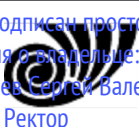


Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Гаскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор	 МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Дата подписания: 16.06.2026 11:05:41 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 2026

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

Челябинск 2026 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-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.

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;

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.
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	анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации.
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 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 : 33,8	
: контактная работа: 38,2 ИКР: 0,2	

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	Л1.1Л2.1 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. 6

1.2	Система экономической безопасности коммерческого банка: понятие и основные элементы /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
1.3	Система экономической безопасности коммерческого банка: понятие и основные элементы /Пр/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
1.4	Система экономической безопасности коммерческого банка: понятие и основные элементы /Ср/	8	4	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
1.5	Организационные основы безопасности банка. Служба экономической безопасности, ее цели и задачи /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
1.6	Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
1.7	Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации /Пр/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
1.8	Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации /Ср/	8	4	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
1.9	Преступные посягательства на собственность и порядок функционирования кредитной организации: способы реализации и методы противодействия /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 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	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.2	Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками /Пр/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.3	Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками /Ср/	8	4	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.4	Кредитный риск /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.5	Процентный риск /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.6	Оценка и управление кредитным и процентным рисками в банковской деятельности /Пр/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.7	Оценка и управление кредитным и процентным рисками в банковской деятельности /Ср/	8	4	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.8	Риск несбалансированной ликвидности /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.9	Риск несбалансированной ликвидности /Пр/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.10	Риск несбалансированной ликвидности /Ср/	8	4	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.11	Операционные риски /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.12	Риск потери доходности /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э4 Э5
2.13	Комплексные риски банка /Ср/	8	4	Л1.1Л2.1 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	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.2	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Лек/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.3	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Пр/	8	2	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5
3.4	Организация противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма /Ср/	8	9,8	Л1.1Л2.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5



3.5	Текущий контроль /ИКР/	8	0,2	Л1.1Л2.1 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 "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 неуважительным 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

7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л2.1	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 (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;



<p>- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;</p> <p>- систематизирует учебный материал;</p> <p>- ориентирует в учебном процессе;</p> <p>- формирует компетенции раскрываемые в данной дисциплине.</p> <p>Подготовка к лекции для обучающихся заключается в следующем:</p> <p>- внимательно прочитать материал предыдущей лекции;</p> <p>- изучить дополнительный материал, рекомендуемый преподавателем;</p> <p>- узнать тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);</p> <p>- ознакомиться с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;</p> <p>- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;</p> <p>- ознакомиться с компетенциями данной дисциплины и уровнями их освоения;</p> <p>- записать возможные вопросы, которые следует задать лектору на лекции.</p> <p>На практическом занятии участие обучающегося сводится к следующему:</p> <p>- определение темы и цели работы;</p> <p>- проверка теоретических знаний, которые необходимы для рациональной работы и практической деятельности;</p> <p>- разработка алгоритма проведения практического задания;</p> <p>- ознакомление со способами фиксации полученных результатов;</p> <p>- непосредственное выполнение практического задания;</p> <p>- обобщение и систематизация полученных результатов (порядок оформления определяет преподаватель);</p> <p>- подведение итогов занятия.</p> <p>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.</p> <p>Для выполнения ситуационных задач необходимо:</p> <p>- изучить материал лекций соответствующих заданию;</p> <p>- разобраться в предлагаемой ситуации;</p> <p>- определить возможное влияние внутренних и внешних факторов на предлагаемую ситуацию - используя полученные знания и профессиональное суждение выполнить задание (вариантов решения может быть несколько);</p> <p>- оформить задачу в соответствии с порядком оформления письменных работ.</p> <p>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.</p> <p>Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.</p>
--

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.



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. 14

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, Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов, Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций, 2026 год набора, очная форма обучения

Проректор по учебной работе утверждено 20.02.2026 А.А. Саламатов

Ученым советом факультета экономики и управления

Протокол заседания № 11 от 24.02.2026

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

Заседанием кафедры экономической теории и регионального развития

Протокол заседания № 7 от 17.02.2026

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