- 4) 1 млрд. руб.

5. Приоритетной функцией капитала банка является...

- 1) защитная;
- 2) оперативная;
- 3) регулирующая.

6. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:

- 1) межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России;
- 2) вклады населения;
- 3) средства на расчетных и текущих счетах клиентов;
- 4) эмиссионный доход.

7. Международная организация, осуществляющая мероприятия, способствующие повышению устойчивости банковской системы и определению общих методов оценки капитала – ...

- 1) Международный валютный фонд;
- 2) Базельский комитет по банковскому надзору;
- 3) Всемирный банк;
- 4) Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе.

8. Установленный центральным банком страны минимальный размер собственных средств банка, который должен им постоянно поддерживаться с целью минимизации кредитных, рыночных и операционных рисков – это...

- 1) уставный капитал;
- 2) резервный капитал;
- 3) регулятивный капитал;
- 4) норматив обязательных резервов.

9. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) должен составлять...

- 1) min – 8 %;
- 2) min – 6 %;
- 3) min – 4,5 %;
- 4) min – 3 %.

10. Основная цель кредитования Банком России коммерческих банков - ...

- 1) расширения активных операций коммерческих банков;
- 2) поддержание ликвидности коммерческих банков, что является одним из инструментов стабилизации банковской системы;
- 3) получение дополнительного дохода путем размещения в более прибыльные инструменты;
- 4) все перечисленное верно.

11. Операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенных условиях – это...

- 1) депозитные операции;
- 2) кредитные операции;
- 3) расчетно-кассовые операции;
- 4) эмиссионные операции.



12. Особенности срочных депозитов (выбрать):
- 1) средства оборачиваются медленно;
  - 2) средства не используются в расчетах;
  - 3) низкие проценты или их полное отсутствие;
  - 4) средства подвижны и могут быть возвращены вкладчику по первому требованию, как по частям, так и в полном объеме;
  - 5) по счетам уплачивается процент, как правило, высокий;
  - 6) вклады носят для граждан отзывной характер.
13. Активы банка, обладающие нулевой степенью риска – ...
- 1) вложения в долговые ценные бумаги РФ и кредиты, выданные под обеспечение;
  - 2) кассовая наличность и драгоценные металлы в хранилище банка;
  - 3) остаток на корреспондентском и резервном счетах в Банке России;
  - 4) средства на корсчетах российских коммерческих банков.
14. К доходным активам банка относятся ...
- 1) касса;
  - 2) потребительские кредиты;
  - 3) корреспондентский счет;
  - 4) вложения в нематериальные активы.
15. Посягательство на собственные и привлеченные средства банка – это...
- 1) угроза потери имущества;
  - 2) угроза порядку функционирования;
  - 3) угроза операционной деятельности;
  - 4) угроза внеоперационной деятельности.
16. Незаконное списание денежных средств со счета юридического лица – это...
- 1) противоправное деяние насильственного характера;
  - 2) противоправное деяние ненасильственного характера;
  - 3) внеоперационная деятельность.
17. Процесс создания и функционирования системы безопасности банка осуществляется в соответствии с...
- 1) Конституцией РФ;
  - 2) федеральными законами РФ;
  - 3) внутренними (локальными) нормативными актами банка;
  - 4) все перечисленное верно.
18. Создание и функционирование системы безопасности банка финансируется...
- 1) Банком России;
  - 2) государством;
  - 3) банком;
  - 4) все вышеперечисленное верно.
19. Субъекты обеспечения банковской безопасности:
- 1) государство;
  - 2) Банк России;
  - 3) правоохранительные органы;
  - 4) банк;
  - 5) структурные подразделения банка;
  - 6) все перечисленное верно.
20. К организационным методам обеспечения безопасности банка относятся:
- 1) закрытие свободного доступа к информации, отнесенной к банковской тайне;
  - 2) формирование службы безопасности банка;
  - 3) осуществление проверок финансовой документации;
  - 4) установление индивидуальной материальной ответственности.
21. Кредитная политика банка определяет...
- 1) лимит кредитного портфеля;



