

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

---

УТВЕРЖДЕНО

решением Ученого совета ННГУ

протокол № 13 от 30.11.2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Финансовая безопасность в банковской сфере

---

Уровень высшего образования

Специалитет

---

Направление подготовки / специальность

38.05.01 - Экономическая безопасность

---

Направленность образовательной программы

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

---

Форма обучения

очная, заочная

---

г. Нижний Новгород

2023 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.01 Финансовая безопасность в банковской сфере относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ПК-16: Способность выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками	ПК-16.1: ПК-16.1 - Способен продемонстрировать знание процессов выявления и предупреждения угроз в системе управления рисками ПК-16.2: ПК-16.2 - Способен продемонстрировать умение формировать меры по предупреждению угроз экономической безопасности в системе управления рисками	ПК-16.1: Знает типичные ошибки, отклонения, нарушения, и недостатки, чаще всего выявляемые при проведении риск-менеджмента банка Умеет анализировать результаты анализа рисков банковской деятельности Владеет навыками подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении риск анализа  ПК-16.2: Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для анализа угроз экономической безопасности в системе управления рисками Умеет использовать основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих угрозы экономической безопасности в системе управления рисками Владеет навыками расчета экономических показателей, характеризующих угрозы экономической безопасности в системе управления рисками	Кейс-задание Тест	Экзамен: Кейс-задача Тест

<p><i>ПК-4: Способность производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе</i></p>	<p><i>ПК-4.1: ПК-4.1 - Способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию и хранение, поддержание в актуальном состоянии информацию бизнес-анализа</i></p> <p><i>ПК-4.2: ПК-4.2 - Способен применять методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями</i></p>	<p><i>ПК-4.1:</i></p> <p><i>Знает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</i></p> <p><i>Умеет подготовить исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</i></p> <p><i>Владеет навыками работы с исходными данными, необходимыми для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</i></p> <p><i>ПК-4.2:</i></p> <p><i>Знает основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</i></p> <p><i>Умеет использовать основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</i></p> <p><i>Владеет навыками работы с методиками оценки финансовой безопасности банка</i></p>	<p><i>Задачи</i></p> <p><i>Тест</i></p>	<p><i>Экзамен:</i></p> <p><i>Задачи</i></p> <p><i>Тест</i></p>

ПК-7: Способность проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации	<p>ПК-7.1: ПК-7.1 - Способен продемонстрировать умение собирать, анализировать и систематизировать информацию о функционировании системы контроля экономической безопасности организации</p> <p>ПК-7.2: ПК-7.2 - Способен продемонстрировать знание организации и осуществлении внутреннего контроля и внутреннего аудита</p>	<p>ПК-7.1:</p> <p>Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</p> <p>Умеет использовать основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</p> <p>ПК-7.2:</p> <p>Знает объекты и принципы оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта;</p> <p>умеет организовывать и осуществлять проверку состояния систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта;</p> <p>владеет навыком практической оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта.</p>	<p>Кейс-задача</p> <p>Тест</p>	<p>Экзамен:</p> <p>Кейс-задача</p> <p>Тест</p>
---	---	---	--------------------------------	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	заочная
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>180</b>	<b>180</b>
в том числе		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	<b>16</b>	<b>10</b>

- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	48	10
- КСР	2	2
самостоятельная работа	78	149
Промежуточная аттестация	36 экзамен	9 экзамен

### 3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины	Всего (часы)		в том числе								
			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них						Самостоятельная работа обучающегося, часы		
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы		Всего				
	очная	заочная	очная	заочная	очная	заочная	очная	заочная	очная	заочная	
Тема 1. Сущность и правовые основы обеспечения финансовой безопасности банка	23	29	2	1	8	2	10	3	13	26	
Тема 2. Характеристика основных угроз финансовой безопасности банка	25	30	4	2	8	2	12	4	13	26	
Тема 3. Управление рисками банковской деятельности	25	29	4	1	8	2	12	3	13	26	
Тема 4. Организационные и технические основы финансовой безопасности банка	23	27	2	2	8	1	10	3	13	24	
Тема 5. Практические аспекты обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности при совершении операций (сделок)	23	27	2	2	8	1	10	3	13	24	
Тема 6. Управление финансовой безопасностью банка	23	27	2	2	8	2	10	4	13	23	
Аттестация	36	9									
КСР	2	2						2	2		
Итого	180	180	16	10	48	10	66	22	78	149	

#### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

- электронный курс "Финансовая безопасность в банковской сфере" (<https://e-learning.unn.ru/enrol/index.php?id=4868>).

