

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

---

УТВЕРЖДЕНО

решением Ученого совета ННГУ

протокол № 10 от 02.12.2024 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

2025 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<br>(код, содержание компетенции)   | Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции   |   | Наименование оценочного средства   |                                 |
|--|---|---|------------------------------------|---------------------------------|
|  | Индикатор достижения компетенции<br>(код, содержание индикатора)  | Результаты обучения по дисциплине   | Для текущего контроля успеваемости | Для промежуточной аттестации    |
| ПК-16:<br>Способность выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками | ПК-16.1: Способен продемонстрировать знание процессов выявления и предупреждения угроз в системе управления рисками<br>ПК-16.2: Способен продемонстрировать умение формировать меры по предупреждению угроз экономической безопасности в системе управления рисками | ПК-16.1:<br>Знает типичные ошибки, отклонения, нарушения, и недостатки, чаще всего выявляемые при проведении риск-менеджмента банка<br>Умеет анализировать результаты анализа рисков банковской деятельности<br>Владеет навыками подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении риск анализа<br><br>ПК-16.2:<br>Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для анализа угроз экономической безопасности в системе управления рисками<br>Умеет использовать основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих угрозы экономической безопасности в системе управления рисками<br>Владеет навыками расчета экономических показателей, характеризующих угрозы экономической безопасности в | Кейс-задание<br>Тест               | Экзамен:<br>Кейс-задача<br>Тест |

|   |  |   |                     |                                 |
|---|--|---|---------------------|---------------------------------|
|   |  | системе управления рисками  |                     |                                 |
| ПК-4: Способность производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе | <p>ПК-4.1: Способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию и хранение, поддержание в актуальном состоянии информацию бизнес-анализа</p> <p>ПК-4.2: Способен применять методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями</p> | <p>ПК-4.1:</p> <p>Знает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</p> <p>Умеет подготовить исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками работы с исходными данными, необходимыми для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</p> <p>ПК-4.2:</p> <p>Знает основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</p> <p>Умеет использовать основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками работы с методиками оценки финансовой безопасности банка</p> | Задачи<br>Тест      | Экзамен:<br>Задачи<br>Тест      |
| ПК-7: Способность проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации                               | <p>ПК-7.1: Способен продемонстрировать умение собирать, анализировать и систематизировать информацию о функционировании системы контроля экономической безопасности организации</p> <p>ПК-7.2: Способен</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</p>  | Кейс-задача<br>Тест | Экзамен:<br>Кейс-задача<br>Тест |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | <p>продемонстрировать знание организации и осуществлении внутреннего контроля и внутреннего аудита</p> | <p> 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:<br/>Знает объекты и принципы оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта;<br/>умеет организовывать и осуществлять проверку состояния систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта;<br/>владеет навыком практической оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта.</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   | 16                   | 10                  |
| - занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы) | 48                   | 10                  |
| - КСР  | 2                    | 2                   |
| <b>самостоятельная работа</b>  | <b>78</b>            | <b>149</b>          |
| <b>Промежуточная аттестация</b>  | <b>36</b><br>Экзамен | <b>9</b><br>Экзамен |

### 3.2. Содержание дисциплины

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

| Наименование 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 |     |     |     |   |     |  |
|   | ОФО                      | ЗФО | ОФО  | ЗФО | ОФО   | ЗФО | ОФО | ЗФО | ОФО                                       | ЗФО |  |
| 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 |  |

#### Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Сущность и правовые основы обеспечения финансовой безопасности банка.

Понятие финансовой безопасности банка. Характеристика угроз финансовой безопасности и их последствий. Виды нарушений и преступлений в банковской сфере. Конфиденциальная информация. Банковская тайна. Коммерческая тайна. Правовое обеспечение безопасности банка. Банковское законодательство. Нормативные акты по обеспечению безопасности. Внутренние нормативные документы банков по обеспечению безопасности.

Тема 2. Характеристика основных угроз финансовой безопасности банка.

Характеристика преступлений и нарушений по отношению к собственности банка, конфиденциальности его информации, имуществу и денежным средствам клиентов банка. Мошенничество и хищение денежных средств, объектов обеспечения при совершении кредитных операций. Хищение денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания. Мошенничество при совершении операций с денежными средствами с использованием систем дистанционного обслуживания и платежных карт. Хищения при операциях с ценными бумагами. Преступления при совершении кассовых операций и хранении денежных средств и ценностей.

Тема 3. Управление рисками банковской деятельности.

Понятие риска в банковской деятельности. Классификация рисков. Кредитный, валютный и операционный риски. Анализ рисков. Содержание управления рисками. Регламентация управления рисками банковской деятельности Центральным банком. Стресс-тестирование банков. Методы управления и контроля банковских рисков. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке.

Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке. Модели оценки банковских рисков. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).

Тема 4. Организационные и технические основы финансовой безопасности банка.

Организация системы финансовой безопасности банка. Субъекты, средства и методы обеспечения финансовой безопасности банка. Система внутреннего контроля. Система управления рисками.

Комплаенс-контроль. Организация деятельности службы безопасности и службы информационной безопасности.

Тема 5. Практические аспекты обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности при совершении операций (сделок).

Предупредительные меры и действия при совершении преступных посягательств и существенных нарушений. Общие сведения о порядке проведения проверок отдельных операций и сделок. Выявление потенциальных и реализованных рисков безопасности банка. Информационная безопасность в системах «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент- Банк». Обеспечение безопасности расчетов банковскими платежными картами. Защита персональных данных.

Тема 6. Управление финансовой безопасностью банка.

Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента Цели и задачи внутреннего контроля банка. Служба внутреннего контроля в банках. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках.

Содержание и принципы управления безопасностью коммерческого банка. Риски преступных посягательств на собственность банка и управление ими. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем

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

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

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.