- 2) виды кредитов;
  - 3) сроки кредитов;
  - 4) требования к финансовой отчетности организаций и частных лиц - заемщиков всех категорий;
  - 5) все вышеперечисленное.
22. Признаками неработающих кредитов являются...
- 1) основная сумма или проценты по ним просрочены и не оплачены в течение 90 дней или более;
  - 2) не приносят доход;
  - 3) приносят доход ниже уровня инфляции;
  - 4) предоставлены другим кредитным организациям.
23. Риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, т. е. депозитов и взятых займа денег, связанная с предоставлением кредита, может обогнать в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по кредитам – это...
- 1) операционный риск;
  - 2) риск ликвидности;
  - 3) кредитный риск;
  - 4) процентный риск.
24. Изменение учетной ставки Центрального Банка и установление единого процента на весь срок пользования кредитом – это факторы...
- 1) кредитного риска;
  - 2) процентного риска;
  - 3) операционного риска;
  - 4) риска ликвидности.
25. Для управления процентным риском наибольшую угрозу представляет...
- 1) инфляция;
  - 2) несбалансированность активов и пассивов;
  - 3) твердая процентная ставка;
  - 4) все перечисленное верно.
26. Потенциальная возможность возникновения управляемого события в условиях неопределенности среды осуществления экономической деятельности, которая поддается количественной и качественной оценке – это...
- 1) угроза;
  - 2) опасность;
  - 3) риск.
27. Выберите существенные признаки легализации (отмывания) преступных доходов:
- 1) легализация преступных доходов — это термин, характеризующий результат достижения этой цели;
  - 2) легализация как преступление означает как ввод «грязных» денег или имущества в экономический оборот, так и последующее сопровождение этого предмета, совершение сделок с ним и его конверсионным состоянием уже в рамках легальной системы;
  - 3) легализация имеет особый момент окончания преступления;
  - 4) легализация предполагает «разбавление» предмета, полученного в результате совершения преступления, иным, легальным имуществом или денежными средствами.
28. Выберите меры, направленные на противодействие легализации преступных доходов:
- 1) организация и осуществление внутреннего контроля;
  - 2) обязательный контроль;
  - 3) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - 4) организация и осуществление внешнего контроля.

### 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации



Типовые вопросы к зачету:

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Банк как основное звено банковской системы: понятие и отличительные признаки.
3. Цели и принципы деятельности коммерческого банка.
4. Функции коммерческих банков и их роль в экономике.
5. Операции коммерческого банка и их виды: специфические (банковские) и небанковские, активные и пассивные.
6. Пассивные операции кредитных организаций и их роль в формировании ресурсной базы: понятие и виды.
7. Ресурсная база кредитной организации: понятие и состав.
8. Капитал банка: источники и особенности его формирования. Требования Банка России к размеру уставного капитала кредитных организаций.
9. Активные операции кредитных организаций: понятие и виды.
10. Активы банка, их классификация по степени ликвидности.
11. Классификация активов по степени риска.
12. Банк как объект противоправных посягательств.
13. Система экономической безопасности банка: понятие, цель, задачи.
14. Принципы организации и функционирования системы безопасности банка.
15. Субъекты обеспечения безопасности банка.
16. Основные виды угроз экономическим интересам коммерческого банка.
17. Средства и методы обеспечения безопасности банка.
18. Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банка.
19. Виды банковских рисков.
20. Кредитный риск в системе банковских рисков: понятие и причины возникновения.
21. Кредитный портфель: понятие и структура.
22. Анализ кредитного портфеля как инструмент управления кредитным риском.
23. Кредитная политика банка в системе управления кредитным риском.
24. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков.
25. Политика резервирования кредитных потерь.
26. Риск несбалансированной ликвидности: понятие и факторы его обуславливающие.
27. Основные подходы к управлению риском несбалансированной ликвидности.
28. Процентный риск: понятие, виды и факторы.
29. Операционные риски: понятие, виды, способы минимизации.
30. Риск вовлечения кредитных организаций в деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
31. Финансовый мониторинг: понятие, цель и основные подходы к его организации.
32. Риски мошенничества в условиях цифровизации экономики и методы их снижения.

**6.4. Критерии оценивания**

Критерии оценивания тестов:

"Отлично" - 96-100% правильных ответов;  
"Хорошо" - 76-95% правильных ответов;  
"Удовлетворительно" - 60-75% правильных ответов;  
"Неудовлетворительно" - менее 60 % правильных ответов.

Незачтено - менее 60% правильных ответов;  
Зачтено - 60-100% правильных ответов.

