

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: 06.07.2024 20:57:47 Уникальный программный ключ: 891934b8c2cf7b6350cbe51cddb3096e837f61f7	Рабочая программа дисциплины "Экономическая безопасность кредитных организаций" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономика-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1

Рабочая программа дисциплины (модуля)*
Экономическая безопасность кредитных организаций

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Присваиваемая квалификация (степень)

экономист (специалист)

Форма обучения

очная

Год(ы) набора 2024

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

Челябинск 2024 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 ПК-1, ПК-2, ПК-4:

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-4.2. Умеет составлять и анализировать финансово-экономическую отчетность организации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.В.ДВ.04.01

2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

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

Деньги, кредит, банки

Экономическая безопасность

Система экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Антикризисное управление

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

Освоение дисциплины "Экономическая безопасность кредитных организаций" необходимо для последующего изучения ряда дисциплин, а также для подготовки к сдаче государственного экзамена. Знания, полученные в ходе освоения данной дисциплины, могут быть использованы при написании выпускной квалификационной работы.

Обеспечение экономической безопасности организации в международных валютно-кредитных отношениях

Актуальные проблемы экономической безопасности в современных условиях

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

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

Знать:

организационно-правовые основы экономической безопасности кредитных организаций;
сущность и виды банковских рисков;
теоретические подходы к построению интегрированной системы управления рисками кредитной организации.

Уметь:

выявлять угрозы и риски в деятельности кредитных организаций;
применять знания для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации.

Владеть:

навыками оценки банковских рисков.

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:

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; навыками 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 организации

Знать:

нормативные показатели деятельности кредитной организации;

Уметь:

анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации;

Владеть:

навыками подготовки экономических обоснований направлений обеспечения экономической безопасности кредитной организации.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	организационно-правовые основы экономической безопасности кредитных организаций;
3.1.2	сущность и виды банковских рисков;
3.1.3	теоретические подходы к построению интегрированной системы управления рисками кредитной организации;
3.1.4	понятие, правовую и криминалистическую характеристику легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
3.1.5	правовые основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
3.1.6	нормативные показатели деятельности кредитных организаций.
3.2	Уметь:
3.2.1	выявлять угрозы и риски в деятельности кредитных организаций;
3.2.2	применять знания для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации;
3.2.3	выявлять операции клиентов кредитных организаций, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем;
3.2.4	анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации.
3.3	Владеть:
3.3.1	оценки банковских рисков;
3.3.2	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;
3.3.3	реализации мер, направленных на предупреждение противоправных действий по легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации;
3.3.4	подготовки экономических обоснований направлений обеспечения экономической безопасности кредитной организации.



4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану : 108	Виды контроля в семестрах: экзамены 8
в том числе :	
аудиторные занятия : 38	
самостоятельная работа : 26	
часов на контроль : 36	
контактная работа: 46	
ИКР: 8	

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 безопасности кредитных организаций. Система угроз безопасности кредитных организаций /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.2	Правовые основы безопасности кредитной организации /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.3	Правовые основы безопасности кредитной организации /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.4	Правовые основы безопасности кредитной организации /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.5	Экономическая безопасность коммерческого банка: понятие и основные элементы /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.6	Организационные основы безопасности банка. Служба экономической безопасности /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.7	Организационные основы безопасности банка. Служба экономической безопасности /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.8	Организационные основы безопасности банка. Служба экономической безопасности /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.9	Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.10	Преступные посягательства на собственность и порядок функционирования кредитной организации: способы реализации и методы противодействия /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.11	Преступные посягательства на собственность и порядок функционирования кредитной организации: способы реализации и методы противодействия /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.12	Преступные посягательства на собственность и порядок функционирования кредитной организации: способы реализации и методы противодействия /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
1.13	Текущий контроль /ИКР/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5



Раздел 2. Риски в деятельности кредитных организаций				
2.1	Сущность и виды банковских рисков /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.2	Система управления банковскими рисками /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.3	Система управления банковскими рисками /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.4	Система управления банковскими рисками /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.5	Кредитный риск. Кредитный портфель: понятие, качество и критерии оценки /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.6	Кредитный риск. Кредитный портфель: понятие, качество и критерии оценки /Ср/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.7	Процентный риск /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.8	Процентный риск /Ср/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.9	Риск несбалансированной ликвидности /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.10	Риск несбалансированной ликвидности /Ср/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.11	Операционные риски /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.12	Операционные риски /Ср/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
2.13	Текущий контроль /ИКР/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
Раздел 3. Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма				
3.1	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.2	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Пр/	8	4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.3	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Ср/	8	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5



3.4	Текущий контроль /ИКР/	8	4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
-----	------------------------	---	---	--

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Перечень видов оценочных средств

Тест
Практические задания
Ситуационные задания

6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Пример тестовых вопросов

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают наличие следующих базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка

- 1) субъекты экономической безопасности
- 2) объекты экономической безопасности
- 3) механизм обеспечения экономической безопасности
- 4) уровень экономической безопасности
- 5) эффективность банковского надзора

Совокупность нормативно-правовых актов, методов, мер и средств, с помощью которых субъекты системы экономической безопасности обеспечивают своевременное предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов кредитной организации– это...