#### 5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

##### 5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

##### 5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задание) для оценки сформированности компетенции ПК-16

В таблице приведены данные об источниках средств коммерческого банка, распределить их на собственные источники и обязательства, охарактеризуйте их изменение за год по составу и структуре. Сделайте вывод.

Показатели	На начало периода		На конец периода		Отклонение
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес	
Уставный капитал	3000		3500		
Остатки средств на расчетных текущих счетах предприятий и граждан	14650,7		12763,4		
Кредиторы по внутренним банковским операциям	140,9		168,4		
Фонды	1497		1250		
Кредиты, полученные от других банков	2124,4		6624,1		
Средства на срочных депозитах предприятий и граждан	1382		1906,6		
Нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет	435,8		350		

На основании данных об активах банка распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об изменениях за квартал.

В миллионах рублей

Статьи актива	На начало квартала	На конец квартала
Касса	121	98
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	261	258
Вложения в государственные ценные бумаги	930	907
Вложения в акции акционерного общества	5620	5700
Кредиты юридическим лицам	5010	7135
Кредиты физическим лицам	2150	3278
Кредиты банкам	4766	4812
Средства на счетах в других банках	3148	4638
Основные средства банка	1890	3106
Итого		

**Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задание)**

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.

Оценка	Критерии оценивания
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

### 5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-16

1. Коммерческая тайна – это:	А) информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов Б) любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли В) информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов
2. Представительство банка:	А) имеет право проводить банковские операции; Б) не имеет права проводить банковские операции;+ В) имеет право проводить банковские операции по разрешению головного банка.
3. Что собой представляют черные списки	А) перечень стран, которые в недостаточной



FATF?	<p>степени сотрудничают с ФАТФ, отказываются от взаимодействия с этой организацией или поддерживают международный терроризм;</p> <p>Б) страны, в которых не развита финансовая и контролирующая инфраструктуры;</p> <p>В) список стран, которые не придерживаются или придерживаются не в полной мере рекомендация этой организации.</p>
4. К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:	<p>А) денежные средства на расчетных счетах юридических лиц;+</p> <p>Б) нераспределенная прибыль;</p> <p>В) резервы на возможные потери по ссудам;</p> <p>Г) верно «а» и «в».</p>
5. Операционный офис коммерческого банка может располагаться:	<p>А) на всей территории РФ;+</p> <p>Б) в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России;</p> <p>В) в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала).</p>

### 5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-4

1. Безопасность деятельности банка по организации его защиты от опасности представляется как:	<p>А) принудительная</p> <p>Б) экономическая</p> <p>В) предметная</p> <p>Г) все ответы верны</p>
2. Когда Россия вошла в состав FATF и стала полноправным участником Международной группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями?	<p>А) 19 июня 2003г.</p> <p>Б) 19 мая 2003г.</p> <p>В) 19 сентября 2003г.</p> <p>Г) 19 июня 2004</p>
3. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:	<p>А) межбанковский кредит;</p> <p>Б) эмиссия акций;</p> <p>В) выпуск банковских векселей.</p>
4. Высшим органом управления коммерческого банка является:	<p>А) собрание акционеров банка+;</p> <p>Б) правление банка;</p> <p>В) наблюдательный совет;</p> <p>Г) верно «а» и «б».</p>
5. Дополнительный офис коммерческого банка может располагаться:	<p>А) на всей территории РФ;</p> <p>Б) в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному</p>

	учреждению Банка России; В) в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала)+.
--	--

#### 5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-7

1. Безопасность банка- это:	А) система действий банка, которая обеспечивает предотвращение влияния различных угроз и защиту от воздействия опасностей; Б) источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей; В) мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.
2. Данные составляющие банковскую тайну:	А) объёмы инвестиций, планы маркетинга; Б) базы данных об акционерах и специалистах; В) информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте.
3. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.	А) валютный риск; Б) риск просрочки платежа; + В) риск ликвидности; Г) риск процентной ставки; Д) риск злоупотреблений.
4. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?	А) административные; Б) экономические; + В) надзорные.
5. Эффективность банковского надзора определяется:	А) степенью защищенности интересов кредиторов и вкладчиков банков; + Б) качеством банковского менеджмента; В) периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом.

#### Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и

Оценка	Критерии оценивания
	развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

#### 5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-4

На основании данных о пассивах банка: распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные; найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать вывод об изменениях.

В миллионах рублей

Статьи пассива	На начало года	На конец года
Уставный фонд	476	482
Резервный фонд	158	212
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков корреспондентов	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	572	456
Векселя	391	514
Кредиты, полученные от других банков	1374	516
Прибыль	876	1206
Кредиторы	890	640
Итого		

#### Задача 2

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные рейтинговой системой CAMELS; сформулировать и обосновать выводы.

#### Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

### 5.1.6 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-7

#### Задача 1

Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в тыс. руб.):

- кредиты, полученные от ЦБ, - 120 тыс.;
- средства кредитных организаций - 530 тыс.;

- средства на расчетных, текущих счетах клиентов - 734 тыс.;
- срочные депозиты - 126 тыс.;
- вклады физических лиц - 30 тыс.;
- средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, - 130 тыс.;
- средства, привлеченные посредством собственных векселей, - 40 тыс.;
- прибыль - 23 тыс.;
- зарегистрированные обыкновенные акции банка - 410 тыс.;
- фонды - 7,6 тыс.;
- переоценка основных средств - 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка: на собственные ресурсы; привлеченные депозитные ресурсы; привлеченные недепозитные ресурсы.

## Задача 2

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»); сформулировать и обосновать выводы.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задача)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает

Оценка	Критерии оценивания
	существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

## 5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатор достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.

<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

### 5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации



### 5.3.1 Типовые задания, выносимые на промежуточную аттестацию:

#### Оценочное средство - Задачи

#### Экзамен

#### Критерии оценивания (Задачи - Экзамен)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных

Оценка	Критерии оценивания
	заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

**Типовые задания (Задачи - Экзамен) для оценки сформированности компетенции ПК-4**  
(Способность производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе)

На основании данных о пассивах банка: распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные; найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать вывод об изменениях.

В миллионах рублей

Статьи пассива	На начало года	На конец года
Уставный фонд	476	482
Резервный фонд	158	212
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков корреспондентов	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	572	456
Векселя	391	514
Кредиты, полученные от других банков	1374	516
Прибыль	876	1206
Кредиторы	890	640
Итого		

Задача 2

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты,

предусмотренные рейтинговой системой CAMELS; сформулировать и обосновать выводы.  
**Оценочное средство - Тест**

### **Экзамен**

#### **Критерии оценивания (Тест - Экзамен)**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценивания</b>
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных

Оценка	Критерии оценивания
	заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

**Типовые задания (Тест - Экзамен) для оценки сформированности компетенции ПК-16**  
(Способность выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками)

1. Коммерческая тайна – это:	А) информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов Б) любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли В) информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов
2. Представительство банка:	А) имеет право проводить банковские операции; Б) не имеет права проводить банковские операции;+ В) имеет право проводить банковские операции по разрешению головного банка.
3. Что собой представляют черные списки FATF?	А) перечень стран, которые в недостаточной степени сотрудничают с ФАТФ, отказываются от взаимодействия с этой организацией или поддерживают международный терроризм; Б) страны, в которых не развита финансовая и контролирующая инфраструктуры; В) список стран, которые не придерживаются или придерживаются не в полной мере рекомендации этой организации.
4. К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:	А) денежные средства на расчетных счетах юридических лиц;+ Б) нераспределенная прибыль; В) резервы на возможные потери по ссудам; Г) верно «а» и «в».
5. Операционный офис коммерческого банка может располагаться:	А) на всей территории РФ;+ Б) в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России; В) в пределах территории федерального округа,

	на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала).
--	---

**Типовые задания (Тест - Экзамен) для оценки сформированности компетенции ПК-4**  
(Способность производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе)

1. Безопасность деятельности банка по организации его защиты от опасности представляется как:	А) принудительная Б) экономическая В) предметная Г) все ответы верны
2. Когда Россия вошла в состав FATF и стала полноправным участником Международной группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями?	А) 19 июня 2003г. Б) 19 мая 2003г. В) 19 сентября 2003г. Г) 19 июня 2004
3. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:	А) межбанковский кредит; Б) эмиссия акций; В) выпуск банковских векселей.
4. Высшим органом управления коммерческого банка является:	А) собрание акционеров банка+; Б) правление банка; В) наблюдательный совет; Г) верно «а» и «б».
5. Дополнительный офис коммерческого банка может располагаться:	А) на всей территории РФ; Б) в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России; В) в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала)+.

**Типовые задания (Тест - Экзамен) для оценки сформированности компетенции ПК-7**  
(Способность проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации)

1. Безопасность банка- это:	А) система действий банка, которая обеспечивает предотвращение влияния различных угроз и защиту от воздействия опасностей; Б) источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
-----------------------------	---

	В) мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.
2. Данные составляющие банковскую тайну:	А) объёмы инвестиций, планы маркетинга; Б) базы данных об акционерах и специалистах; В) информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте.
3. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.	А) валютный риск; Б) риск просрочки платежа; + В) риск ликвидности; Г) риск процентной ставки; Д) риск злоупотреблений.
4. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?	А) административные; Б) экономические; + В) надзорные.
5. Эффективность банковского надзора определяется:	А) степенью защищенности интересов кредиторов и вкладчиков банков; + Б) качеством банковского менеджмента; В) периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом.