В миллионах рублей

| 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%.   |
| 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,  |



| Оценка | Критерии оценивания  |
|--------|--|
|        | 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:

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

| № | Вопрос  |
|---|---|
| 1 | 1. Какова главная цель управления рисками в банке?<br>а) Минимизация убытков<br>б) Максимизация прибыли<br>в) Снижение операционных расходов  |
| 2 | 2. Что является основной целью нормативных требований к банкам?<br>а) Налоговая оптимизация<br>б) Обеспечение стабильности и защиты вкладчиков<br>в) Увеличение кредитного портфеля |
| 3 | 3. Что оценивает стресс-тестирование в банке?<br>а) Возможность повышения доходности<br>б) Устойчивость банка в кризисных ситуациях<br>в) Привлечение новых клиентов                |
| 4 | 4. Ликвидность банка — это:<br>а) Сумма денежных средств на счетах<br>б) Способность выполнять обязательства в срок<br>в) Размер уставного капитала                                 |
| 5 | 5. Кибербезопасность в банке направлена на:<br>а) Обучение сотрудников этикету<br>б) Защиту от хакерских атак и утечек данных<br>в) Улучшение клиентского сервиса                   |
| 6 | 6. Кредитный риск — это риск:<br>а) Колебаний рыночных ставок<br>б) Невыполнения заёмщиком обязательств<br>в) Мошенничества со стороны сотрудников                                  |

|    |  |
|----|--|
| 7  | <p>7. Для чего проводится регулярная оценка активов?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Для определения их рыночной стоимости</li> <li>б) Для привлечения инвесторов</li> <li>с) Для снижения налоговой нагрузки</li> </ul>     |
| 8  | <p>8. Стандарт Basel III ужесточает требования к:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Размеру капитала банка</li> <li>б) Количеству отделений</li> <li>с) Объёму выданных кредитов</li> </ul>                                    |
| 9  | <p>9. Система AML (Anti-Money Laundering) направлена на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Борьбу с отмыванием денег</li> <li>б) Предотвращение банкротства</li> <li>с) Снижение кредитных рисков</li> </ul>                   |
| 10 | <p>10. Стресс-сценарии включают моделирование:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Экономического роста</li> <li>б) Глобального экономического кризиса</li> <li>с) Повышения ставок по вкладам</li> </ul>                        |
| 11 | <p>11. Что такое достаточность капитала?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Соотношение капитала и рискованных активов</li> <li>б) Соотношение активов и обязательств</li> <li>с) Разница между доходами и расходами</li> </ul> |
| 12 | <p>12. Операционные риски связаны с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Ошибками сотрудников или сбоями систем</li> <li>б) Изменениями валютных курсов</li> <li>с) Непогашением кредитов</li> </ul>                             |
| 13 | <p>13. Кредитные деривативы используются для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Передачи кредитного риска третьей стороне</li> <li>б) Увеличения процентной ставки</li> <li>с) Снижения ликвидности</li> </ul>                 |
| 14 | <p>14. Что помогает выявить подозрительные финансовые операции?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Политика КУС (Know Your Customer)</li> <li>б) Рекламные акции</li> <li>с) Увеличение комиссий</li> </ul>                     |
| 15 | <p>15. Репутационные риски могут привести к:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Росту числа клиентов</li> <li>б) Потере доверия клиентов и инвесторов</li> <li>с) Увеличению капитала</li> </ul>                                |
| 16 | <p>16. Какие основные компоненты обеспечивают финансовую безопасность банка?</p>   |

|    |   |
|----|---|
| 17 | 17. Какие методы используются для оценки кредитного риска?                                      |
| 18 | 18. Как киберугрозы влияют на финансовую безопасность банка?                                    |
| 19 | 19. Какие стратегии помогают банкам сохранять устойчивость в условиях экономического спада?     |
| 20 | 20. Как регуляторные требования (например, Basel III) влияют на финансовую стабильность банков? |

#### Ключи

| №  | Верный ответ | Критерии  |
|----|--------------|---|
| 1  | a)           | 1 балл –полное правильное соответствие<br>0 баллов – остальные случаи |
| 2  | b)           | 1 балл –полное правильное соответствие<br>0 баллов – остальные случаи |
| 3  | b)           | 1 балл –полное правильное соответствие<br>0 баллов – остальные случаи |
| 4  | b)           | 1 балл –полное правильное соответствие<br>0 баллов – остальные случаи |
| 5  | b)           | 1 балл –полное правильное соответствие<br>0 баллов – остальные случаи |
| 6  | b)           | 1 балл –полное правильное соответствие<br>0 баллов – остальные случаи |
| 7  | a)           | 1 балл –полное правильное соответствие                                |
| 8  | a)           | 0 баллов – остальные случаи   |
| 9  | a)           | 1 балл –полное правильное соответствие                                |
| 10 | b)           | 0 баллов – остальные случаи   |
| 11 | a)           | 1 балл –полное правильное соответствие                                |
| 12 | a)           | 0 баллов – остальные случаи   |
| 13 | a)           | 1 балл –полное правильное соответствие                                |
| 14 | a)           | 0 баллов – остальные случаи   |
| 15 | b)           | 1 балл –полное правильное соответствие                                |