Критерии оценивания результатов сдачи зачета

О высоким уровне сформированности компетенций (оценка "зачтено") свидетельствует ответ, когда обучающийся:  
- свободно владеет научным стилем изложения материала, демонстрирует глубокое знание учебного материала, основополагающих категорий и понятий, знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует важнейшими статистическими данными;  
- дает аргументированный исчерпывающий ответ по существу, самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя;  
- демонстрирует понимание причинно-следственных связей между явлениями и процессами, сопровождая их примерами, фактами, данными научных исследований;  
- умеет объяснять проявление процессов и явлений на национальном, региональном и локальном уровнях, увязывает



их с особенностями мирохозяйственного развития;

- владеет навыками обоснования собственных суждений по излагаемому вопросу, демонстрирует профессионально-личностную позицию.

О среднем уровне сформированности компетенций (оценка "зачтено") свидетельствует ответ, когда:

- ответ обучающегося соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, полнотой;

- обучающийся допускает в своём ответе отдельные нечеткие формулировки и (или) излагает информацию, не относящуюся к раскрываемому вопросу;

- допущенные неточности (ошибки) исправляются обучающимся после уточняющих вопросов экзаменатора.

О базовом уровне сформированности компетенций (оценка "зачтено") свидетельствует ответ, когда:

- обучающийся демонстрирует знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений;

- обучающийся допускает неточности при обосновании причинно-следственных связей;

- обучающийся не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновывать свои суждения;

- наблюдается нарушение логики изложения;

- ответ отличается низким уровнем самостоятельности суждений, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.

О том, что проверяемые компетенции не сформированы (оценка "не зачтено") можно говорить в том случае, если:

- обучающийся демонстрирует разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажаящие их смысл;

- учебный материал излагается беспорядочно и неуверенно, ответ на вопрос в целом неправильный и (или) содержащий в основном ошибочные положения;

- обучающийся не может дать обоснование причинно-следственных связей социально-экономических явлений и процессов, не умеет применять знания для объяснения реальных фактов, событий, явлений на национальном, региональном и локальном уровнях;

- имеется значительное количество пропусков аудиторных занятий по неважным причинам.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1. Рекомендуемая литература

#### 7.1.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
ЛП.1	Тепман Л. Н., Эриашвили Н. Д.	Управление банковскими рисками: учебное пособие ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=683358">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=683358</a> )	Москва : Юнити -Дана, 2017	ЭБС
ЛП.2	Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/559120">https://urait.ru/bcode/559120</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
ЛП.3	Русанов Г. А.	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/563244">https://urait.ru/bcode/563244</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

#### 7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
ЛП.1	Юзвович Л. И., Слепухина Ю. Э., Долгих Ю. А., Татьянников В. А., Стрельников Е. В., Юзвович Л. И., Слепухина Ю. Э.	Финансовые и банковские риски: учебник ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=699286">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=699286</a> )	Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020	ЭБС
ЛП.2	Касьяненко Т. Г.	Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/560259">https://urait.ru/bcode/560259</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС



	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л2.3	Сазыкин Б. В.	Управление рисками в банке. Особенности управления операционным риском: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/531528">https://urait.ru/bcode/531528</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.4	Помазанов М. В., Пеникас Г. И.	Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/561967">https://urait.ru/bcode/561967</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.5	Русанов Г. А.	Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практическое пособие ( <a href="https://urait.ru/bcode/563258">https://urait.ru/bcode/563258</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

## 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Образовательная платформа ЮРАЙТ <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
Э2	Официальный сайт Банка России (аналитические материалы, информация по кредитным организациям). <a href="https://cbr.ru/">https://cbr.ru/</a>
Э3	Росфинмониторинг <a href="https://www.fedsfm.ru/">https://www.fedsfm.ru/</a>
Э4	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. <a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
Э5	Электронная библиотечная система "Университетская библиотека онлайн" <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book_blocks&amp;view=main_ub">https://biblioclub.ru/index.php?page=book_blocks&amp;view=main_ub</a>

## 7.3 Перечень информационных технологий

### 7.3.1 Программное обеспечение

LMS Moodle

Adobe Reader

### 7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для реализации дисциплины используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран).