#### Оценочное средство - Кейс-задача

#### Экзамен

#### Критерии оценивания (Кейс-задача - Экзамен)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше

Оценка	Критерии оценивания
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

**Типовые задания (Кейс-задача - Экзамен) для оценки сформированности компетенции ПК-16 (Способность выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками)**

Для получения лицензии на банковскую деятельность АО «Коммерческий банк Прима-Л» направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов, среди которых находился и Устав общества. Статья 5 Устава среди видов деятельности общества предусматривала осуществление кредитных операций на территории Российской Федерации в российской и иностранной валюте, страховой деятельности, торгово-закупочных операций. ЦБ РФ в выдаче лицензии АО «Коммерческий банк Прима-Л» отказал.

Определить причины отказа в выдаче лицензии. Может ли быть обжаловано решение ЦБ

РФ (Банка России) в отношении АО «Коммерческий банк Прима-Л»?

**Типовые задания (Кейс-задача - Экзамен) для оценки сформированности компетенции ПК-7 (Способность проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации)**

### Кейс 1

Определите, на каких уровнях действуют следующие факторы, которые должен учитывать банк при формировании кредитной политики: состав клиентов, их потребность в кредите; общее состояние экономики; денежно-кредитная политика Банка России; величина собственных средств (капитала) банка; состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком; структура пассивов; способности и опыт персонала; наличие банков-конкурентов; финансовая политика правительства. Ответ оформите в таблице:

Уровень проявления	Факторы, определяющие кредитную политику
Макроэкономический	
Отраслевой и региональный	
Внутрибанковский	

### Кейс 2

Опишите обязательные экономические нормативы, установленные для коммерческих банков, по возможности кратко, но выразив суть каждого норматива. Укажите предельно допустимые значения всех нормативов, действующих на сегодняшний день.

### 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная

литература:

1. Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова ; Всерос. заоч. финансово-экон. ин-т. - М. : Юрайт, 2012. - 591 с. - (Бакалавр. Углубленный курс). - Авт. указ. на обороте тит. л. - ISBN 978-5-9916-1978-3 : 448.00., 1 экз.
2. Кондрат Елена Николаевна. Международная финансовая безопасность в условиях глобализации. Основные направления правоохранительного сотрудничества государств. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Форум, 2013. - 592 с. - ISBN 978-5-8199-0582-1 : 300.00., 1 экз.
3. Банковский менеджмент : учеб. для студентов вузов, обучающихся по программе "Финансы и кредит" / под ред. О. И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2009. - 560 с. - В надзаг.: К 90-летию Финансовой академии при Правительстве РФ. - ISBN 978-5-85971-912-9 : 300.00., 1 экз.
4. Экономическая безопасность России : Общий курс : учебник / под ред. В. К. Сенчагова ; РАН [и



Дополнительная

литература:

1. Банковский менеджмент : учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям и науч. специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" / под ред. Е. Ф. Жукова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2009. - 303 с. - ISBN 978-5-238-01620-7 : 170.00., 42 экз.
2. Исаев Роман Александрович. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : В 2 томах Том 2; Монография. - 2-е изд. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 336 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-010459-1. - ISBN 978-5-16-102447-8., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=633345&idb=0>.
3. Айзман Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность / Айзман Р. И., Новикова Н. О. - Москва : Юрайт, 2022. - 214 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/496068> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-11943-5 : 719.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=786580&idb=0>.
4. Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты / Кудреватых Н. В., Мамзина Т. Ф., Шевелева О. Б., Вагина Н. Д., Мищенко В. В., Киселев А. Б., Куманеева М. К., Зонова О. В., Калашникова Е. А., Слесаренко Е. В., Шилова А. Э. - Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2018. - 197 с. - Библиогр.: доступна в карточке книги, на сайте ЭБС Лань. - Книга из коллекции КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева - Экономика и менеджмент. - ISBN 978-5-282-03517-9., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=749889&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/>.
2. Официальный сайт РА Эксперт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/researches/banks> /.
3. Официальный сайт АКРА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/research/>.
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
5. Официальный сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/>.
6. Операционная система Microsoft Windows
7. Прикладное программное обеспечение Microsoft Office
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную

информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность.

Автор(ы): Климова Елена Зуферовна, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Трофимов Олег Владимирович, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 14.11.2022, протокол № 6.