|    |   |  |
|----|---|--|
|    |   |  |
| 16 | <p>Финансовая безопасность банка базируется на пяти ключевых компонентах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Достаточность капитала (нормативы Basel III): обеспечивает устойчивость к убыткам.</li> <li>- Управление рисками: кредитные, рыночные, операционные риски контролируются через диверсификацию портфеля, стресс-тестирование и хеджирование.</li> <li>- Ликвидность: поддержание коэффициентов LCR (Liquidity Coverage Ratio) и NSFR (Net Stable Funding Ratio) для выполнения обязательств.</li> <li>- Кибербезопасность: защита от атак (например, DDoS, фишинг) с помощью систем шифрования, двухфакторной аутентификации и регулярного аудита.</li> <li>- Регуляторное соответствие: соблюдение законов (например, AML/CFT — противодействие отмыванию денег), KYC (проверка клиентов).</li> </ul> <p>Пример: В 2008 году банки с низкой достаточностью капитала (например, Lehman Brothers) обанкротились, тогда как соблюдавшие Basel III выстояли.</p> | 1 балл –полное или частичное (не менее 50%) смысловое соответствие |
| 17 | <p>Банки применяют комбинацию подходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Кредитный скоринг: алгоритмы анализируют историю заёмщика (например, FICO-оценка в США).</li> <li>- Анализ финансовой отчётности: оценка рентабельности, долговой нагрузки компании.</li> <li>- Залоговое обеспечение: снижение риска через залог имущества или гарантий.</li> <li>- Диверсификация портфеля: распределение кредитов по отраслям и регионам.</li> <li>- Стресс-тесты: моделирование сценариев (например, падение ВВП на 5%) для оценки устойчивости.</li> </ul> <p>Пример: Во время кризиса 2020 года банки усилили анализ заёмщиков малого бизнеса, чтобы избежать массовых дефолтов.</p>   | 0 баллов – остальные случаи  |
| 18 | <p>Кибератаки несут прямые и репутационные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Финансовые потери: кража средств (например, атака на банк Bangladesh Central Bank в 2016 году — убыток \$81 млн).</li> <li>- Утечка данных: компрометация персональной информации клиентов ведёт к судебным искам.</li> <li>- Простой систем: DDoS-атаки парализуют онлайн-сервисы, снижая доверие.</li> <li>- Меры противодействия: внедрение AI для мониторинга аномалий, обучение сотрудников и резервное копирование данных.</li> </ul> <p>Пример: JPMorgan Chase тратит \$600 млн ежегодно на кибербезопасность, чтобы минимизировать угрозы.</p>   | 1 балл –полное или частичное (не менее 50%) смысловое соответствие |
| 19 | <p>Ключевые стратегии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Буферы капитала: накопление капитала сверх регулятивных требований (например, CCyB — Countercyclical Capital Buffer).</li> <li>- Реструктуризация проблемных кредитов: отсрочка платежей для заёмщиков в кризис.</li> <li>- Снижение зависимости от краткосрочного финансирования: акцент на стабильные депозиты.</li> </ul>  | 0 баллов – остальные случаи  |

|    |   |  |
|----|---|--|
|    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Консервативная риск-политика: ужесточение критериев выдачи кредитов.</li> <li>- Сценарии стресс-тестирования: подготовка к экстремальным событиям (например, пандемия).</li> </ul> <p>Пример: В 2020 году европейские банки использовали капитальные буферы, чтобы избежать кризиса ликвидности.</p>   |  |
| 20 | <p>Регуляторные нормы решают три задачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Повышение капитала: минимальный коэффициент CET1 (Common Equity Tier 1) — 4.5%, что снижает риск банкротства.</li> <li>- Контроль ликвидности: LCR обязывает держать высоколиквидные активы на 30 дней кризиса.</li> <li>- Снижение левириджа: ограничение соотношения заёмных и собственных средств (левириджный коэффициент — 3%).</li> <li>- Макропруденциальный надзор: предотвращение системных кризисов через ограничение кредитования «перегретых» секторов.</li> </ul> <p>Пример: После внедрения Basel III в 2010 году капитальная база топ-50 банков выросла на \$1 трлн, усиливая их устойчивость.</p> | 1 балл –полное или частичное (не менее 50%) смысловое соответствие |

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

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что относится к кредитному риску?

- a) Невозврат заемщиком кредита
- b) Колебания валютных курсов
- c) Ошибки сотрудников при проведении операций

Верный ответ: a)

2. Какой метод снижения кредитного риска предполагает распределение кредитов между разными заемщиками?

- a) Хеджирование
- b) Диверсификация портфеля
- c) Страхование

Верный ответ: b)

3. Операционный риск в банках связан с:

- a) Кибератаками на IT-системы
- b) Изменением процентных ставок
- c) Падением спроса на кредиты

Верный ответ: a)

4. Какой стандарт Базельского комитета регулирует требования к капиталу банков для покрытия рисков?

- a) Базель I
- b) Базель II
- c) Базель III

Верный ответ: c)

5. Риск ликвидности возникает, когда банк:
- a) Не может быстро продать актив без потерь
  - b) Сталкивается с ростом дефолтов по кредитам
  - c) Теряет клиентов из-за скандалов
- Верный ответ: a)
6. Стресс-тестирование — это:
- a) Качественный метод оценки рисков
  - b) Количественный анализ устойчивости к экстремальным сценариям
  - c) Способ передачи риска третьим лицам
- Верный ответ: b)
7. Кредитный рейтинг заемщика — это пример:
- a) Метода снижения риска
  - b) Метода оценки риска
  - c) Метода передачи риска
- Верный ответ: b)
8. Основная цель управления рисками в банке:
- a) Полное избежание рисков
  - b) Минимизация негативных последствий
  - c) Максимизация прибыли без учета рисков
- Верный ответ: b)
9. Показатель VaR (Value at Risk) измеряет:
- a) Максимальные ожидаемые убытки за период
  - b) Среднюю доходность портфеля
  - c) Минимальный уровень риска
- Верный ответ: a)
10. Репутационный риск связан с:
- a) Утечкой персональных данных клиентов
  - b) Публичными скандалами
  - c) Изменением законодательства
- Верный ответ: b)
11. RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital) учитывает:
- a) Только доходность операций
  - b) Соотношение риска и доходности
  - c) Только уровень капитала банка
- Верный ответ: b)
12. Хеджирование чаще всего применяется для управления:
- a) Рыночным риском
  - b) Кредитным риском
  - c) Операционным риском
- Верный ответ: a)
13. Ключевой документ, определяющий подходы банка к управлению рисками:

- a) Политика управления рисками
  - b) Годовой финансовый отчет
  - c) Кредитный договор
- Верный ответ: a)

14. Стратегический риск возникает из-за:

- a) Неверных управленческих решений
- b) Сбоев в IT-системах
- c) Недостатка ликвидных активов

Верный ответ: a)

15. Правовой риск связан с:

- a) Изменением законодательства
- b) Падением курса акций банка
- c) Низкой квалификацией сотрудников

Верный ответ: a)

16. Какие основные виды банковских рисков существуют и как они влияют на деятельность кредитной организации?