- 1) система экономической безопасности
- 2) правовая безопасность
- 3) механизм обеспечения экономической безопасности
- 4) цель обеспечения экономической безопасности

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что к активам коммерческого банка, имеющим 100%-ую степень риска, относятся

- 1) обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ
- 2) кредиты, выданные предприятиям-резидентам
- 3) вложения в государственные краткосрочные облигации
- 4) вложения в корпоративные ценные бумаги

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что качество активов коммерческого банка характеризуется такими критериями, как (выберите один верный ответ)

- 1) ликвидность, стабильность и надежность
- 2) надежность, доходность и рискованность
- 3) ликвидность, доходность и рискованность
- 4) доходность и стабильность

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что к вторичным резервам в зарубежной банковской практике относится

- 1) выданные ссуды
- 2) портфель правительственных ценных бумаг
- 3) кассовая наличность
- 4) остатки на корреспондентский счетах

Оценка возможных вариантов нейтрализации угрозы, выбор наиболее эффективного решения минимизации экономических рисков в деятельности банка является

- 1) объектом экономической безопасности
- 2) субъектом экономической безопасности
- 3) этапом принятия решений в механизме обеспечения экономической безопасности банка
- 4) угрозой экономической безопасности

Источником негативного воздействия на банковскую систему может быть:



- 1) сознательные или неосознанные действия конкретных людей
- 2) соблюдение правил корпоративной культуры
- 3) экономические санкции со стороны международных организаций
- 4) действия органов государственной власти

Из представленных факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка, выберите внутренние факторы развития основных угроз экономической безопасности банка

- 1) состояние финансового рынка
- 2) качество управления рисками и активами
- 3) инфляция
- 4) компетентность персонала

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий – это

- 1) рыночный риск
- 2) операционный риск
- 3) кредитный риск
- 4) риск ликвидности

Пример ситуационного задания по разделу 1

На основе представленных ниже данных проведите анализ возможных рисков и обоснуйте прогноз динамики развития основных угроз экономической безопасности банка.

Исходные данные:

Для государственной регистрации кредитной организации и получения универсальной лицензии на осуществление банковских операций в Банк России были представлены необходимые документы и сформирован уставный капитал в размере 300 млн. руб. Для формирования уставного капитала использованы средства местного бюджета

Выберите наиболее верный, с вашей точки зрения, ответ. Или приведите свой вариант ответа:

- 1) Угроз экономической безопасности нет, так как в регистрирующий орган представлены необходимые документы без нарушения срока
- 2) Угроза состоит в том, что кредитной организации будет отказано в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, так как не выполнены требования к минимальному размеру уставного капитала кредитной организации. В соответствии со статьей 11 закона «О банках и банковской деятельности» эти требования для банков с универсальной лицензией составляют 1 млрд.руб.
- 3) Угроза состоит в том, что кредитной организации будет отказано в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, так как для формирования уставного капитала использованы бюджетные средства.
- 4) приведите свой вариант ответа

Пример ситуационного задания по разделу 2

Проведите анализ рейтинга надежности российских коммерческих банков и обоснуйте прогноз динамики развития основных угроз экономической безопасности при следующих заданных условиях

Банк	Рейтинг «Эксперт РА» (RAEX)2018	Основные факторы (события) , которые могут оказать влияние на изменение рейтинга
Росбанк	ruAAA (RAEX)	прирост активов на 16,07%
Интеза	ruA (RAEX)	прирост активов на 7,43%
ВТБ	ruAAA (RAEX)	прирост активов на 44,26%

Выберите наиболее верный, с вашей точки зрения, ответ. Или приведите свой вариант ответа:

- 1) Росбанк и ВТБ имеют наивысший уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по национальной шкале для РФ. Банк Интеза имеет умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими кредитными организациями, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию негативных изменений



экономической конъюнктуры. Все представленные банки имеют прогноз кредитного рейтинга надежности стабильный, т.к. наблюдается прирост активов-нетто

- 2) прогноз кредитного рейтинга надежности позитивный у всех представленных банков, т.к. высока вероятность повышения рейтинга
- 3) Росбанк и ВТБ имеют наивысший уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по национальной шкале для РФ. Прогноз стабильный. Банк Интеза имеет низкий уровень кредитоспособности, прогноз негативный
- 4) приведите свой вариант ответа

Пример практического задания

Задание 1

На основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать, какую сумму получит вкладчик, если:

депозитный договор между банком АО «YYY» и гр. Тюленевым К.К. был заключен 01.08.2019 г.