При проведении занятий лекционного типа используются аудитории, оборудованные проектором и компьютером с установленным на нем браузером и программным обеспечением для демонстрации презентаций (PowerPoint).

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы учебно-наглядных пособий, включающие в себя презентации по разделам и темам дисциплины.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические рекомендации по изучению дисциплины для студентов представляют собой комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющих студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины.

Обучение по дисциплине «Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций» предполагает проведение аудиторных занятий (лекций, практических занятий) и самостоятельную работу обучающихся.

Лекции – форма учебного занятия, цель которого состоит в рассмотрении основных теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме. Одно из основных назначений лекций состоит не только в получении необходимых знаний, но и в организации самостоятельной работы студентов. Работать самостоятельно студент должен до лекции, во время лекции и после нее. С целью обеспечения успешного освоения материала дисциплины обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, так как:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе;
- формирует компетенции раскрываемые в данной дисциплине.



Подготовка к лекции для обучающихся заключается в следующем:

- внимательно прочитать материал предыдущей лекции;
- изучить дополнительный материал, рекомендуемый преподавателем;
- узнать тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомиться с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- ознакомиться с компетенциями данной дисциплины и уровнями их освоения;
- записать возможные вопросы, которые следует задать лектору на лекции.

На практическом занятии участие обучающегося сводится к следующему:

- определение темы и цели работы;
- проверка теоретических знаний, которые необходимы для рациональной работы и практической деятельности;
- разработка алгоритма проведения практического задания;
- ознакомление со способами фиксации полученных результатов;
- непосредственное выполнение практического задания;
- обобщение и систематизация полученных результатов (порядок оформления определяет преподаватель);
- подведение итогов занятия.

При выполнении самостоятельной работы обучающимся прививается знание и умение работы с нормативной, специальной литературой, а также навыки владения самостоятельного научного поиска и исследовательской работы. Такие занятия помогают осуществлять обратную связь и оказать практическую помощь обучающимся при подготовке к практическим занятиям, текущей и промежуточной аттестации.

Для выполнения ситуационных задач необходимо:

- изучить материал лекций соответствующих заданию;
- разобраться в предлагаемой ситуации;
- определить возможное влияние внутренних и внешних факторов на предлагаемую ситуацию - используя полученные знания и профессиональное суждение выполнить задание (вариантов решения может быть несколько);
- оформить задачу в соответствии с порядком оформления письменных работ.

Подготовка к зачету. К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по дисциплине. Обучающемуся необходимо ознакомиться с рабочей программой дисциплины; с примерами заданий для текущей и промежуточной аттестации; рекомендуемыми учебниками, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами; перечнем фондов оценочных средств и критериями оценивания сформированности компетенций по данной дисциплине.

Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

## **10. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМИСЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием специальных технических средств и информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося (мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения и с нарушением слуха, ассистивные информационные технологии).

При необходимости для обучающихся с нарушениями зрения на рабочих местах для проведения практических или лабораторных занятий устанавливается специальное программное обеспечение (программа речевой навигации, речевые синтезаторы, экранные лупы).

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья. В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом нарушений их здоровья.

Для освоения дисциплины инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется доступ к печатным источникам, имеющимся в научной библиотеке ЧелГУ, с помощью специальных технических средств; доступ с помощью специальных технических и программных средств к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах.

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и особенностям восприятия информации.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обучающимся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья обеспечивается по их заявлению предоставление в доступной форме в зависимости от их



МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Рабочая программа дисциплины "Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 15

индивидуальных особенностей инструкции о порядке проведения промежуточной аттестации, оценочных средств и возможности ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно шрифтом Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование предоставленных ЧелГУ или собственных технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на задания, процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

**38.05.01, Экономическая безопасность, Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов, Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций, 2025 год набора, очная форма обучения**

Проректор по учебной работе    утверждено 21.02.2025    А.А. Саламатов

Ученым советом факультета экономики и управления

Протокол заседания № 1 от 11.02.2025

Председатель Ученого совета  
факультета экономики и управления    согласовано    А.А. Егорова

**Заседанием кафедры экономической теории и регионального развития**

Протокол заседания № 8 от 04.02.2025

Заведующий кафедрой    согласовано    А.А. Саламатов

Автор (составитель)    Г.А. Косарева

**Структура рабочей программы соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от «13» апреля 2021 г. № 247-1**