Ответ:

Основные виды рисков в банковской деятельности включают:

- Кредитный риск (неспособность заемщика выполнить обязательства),
- Рыночный риск (потери из-за колебаний процентных ставок, валютных курсов, цен на активы),
- Операционный риск (убытки из-за ошибок персонала, сбоев систем, кибератак),
- Риск ликвидности (неспособность банка выполнить обязательства из-за недостатка ликвидных средств),
- Стратегический риск (ошибки в управленческих решениях или адаптации к изменениям рынка),
- Репутационный риск (потеря доверия клиентов и партнеров).

Эти риски взаимосвязаны: например, рост кредитных дефолтов может спровоцировать потерю ликвидности и репутационный кризис. Управление ими требует комплексного подхода, включая стресс-тестирование и соблюдение нормативов (например, Базель III).

17. Какие методы применяются для оценки кредитного риска, и как они эволюционировали за последние десятилетия?

Ответ:

Основные методы оценки кредитного риска:

- Кредитное скорирование (математические модели, например, FICO-оценка),
- Анализ финансовой отчетности заемщика (ликвидность, долговая нагрузка),
- Методы машинного обучения (прогнозирование дефолтов на больших данных),
- Рейтинговые агентства (использование внешних кредитных рейтингов).

Эволюция методов связана с переходом от субъективных экспертных оценок к количественным моделям. Например, внедрение PD (Probability of Default) и LGD (Loss Given Default) в рамках Базеля II позволило точнее прогнозировать убытки. Современные банки также используют Big Data для анализа поведения заемщиков в режиме реального времени.

18. Как Базельские соглашения (III/IV) повлияли на подходы к управлению рисками в банках?

Ответ:

Базель III ужесточил требования к:

- Качеству капитала (увеличение доли Tier 1 капитала),
- Ликвидности (введение коэффициентов LCR и NSFR),
- Риск-менеджменту (обязательное стресс-тестирование и оценка системных рисков).

Базель IV (реформа 2017 года) дополнительно стандартизировал расчет рисков, ограничив использование внутренних моделей банков для предотвращения манипуляций. Эти изменения повысили устойчивость банков к кризисам, но увеличили затраты на капитал и усложнили регуляторную отчетность.

19. Какие инструменты хеджирования используются для минимизации рыночных рисков? Приведите примеры.

Ответ:

Для управления рыночными рисками применяются:

- Производные финансовые инструменты:
  - Фьючерсы и форварды (фиксация цен на активы),
  - Опционы (страхование от неблагоприятных движений рынка),
  - Свопы (например, процентные свопы для защиты от изменения ставок).
- Диверсификация портфеля (распределение инвестиций между разными активами),
- Сценарный анализ (прогнозирование убытков при различных рыночных условиях).

Например, банк может использовать валютные свопы для хеджирования риска колебаний курса при международных операциях.

20. Почему управление операционными рисками стало особенно актуальным в условиях цифровизации банковских услуг?

Ответ:

Цифровизация увеличила уязвимость банков к:

- Кибератакам (взломы, фишинг, DDoS-атаки),
- Сбоям ИТ-систем (потери данных, простои сервисов),
- Мошенничеству (использование поддельных приложений или социальной инженерии).

Для минимизации рисков банки внедряют:

- Искусственный интеллект для мониторинга подозрительных операций,
- Блокчейн для повышения безопасности транзакций,
- Обучение сотрудников и клиентов кибергигиене.

Пример: внедрение биометрической аутентификации снижает риск несанкционированного доступа к счетам.

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

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что относится к кредитному риску?

- Невозврат заемщиком кредита
- Колебания валютных курсов
- Ошибки сотрудников при проведении операций

Верный ответ: а)

2. Какой метод снижения кредитного риска предполагает распределение кредитов между разными заемщиками?

- Хеджирование
- Диверсификация портфеля



с) Страхование  
Верный ответ: b)

3. Операционный риск в банках связан с:

- a) Кибератаками на IT-системы
- b) Изменением процентных ставок
- c) Падением спроса на кредиты

Верный ответ: a)

4. Какой стандарт Базельского комитета регулирует требования к капиталу банков для покрытия рисков?

- a) Базель I
- b) Базель II
- c) Базель III

Верный ответ: c)

5. Риск ликвидности возникает, когда банк:

- a) Не может быстро продать актив без потерь
- b) Сталкивается с ростом дефолтов по кредитам
- c) Теряет клиентов из-за скандалов

Верный ответ: a)

6. Стресс-тестирование — это:

- a) Качественный метод оценки рисков
- b) Количественный анализ устойчивости к экстремальным сценариям
- c) Способ передачи риска третьим лицам

Верный ответ: b)

7. Кредитный рейтинг заемщика — это пример:

- a) Метода снижения риска
- b) Метода оценки риска
- c) Метода передачи риска

Верный ответ: b)

8. Основная цель управления рисками в банке:

- a) Полное избежание рисков
- b) Минимизация негативных последствий
- c) Максимизация прибыли без учета рисков

Верный ответ: b)

9. Показатель VaR (Value at Risk) измеряет:

- a) Максимальные ожидаемые убытки за период
- b) Среднюю доходность портфеля
- c) Минимальный уровень риска

Верный ответ: a)

10. Репутационный риск связан с:

- a) Утечкой персональных данных клиентов
- b) Публичными скандалами
- c) Изменением законодательства

Верный ответ: b)

11. RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital) учитывает:

- a) Только доходность операций
- b) Соотношение риска и доходности
- c) Только уровень капитала банка

Верный ответ: b)

12. Хеджирование чаще всего применяется для управления:

- a) Рыночным риском
- b) Кредитным риском
- c) Операционным риском

Верный ответ: a)

13. Ключевой документ, определяющий подходы банка к управлению рисками:

- a) Политика управления рисками
- b) Годовой финансовый отчет
- c) Кредитный договор

Верный ответ: a)

14. Стратегический риск возникает из-за:

- a) Неверных управленческих решений
- b) Сбоев в IT-системах
- c) Недостатка ликвидных активов

Верный ответ: a)

15. Правовой риск связан с:

- a) Изменением законодательства
- b) Падением курса акций банка
- c) Низкой квалификацией сотрудников

Верный ответ: a)

16. Какие основные виды банковских рисков существуют и как они влияют на деятельность кредитной организации?

Ответ:

Основные виды рисков в банковской деятельности включают:

- Кредитный риск (неспособность заемщика выполнить обязательства),
- Рыночный риск (потери из-за колебаний процентных ставок, валютных курсов, цен на активы),
- Операционный риск (убытки из-за ошибок персонала, сбоев систем, кибератак),
- Риск ликвидности (неспособность банка выполнить обязательства из-за недостатка ликвидных средств),
- Стратегический риск (ошибки в управленческих решениях или адаптации к изменениям рынка),
- Репутационный риск (потеря доверия клиентов и партнеров).

Эти риски взаимосвязаны: например, рост кредитных дефолтов может спровоцировать потерю ликвидности и репутационный кризис. Управление ими требует комплексного подхода, включая стресс-тестирование и соблюдение нормативов (например, Базель III).

17. Какие методы применяются для оценки кредитного риска, и как они эволюционировали за последние десятилетия?

Ответ:

Основные методы оценки кредитного риска:

- Кредитное скорирование (математические модели, например, FICO-оценка),
- Анализ финансовой отчетности заемщика (ликвидность, долговая нагрузка),
- Методы машинного обучения (прогнозирование дефолтов на больших данных),
- Рейтинговые агентства (использование внешних кредитных рейтингов).

Эволюция методов связана с переходом от субъективных экспертных оценок к количественным моделям. Например, внедрение PD (Probability of Default) и LGD (Loss Given Default) в рамках Базеля II позволило точнее прогнозировать убытки. Современные банки также используют Big Data для анализа поведения заемщиков в режиме реального времени.

18. Как Базельские соглашения (III/IV) повлияли на подходы к управлению рисками в банках?

Ответ:

Базель III ужесточил требования к:

- Качеству капитала (увеличение доли Tier 1 капитала),
- Ликвидности (введение коэффициентов LCR и NSFR),
- Риск-менеджменту (обязательное стресс-тестирование и оценка системных рисков).

Базель IV (реформа 2017 года) дополнительно стандартизировал расчет рисков, ограничив использование внутренних моделей банков для предотвращения манипуляций. Эти изменения повысили устойчивость банков к кризисам, но увеличили затраты на капитал и усложнили регуляторную отчетность.

19. Какие инструменты хеджирования используются для минимизации рыночных рисков? Приведите примеры.

Ответ:

Для управления рыночными рисками применяются:

- Производные финансовые инструменты:
  - Фьючерсы и форварды (фиксация цен на активы),
  - Опционы (страхование от неблагоприятных движений рынка),
  - Свопы (например, процентные свопы для защиты от изменения ставок).
- Диверсификация портфеля (распределение инвестиций между разными активами),
- Сценарный анализ (прогнозирование убытков при различных рыночных условиях).

Например, банк может использовать валютные свопы для хеджирования риска колебаний курса при международных операциях.

20. Почему управление операционными рисками стало особенно актуальным в условиях цифровизации банковских услуг?

Ответ:

Цифровизация увеличила уязвимость банков к:

- Кибератакам (взломы, фишинг, DDoS-атаки),
- Сбоям ИТ-систем (потери данных, простои сервисов),
- Мошенничеству (использование поддельных приложений или социальной инженерии).

Для минимизации рисков банки внедряют:

- Искусственный интеллект для мониторинга подозрительных операций,
- Блокчейн для повышения безопасности транзакций,
- Обучение сотрудников и клиентов кибергигиене.

Пример: внедрение биометрической аутентификации снижает риск несанкционированного доступа к счетам.

### 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 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 |

| Оценка              | Критерии оценивания  |
|---------------------|--|
|                     | 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 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   |

| Оценка              | Критерии оценивания  |
|---------------------|--|
|                     | 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 %.   |

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

### Шкала оценивания сформированности компетенций

| Уровень сформированности компетенций (индикатора 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 и 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    | превосходно         | 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 |
|            | отлично             | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».  |
|            | очень хорошо        | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»  |
|            | хорошо              | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».   |
|            | удовлетворительно   | 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 | неудовлетворительно | Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».   |
|            | плохо               | Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»  |

### 5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

#### 5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-16

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»?

