

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 11:32:55 Уникальный программный ключ: 04c19ed8b07815bbcb77a48609a878808522525	Рабочая программа дисциплины "Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профиль) Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика 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)

Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика

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. Применяет знания для подготовки аналитических материалов и проведения судебных экономических экспертных исследований.

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 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 экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности и применять методики судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности, в том числе с использованием современных информационных технологий

Знать:

нормативные показатели деятельности кредитных организаций в целях обнаружения потенциальных угроз их экономической безопасности; способы подготовки аналитических материалов и проведения судебных экономических экспертных исследований.

Уметь:

осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий.

Владеть:

методами осуществления экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности.

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	нормативные показатели деятельности кредитных организаций в целях обнаружения потенциальных угроз их экономической безопасности;
3.1.8	способы подготовки аналитических материалов и проведения судебных экономических экспертных исследований.
3.2	Уметь:
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	осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий.
3.3	Владеть:
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 осуществления экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности.



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 Л2.4 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 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
1.3	Система экономической безопасности коммерческого банка: понятие и основные элементы /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
1.4	Система экономической безопасности коммерческого банка: понятие и основные элементы /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 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 Л2.5 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 Л2.5 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 Л2.5 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 Л2.5 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 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
1.10	Текущий контроль /ИКР/	8	1,5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
	Раздел 2. Риски в деятельности кредитных организаций			
2.1	Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 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 Л2.5 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 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.4	Кредитный риск /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.5	Процентный риск /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.6	Оценка и управление кредитным и процентным рисками в банковской деятельности /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.7	Оценка и управление кредитным и процентным рисками в банковской деятельности /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.8	Риск несбалансированной ликвидности /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.9	Риск несбалансированной ликвидности /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.10	Риск несбалансированной ликвидности /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.11	Операционные риски /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.12	Риск потери доходности /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.13	Комплексные риски банка /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
2.14	Текущий контроль /ИКР/	8	1,5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э4 Э5
	Раздел 3. Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма			
3.1	Легализация (отмыванию) преступных доходов и финансирование терроризма как угроза экономической безопасности банка /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.4 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 Л2.4 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 Л2.4 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 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.5	Текущий контроль /ИКР/	8	0,9	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.4 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) остатки 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 займы 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 высоком 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 "не 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, искажающие 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
Л1.1	Тепман Л. Н., Эриашвили Н. Д.	Управление банковскими рисками: учебное пособие (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683358)	Москва : Юнити -Дана, 2017	ЭБС



	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л1.2	Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов (https://urait.ru/bcode/559120)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л1.3	Русанов Г. А.	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/563244)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л2.1	Касьяненко Т. Г.	Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/560259)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.2	Сазыкин Б. В.	Управление рисками в банке. Особенности управления операционным риском: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/531528)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.3	Помазанов М. В., Пеникас Г. И.	Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/561967)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.4	Русанов Г. А.	Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практическое пособие (https://urait.ru/bcode/563258)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.5	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 (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286)	Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020	ЭБС

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

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

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 познакомиться: 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 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, Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика, 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