сумма депозита – 300 тыс. руб.,

срок – 181 день,

процентная ставка банка – 6,2 % годовых

ставка по депозитам до востребования – 0,01%.

вкладчик изъясил свой вклад 01.09.2019 г.

Задание 2

Провести анализ и оценить кредитный риск банка. Рассчитайте размер РВПС (резерва на возможные потери по ссудам) и сделайте прогноз изменения данного резерва при следующих заданных условиях

- 1) Финансовое положение заемщика – хорошее. Качество обслуживания долга – хорошее. Размер основного долга по ссуде – 2 млн. руб.
- 2) Финансовое положение заемщика (предприятия) – хорошее. Имеется единичный случай просроченных платежей до 5 дней. Остаток основного долга по ссуде – 1,6 млн. руб.
- 3) Финансовое положение заемщика (предприятия) среднее. Имеется единичный случай просроченных платежей на срок 10 календарных дней. Размер основного долга по ссуде – 1 млн. руб.

Задание 3

01.03.2022 г. был заключен кредитный договор между банком АО "Южный" и ООО «Сельхозпроект». Сумма кредита – 850 тыс. руб. Срок – 181 день. Ставка по кредиту – 14% годовых. За просрочку банк начисляет проценты по ставке 22% годовых.

Оценить, какой риск несет банк в данном случае?

Какую сумму выплатит банку клиент, если кредит был погашен вовремя.

6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

В соответствии с методикой управленческого подхода, экономическая безопасность деятельности банка трактуется в рамках управления

- 1) персоналом
- 2) рисками
- 3) проектами
- 4) техническими средствами

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают наличие следующих базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка

- 1) субъекты экономической безопасности
- 2) объекты экономической безопасности
- 3) механизм обеспечения экономической безопасности
- 4) уровень экономической безопасности
- 5) эффективность банковского надзора

Наиболее известная методика оценки финансовой устойчивости банков, используемая американскими органами



банковского регулирования и надзора, называется

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что к активам коммерческого банка, имеющим нулевую степень риска, относятся

- 1) ссудная задолженность юридических лиц
- 2) средства на депозитном счете в Банке России
- 3) вложения в факторинговые операции
- 4) средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что основными критериями оценки финансовой устойчивости банка являются (выберите один верный ответ)

- 1) достаточность капитала и рейтинг банка
- 2) достаточность капитала, качество активов, доходность, ликвидность и качество управления
- 3) качество активов и качество пассивов
- 4) достаточность капитала и надежность ресурсной базы

На основе анализа перечисленных ситуаций оцените эффективность защиты от основных угроз экономической безопасности банка, выбрав верный ответ

- 1) затраты на защиту от угроз не должны превышать возможные потери от ущерба
- 2) при развитии основных угроз экономической безопасности затраты банка на защиту от этих угроз должны быть максимальны
- 3) при снижении основных угроз экономической безопасности банк должен свести затраты к нулю

Основной целью обеспечения экономической безопасности коммерческого банка является:

- 1) нейтрализация внешних негативных воздействий на деятельность банка
- 2) исключение противоправной деятельности среди служащих банка
- 3) обеспечение надежности и эффективности работы кредитных организаций
- 4) контроль за условиями существования и функционирования банка

Из представленных факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка, выберите внешние факторы развития основных угроз экономической безопасности банка

- 1) состояние финансового рынка
- 2) инфляция
- 3) компетентность персонала
- 4) форс-мажорные обстоятельства

Общую оценку надежности коммерческого банка со стороны регулирующих органов отражает обязательный норматив, установленный Банком России:

- 1) норматив общей ликвидности
- 2) норматив достаточности капитала
- 3) норматив текущей ликвидности
- 4) норматив финансовой устойчивости

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий – это

- 1) рыночный риск
- 2) операционный риск
- 3) кредитный риск
- 4) риск ликвидности

6.4. Критерии оценивания

Тест (экзамен)

Оценка / Набранная сумма баллов (% выполненных заданий) (макс – 100)

Неудовлетворительно - Менее 60 %

Удовлетворительно 60-75 %

Хорошо 76-95 %

Отлично 96-100 %



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 (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683358)	Москва : Юнити -Дана, 2017	ЭБС
ЛП.2	Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М.	Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/531466)	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
ЛП.3	Русанов Г. А.	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие для вузов (https://urait.ru/bcode/539313)	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС

7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
ЛП.1	Глотов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Глотов В. И., Альбеков А. У.	Финансовый мониторинг: учебник (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683)	Ростов-на- Дону : Издательско- полиграфически й комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	ЭБС
ЛП.2	Сазыкин Б. В.	Управление операционным риском в коммерческом банке: - (https://urait.ru/bcode/516639)	Москва : Юрайт, 2023	ЭБС
ЛП.3	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
ЛП.4	Помазанов М. В., Пеникас Г. И.	Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): учебное пособие для вузов (https://urait.ru/bcode/533919)	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
ЛП.5	Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов (https://urait.ru/bcode/538478)	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
ЛП.6	Русанов Г. А.	Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практическое пособие (https://urait.ru/bcode/539329)	Москва : Юрайт, 2024	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

Adobe Reader
MS Office365
LMS Moodle

7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы



1. Российское образование [Электронный ресурс] : федеральный портал / ФГАУ ГНИИ ИТТ «Информика». – [Москва, 2002 -]. – Режим доступа : <http://www.edu.ru/>, свободный .
2. Электронная библиотека экономической и деловой литературы [Электронный ресурс] : // AUP.Ru : административно-управленческий портал / АУП-Консалтинг. – [Б. м., 1999-]. – Режим доступа : <http://www.aup.ru/>, свободный .
3. Дело и сервис [Электронный ресурс] : сайт / Издательская группа «Дело и сервис». – [Б. м., 2000 –]. – Режим доступа: <http://www.dis.ru/>, свободный .
4. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека [научной периодики на русском языке]. – Москва, [1999-]. – Доступ к полным текстам из сети ЧелГУ. – Режим доступа : <http://elibrary.ru/defaultx.asp> .
5. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : официальный сайт компании Консультант Плюс. – Режим доступа : <http://consultant.ru/>, свободный .
6. ГАРАНТ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал [сайт]. – Режим доступа : <http://garant.ru/>, свободный .
7. Официальный сайт Банка России (аналитические материалы, информация по кредитным организациям). [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru> , свободный .

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)

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

С целью обеспечения успешного освоения материала дисциплины обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- 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.

Для выполнения практического задания необходимо:

- ознакомиться с рекомендуемыми преподавателем источниками информации, при необходимости выбрать организацию для проведения исследования;
- изучить сайт выбранной организации (или рекомендуемый преподавателем источник информации);
- провести анализ или расчет показателей в соответствии с заданием;
- оформить отчет о проделанной работе в соответствии с порядком оформления письменных работ.

Подготовка к экзамену. К экзамену 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.

Перед экзаменом проводить консультации обучающихся. На консультации преподаватель отвечает на вопросы обучающихся, разбираются наиболее сложные типовые задания, выносимые на экзамен.

После этого у обучающегося должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний, умений и владений, каждой компетенции формируемой данной дисциплиной. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

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 голо информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося.

1. Мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения: портативный компьютер с вводом/выводом шрифтом Брайля с синтезатором речи «EIBraile-W14J G2»; ноутбуки с программной экранного доступа NVDA; электронные увеличители для удаленного просмотра; видеоувеличители портативные; тифлоплеер; цифровые диктофоны.

2. Мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями слуха: система свободного звукового поля со встроенной совместимостью с FM-устройствами; радиоклассы «Сонет-PCM» с передатчиком, наушным индуктором и индукционной петлей; система информационная для слабослышащих переносная «Исток» A2 со встроенным плеером – звуковым информатором; документ-камера; программируемые слуховые аппараты индивидуального пользования.

3. Ассистивные информационные технологии: программное обеспечение экранного доступа с синтезом речи NVDA; программы экранного увеличения; программы речевого синтеза для компьютеров и ноутбуков; программы речевого синтеза для мобильных устройств; экранная клавиатура; экранная лупа.

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

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся 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 к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах, с помощью специальных технических и программных средств (рабочее место для незрячего пользователя с программным обеспечением экранного доступа с синтезом речи NVDA, рабочее место с компьютерным роллером и клавиатурой Clevy с большими кнопками и с разделяющей клавиши



накладкой).

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

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме шрифтом Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий (Moodle, Adobe Connect Pro и пр.).

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья используется индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации направлены на индивидуализацию обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей, обучающихся:

- а) инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, в письменной форме шрифтом Брайля, устно с использованием услуг сурдопереводчика);
- б) доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в печатной форме шрифтом Брайля, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода);
- в) доступная форма предоставления 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 технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены ЧелГУ или могут использоваться собственные технические средства. 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.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

38.05.01, Экономическая безопасность, Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, Экономическая безопасность кредитных организаций, 2024 год набора, очная форма обучения

Проректор по учебной работе утверждено 21.02.2024 А.А. Саламатов

Ученым советом экономического факультета

Протокол заседания № 9 от 20.02.2024

Председатель Ученого совета

экономического факультета

согласовано

А.А. Егорова

Заседанием кафедры экономической теории и регионального развития

Протокол заседания № 6 от 23.01.2024

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