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

##### 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.

#### 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 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 %.  |

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

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что относится к основным угрозам финансовой безопасности банка?
  - a) Кибератаки
  - b) Повышение зарплат сотрудников
  - c) Увеличение числа филиаловВерный ответ: a)
2. Какой метод защиты данных НЕ используется для аутентификации клиентов?
  - a) Биометрическая идентификация
  - b) SMS-код
  - c) Публикация данных клиентов в открытых источникахВерный ответ: c)
3. Что такое «фишинг» в контексте банковской безопасности?
  - a) Кража данных через поддельные сайты/письма
  - b) Физическое проникновение в банк
  - c) Неправомерное начисление процентовВерный ответ: a)
4. Какой документ регулирует противодействие отмыванию доходов в РФ?
  - a) Федеральный закон № 115-ФЗ
  - b) Трудовой кодекс
  - c) Устав банкаВерный ответ: a)
5. Что такое KYC (Know Your Customer)?
  - a) Процедура идентификации клиентов
  - b) Система расчета кредитных рисков
  - c) Метод оценки ликвидностиВерный ответ: a)
6. Какой риск снижает система мониторинга подозрительных операций?
  - a) Репутационный
  - b) Кредитный
  - c) ПравовойВерный ответ: a)
7. Для чего банки используют блокчейн-технологии?
  - a) Повышение прозрачности транзакций
  - b) Увеличение штата сотрудников
  - c) Снижение процентных ставокВерный ответ: a)
8. Что проверяет ЦБ РФ в рамках инспекций финансовой безопасности?
  - a) Соответствие нормам AML/CFT
  - b) Дизайн интерьера отделений

с) Количество рекламных акций

Верный ответ: а)

9. Какой инструмент помогает предотвратить DDoS-атаки?

а) Межсетевые экраны (Firewalls)

б) Увеличение офисных помещений

с) Кредитные деривативы

Верный ответ: а)

10. Что такое «инсайдерская информация» в банковской сфере?

а) Данные, доступные только сотрудникам банка

б) Публичные финансовые отчеты

с) Рекламные материалы

Верный ответ: а)

11. Какой стандарт регулирует информационную безопасность?

а) ISO 27001

б) Базель III

с) GDPR

Верный ответ: а)

12. Что НЕ является элементом системы AML (Anti-Money Laundering)?

а) Анализ необычных транзакций

б) Проверка благонадежности клиентов

с) Начисление бонусов за вклады

Верный ответ: с)

13. Какой риск возникает при утечке клиентских данных?

а) Репутационный и правовой

б) Стратегический

с) Валютный

Верный ответ: а)

14. Что такое «сэндбокс» в IT-безопасности банка?

а) Изолированная среда для тестирования подозрительных файлов

б) Хранилище наличных денег

с) Система расчета кредитного рейтинга

Верный ответ: а)

15. Какая организация в РФ отвечает за надзор за финансовой безопасностью банков?

а) Банк России

б) Роспотребнадзор

с) Минфин

Верный ответ: а)

16. Какие меры применяются для защиты банковских транзакций от мошенничества?

Ответ:

- Двухфакторная аутентификация (SMS-код, токены);

- Мониторинг транзакций в реальном времени (алгоритмы AI для выявления аномалий);

- Шифрование данных (протоколы TLS/SSL);

- Обучение клиентов (предупреждение о фишинге).

17. Объясните, как работает система AML (противодействие отмыванию доходов).

Ответ:

AML включает:

- Идентификацию клиентов (KYC);
- Анализ транзакций (выявление подозрительных операций: крупные суммы, частые переводы);
- Отчетность в регуляторы (например, в Росфинмониторинг);
- Блокировку счетов при обнаружении нарушений.

18. Какие технологии используются для предотвращения кибератак на банки?

Ответ:

- Искусственный интеллект для прогнозирования атак;
- Блокчейн для защиты целостности данных;
- Сэндбоксинг для анализа вредоносных программ;
- Квантовое шифрование для безопасной передачи информации.

19. Почему соблюдение GDPR важно для банков, работающих с клиентами из ЕС?

Ответ:

GDPR требует:

- Защиты персональных данных клиентов;
- Уведомления о утечках в течение 72 часов;
- Права на удаление данных (право быть забытым).

Несоблюдение влечет штрафы до 4% глобального оборота банка.

20. Какую роль играет стресс-тестирование в обеспечении финансовой устойчивости банка?

Ответ:

Стресс-тестирование позволяет:

- Оценить устойчивость к экстремальным сценариям (кибератаки, массовые изъятия вкладов);
- Выявить слабые места в системе безопасности;
- Спланировать меры по восстановлению ликвидности и капитала.

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

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что относится к кредитному риску?

- a) Невозврат заемщиком кредита
- b) Колебания валютных курсов
- c) Ошибки сотрудников при проведении операций

Верный ответ: a)

2. Какой метод снижения кредитного риска предполагает распределение кредитов между разными заемщиками?

- a) Хеджирование
- b) Диверсификация портфеля
- c) Страхование

Верный ответ: b)

3. Операционный риск в банках связан с:

- a) Кибератаками на IT-системы
  - b) Изменением процентных ставок
  - c) Падением спроса на кредиты
- Верный ответ: a)

4. Какой стандарт Базельского комитета регулирует требования к капиталу банков для покрытия рисков?

- a) Базель I
- b) Базель II
- c) Базель III

Верный ответ: c)

5. Риск ликвидности возникает, когда банк:

- a) Не может быстро продать актив без потерь
- b) Сталкивается с ростом дефолтов по кредитам
- c) Теряет клиентов из-за скандалов

Верный ответ: a)

6. Стресс-тестирование — это:

- a) Качественный метод оценки рисков
- b) Количественный анализ устойчивости к экстремальным сценариям
- c) Способ передачи риска третьим лицам

Верный ответ: b)

7. Кредитный рейтинг заемщика — это пример:

- a) Метода снижения риска
- b) Метода оценки риска
- c) Метода передачи риска

Верный ответ: b)

8. Основная цель управления рисками в банке:

- a) Полное избежание рисков
- b) Минимизация негативных последствий
- c) Максимизация прибыли без учета рисков

Верный ответ: b)

9. Показатель VaR (Value at Risk) измеряет:

- a) Максимальные ожидаемые убытки за период
- b) Среднюю доходность портфеля
- c) Минимальный уровень риска

Верный ответ: a)

10. Репутационный риск связан с:

- a) Утечкой персональных данных клиентов
- b) Публичными скандалами
- c) Изменением законодательства

Верный ответ: b)

11. RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital) учитывает:

- a) Только доходность операций
- b) Соотношение риска и доходности

с) Только уровень капитала банка

Верный ответ: b)

12. Хеджирование чаще всего применяется для управления:

a) Рыночным риском

b) Кредитным риском

с) Операционным риском

Верный ответ: a)

13. Ключевой документ, определяющий подходы банка к управлению рисками:

a) Политика управления рисками

b) Годовой финансовый отчет

с) Кредитный договор

Верный ответ: a)

14. Стратегический риск возникает из-за:

a) Неверных управленческих решений

b) Сбоев в IT-системах

с) Недостатка ликвидных активов

Верный ответ: a)

15. Правовой риск связан с:

a) Изменением законодательства

b) Падением курса акций банка

с) Низкой квалификацией сотрудников

Верный ответ: a)

16. Какие основные виды банковских рисков существуют и как они влияют на деятельность кредитной организации?

Ответ:

Основные виды рисков в банковской деятельности включают:

- Кредитный риск (неспособность заемщика выполнить обязательства),
- Рыночный риск (потери из-за колебаний процентных ставок, валютных курсов, цен на активы),
- Операционный риск (убытки из-за ошибок персонала, сбоев систем, кибератак),
- Риск ликвидности (неспособность банка выполнить обязательства из-за недостатка ликвидных средств),
- Стратегический риск (ошибки в управленческих решениях или адаптации к изменениям рынка),
- Репутационный риск (потеря доверия клиентов и партнеров).

Эти риски взаимосвязаны: например, рост кредитных дефолтов может спровоцировать потерю ликвидности и репутационный кризис. Управление ими требует комплексного подхода, включая стресс-тестирование и соблюдение нормативов (например, Базель III).

17. Какие методы применяются для оценки кредитного риска, и как они эволюционировали за последние десятилетия?

Ответ:

Основные методы оценки кредитного риска:

- Кредитное скорирование (математические модели, например, FICO-оценка),
- Анализ финансовой отчетности заемщика (ликвидность, долговая нагрузка),
- Методы машинного обучения (прогнозирование дефолтов на больших данных),



- Рейтинговые агентства (использование внешних кредитных рейтингов).

Эволюция методов связана с переходом от субъективных экспертных оценок к количественным моделям. Например, внедрение PD (Probability of Default) и LGD (Loss Given Default) в рамках Базеля II позволило точнее прогнозировать убытки. Современные банки также используют Big Data для анализа поведения заемщиков в режиме реального времени.

18. Как Базельские соглашения (III/IV) повлияли на подходы к управлению рисками в банках?

Ответ:

Базель III ужесточил требования к:

- Качеству капитала (увеличение доли Tier 1 капитала),
- Ликвидности (введение коэффициентов LCR и NSFR),
- Риск-менеджменту (обязательное стресс-тестирование и оценка системных рисков).

Базель IV (реформа 2017 года) дополнительно стандартизировал расчет рисков, ограничив использование внутренних моделей банков для предотвращения манипуляций. Эти изменения повысили устойчивость банков к кризисам, но увеличили затраты на капитал и усложнили регуляторную отчетность.

19. Какие инструменты хеджирования используются для минимизации рыночных рисков? Приведите примеры.

Ответ:

Для управления рыночными рисками применяются:

- Производные финансовые инструменты:
  - Фьючерсы и форварды (фиксация цен на активы),
  - Опционы (страхование от неблагоприятных движений рынка),
  - Свопы (например, процентные свопы для защиты от изменения ставок).
- Диверсификация портфеля (распределение инвестиций между разными активами),
- Сценарный анализ (прогнозирование убытков при различных рыночных условиях).

Например, банк может использовать валютные свопы для хеджирования риска колебаний курса при международных операциях.

20. Почему управление операционными рисками стало особенно актуальным в условиях цифровизации банковских услуг?

Ответ:

Цифровизация увеличила уязвимость банков к:

- Кибератакам (взломы, фишинг, DDoS-атаки),
- Сбоям ИТ-систем (потери данных, простои сервисов),
- Мошенничеству (использование поддельных приложений или социальной инженерии).

Для минимизации рисков банки внедряют:

- Искусственный интеллект для мониторинга подозрительных операций,
- Блокчейн для повышения безопасности транзакций,
- Обучение сотрудников и клиентов кибергигиене.

Пример: внедрение биометрической аутентификации снижает риск несанкционированного доступа к счетам.

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

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что относится к основным угрозам финансовой безопасности банка?

- а) Кибератаки
- б) Повышение зарплат сотрудников
- с) Увеличение числа филиалов

Верный ответ: а)

2. Какой метод защиты данных НЕ используется для аутентификации клиентов?

- а) Биометрическая идентификация
- б) SMS-код
- с) Публикация данных клиентов в открытых источниках

Верный ответ: с)

3. Что такое «фишинг» в контексте банковской безопасности?

- а) Кража данных через поддельные сайты/письма
- б) Физическое проникновение в банк
- с) Неправомерное начисление процентов

Верный ответ: а)

4. Какой документ регулирует противодействие отмыванию доходов в РФ?

- а) Федеральный закон № 115-ФЗ
- б) Трудовой кодекс
- с) Устав банка

Верный ответ: а)

5. Что такое KYC (Know Your Customer)?

- а) Процедура идентификации клиентов
- б) Система расчета кредитных рисков
- с) Метод оценки ликвидности

Верный ответ: а)

6. Какой риск снижает система мониторинга подозрительных операций?

- а) Репутационный
- б) Кредитный
- с) Правовой

Верный ответ: а)

7. Для чего банки используют блокчейн-технологии?

- а) Повышение прозрачности транзакций
- б) Увеличение штата сотрудников
- с) Снижение процентных ставок

Верный ответ: а)

8. Что проверяет ЦБ РФ в рамках инспекций финансовой безопасности?

- а) Соответствие нормам AML/CFT
- б) Дизайн интерьера отделений
- с) Количество рекламных акций

Верный ответ: а)

9. Какой инструмент помогает предотвратить DDoS-атаки?

- a) Межсетевые экраны (Firewalls)
- b) Увеличение офисных помещений
- c) Кредитные деривативы

Верный ответ: a)

10. Что такое «инсайдерская информация» в банковской сфере?

- a) Данные, доступные только сотрудникам банка
- b) Публичные финансовые отчеты
- c) Рекламные материалы

Верный ответ: a)

11. Какой стандарт регулирует информационную безопасность?

- a) ISO 27001
- b) Базель III
- c) GDPR

Верный ответ: a)

12. Что НЕ является элементом системы AML (Anti-Money Laundering)?

- a) Анализ необычных транзакций
- b) Проверка благонадежности клиентов
- c) Начисление бонусов за вклады

Верный ответ: c)

13. Какой риск возникает при утечке клиентских данных?

- a) Репутационный и правовой
- b) Стратегический
- c) Валютный

Верный ответ: a)

14. Что такое «сэндбокс» в IT-безопасности банка?

- a) Изолированная среда для тестирования подозрительных файлов
- b) Хранилище наличных денег
- c) Система расчета кредитного рейтинга

Верный ответ: a)

15. Какая организация в РФ отвечает за надзор за финансовой безопасностью банков?

- a) Банк России
- b) Роспотребнадзор
- c) Минфин

Верный ответ: a)

16. Какие меры применяются для защиты банковских транзакций от мошенничества?

Ответ:

- Двухфакторная аутентификация (SMS-код, токены);
- Мониторинг транзакций в реальном времени (алгоритмы AI для выявления аномалий);
- Шифрование данных (протоколы TLS/SSL);
- Обучение клиентов (предупреждение о фишинге).

17. Объясните, как работает система AML (противодействие отмыванию доходов).

Ответ:

AML включает:

- Идентификацию клиентов (KYC);
- Анализ транзакций (выявление подозрительных операций: крупные суммы, частые переводы);
- Отчетность в регуляторы (например, в Росфинмониторинг);
- Блокировку счетов при обнаружении нарушений.

18. Объясните, как автоматизация влияет на мониторинг внутреннего контроля.

Ответ:

Автоматизация позволяет:

- Обработать данные в реальном времени (выявление аномалий через AI);
- Снижать человеческий фактор (минимизация ошибок и злоупотреблений);
- Генерировать отчеты автоматически (экономия времени);

Пример: использование ERP-систем для контроля финансовых потоков.

19. Какие методы используются для оценки эффективности внутреннего контроля?

Ответ:

- Тестирование контрольных процедур (проверка соблюдения регламентов);
- Сбор метрик (KRI, количество выявленных нарушений);
- Опросы сотрудников (оценка понимания процессов);
- Сравнение с лучшими практиками (бенчмаркинг по стандартам COSO).

20. Как связаны внутренний контроль и управление рисками в банке?

Ответ:

Внутренний контроль — часть системы риск-менеджмента. Он:

- Идентифицирует операционные и правовые риски;
- Внедряет механизмы их минимизации (лимиты, разделение обязанностей);
- Обеспечивает выполнение требований регуляторов (например, Указания Банка России № 4929-У).

### **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 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   |

| Оценка              | Критерии оценивания  |
|---------------------|--|
|                     | 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 %.   |

### 5.3.6 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.

| Статьи пассива                                 | В миллионах рублей |               |
|--|--------------------|---------------|
|  | 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 |
| 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   |

| Оценка              | Критерии оценивания  |
|---------------------|--|
|                     | 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 %.   |

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

Основная литература:

1. 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.
2. Экономическая безопасность России : Общий курс : учебник / под ред. В. К. Сенчагова ; РАН [и др.]. - 3-е изд., доп. и перераб. - М. : Бином. Лаборатория знаний, 2009. - 815 с. - ISBN 978-5-9963-0166-9 : 702.40., 50 экз.
3. Айзман Роман Иделевич. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. - Москва : Юрайт, 2024. - 214 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/542897> (дата обращения: 15.08.2024). - ISBN 978-5-534-11943-5 : 989.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт", <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=909038&idb=0>.
4. Уразгалиев Владимир Шайхатович. Финансовая безопасность : учебник для вузов / В. Ш. Уразгалиев. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2025. - 228 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-18889-9. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт", <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=921421&idb=0>.
5. Тарасова Н. В. Финансовая безопасность кредитных организаций: инструменты и методы

обеспечения / Тарасова Н. В. - Москва : РТУ МИРЭА, 2024. - 72 с. - Книга из коллекции РТУ МИРЭА - Экономика и менеджмент. - ISBN 978-5-7339-2190-7.,  
<https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=900160&idb=0>.

#### 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. 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>.
3. Анищенко Евгений Владимирович. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет Российской Федерации: теория, методология, практика : учебник для вузов / Е. В. Анищенко. - Москва : Юрайт, 2025. - 386 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-19617-7. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=924103&idb=0>.
4. Агаркова Л.В. Финансовая безопасность экономических субъектов : учебное пособие / Агаркова Л.В.; Доронин Б.А.; Глотова И.И. - Москва : Ставропольский ГАУ, 2022. - 60 с., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=870464&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 направлению подготовки/специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность.

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

Заведующий кафедрой: Плехова Юлия Олеговна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.11.2024, протокол № №5.