

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС
Экономический факультет
Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 15.09.2022 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

**Б1.В.05.ДЭ.01.01 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код, наименование направления подготовки (специальности))

Очная, заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2023

Волгоград, 2022 г.

Автор(ы)-составитель(и):

канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры экономики и финансов

Биткина И.К.

И.о. Заведующего кафедрой экономики и финансов

Бондарева С.А.

РПД Б1.В.05.ДЭ.01.01 «Обеспечение экономической безопасности банковской системы России» одобрена на заседании кафедры экономики и финансов. Протокол от 29 августа 2022 года № 1.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
1.1. Осваиваемые компетенции.....	4
1.2. Результаты обучения.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3.Содержание и структура дисциплины	5
3.1. Структура дисциплины	5
3.2. Содержание дисциплины	8
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	11
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации	11
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	13
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	19
5.1. Методы проведения экзамена	19
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации	19
6. Методические материалы по освоению дисциплины.....	21
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	22
7.1. Основная литература	22
7.2. Дополнительная литература	23
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	23
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.....	24
7.5. Иные источники	24
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	25

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Осваиваемые компетенции

Дисциплина Б1.В.05.ДЭ.01.01 «Обеспечение экономической безопасности банковской системы России» обеспечивает владение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента освоения компетенции	Наименование компонента освоения компетенции
ПКс ОС-5	разрабатывает модели обеспечения экономической безопасности в финансово-экономической, внешнеэкономической сферах, при реализации чрезвычайных ситуаций различной природы	ПКс ОС-5.1	Демонстрирует способность подбирать методы нейтрализации угроз экономической безопасности в финансово-экономической, внешнеэкономической сферах

1.2 Результаты обучения.

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформулированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компонента освоения компетенции	Результаты обучения
Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля/финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (Проф. стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утв. Приказом Минтруда от «19» марта 2015 г. №167н	ПКс ОС-5.1	На уровне знаний: - способы подбора методов нейтрализации угроз в банковской сфере России;
		На уровне умений: - оценивать угрозы банковского сектора;
		На уровне навыков: - предлагает направления предотвращения угроз в банковской сфере.

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина Б1.В.05.ДЭ.01.01 «Обеспечение экономической безопасности банковской системы России» входит в модуль «Специальные разделы экономической безопасности» и осваивается по очной и заочной формам обучения на 5 курсе в 9 семестре, общая трудоемкость дисциплины 108 часа (3 ЗЕ).

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области функционирования кредитного рынка.

Знания, полученные студентами в ходе изучения дисциплины Б1.В.05.ДЭ.01.01 «Обеспечение экономической безопасности банковской системы России» могут быть полезны при выполнении выпускной квалификационной работы.

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем - 32 часа, из них 16 часов лекционных занятий, 16 часов практических занятий и 72 часа выделено на самостоятельную работу обучающихся, 4 часа – на контроль.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем - 10 часа, из них 4 часов лекционных занятий, 6 часа практических занятий и 94 часа выделено на самостоятельную работу обучающихся, 4 часа – контроль.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом –зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1 Структура дисциплины.

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.			Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СР
			Л/ЭО, ДОТ	ПЗ/ЭО, ДОТ		
Тема 1	Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации	13	2	2	9	ПЗ
Тема 2	Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы.	13	2	2	9	ПЗ
Тема 3	Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы.	13	2	2	9	ПЗ

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.				Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий		СР	
			Л/ЭО, ДОТ	ПЗ/ЭО, ДОТ		
	Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ. Мегарегулятор финансового рынка					
Тема 4	Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы	13	2	2	9	ПЗ
Тема 5	Основы управления банковскими рисками	13	2	2	9	ПЗ
Тема 6	Комплаенс риски и комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.	13	2	2	9	ПЗ
Тема 7	Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере	13	2	2	9	ПЗ
Тема 8	Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации	13	2	2	9	ПЗ, Т
Промежуточная аттестация		4				зачет
Всего:		108	16	16	72	

Примечание:

* формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), доклад (Д), практические задания (ПЗ).

** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.				Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий		СР	
			Л/ЭО, ДОТ	ПЗ/ЭО, ДОТ		
Тема 1	Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации	13	1	1	11	ПЗ
Тема 2	Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы.	13	1	1	11	ПЗ
Тема 3	Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ. Мегарегулятор финансового рынка	13	1		12	ПЗ
Тема 4	Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической	13	1		12	ПЗ

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.			Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СР
			Л/ЭО, ДОТ	ПЗ/ЭО, ДОТ		
	безопасности банковской системы					
Тема 5	Основы управления банковскими рисками	13		1	12	ПЗ
Тема 6	Комплаенс риски и комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.	13		1	12	ПЗ
Тема 7	Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере	13		1	12	ПЗ
Тема 8	Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации	13		1	12	ПЗ, Т
Промежуточная аттестация		4				зачет
Всего:		108	4	6	94	

Примечание:

* формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), доклад (Д), практические задания (ПЗ).

** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).

3.2 Содержание дисциплины:

Тема 1. Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации

Понятие финансовой безопасности, ее место в системе национальной экономической безопасности.

Структура и состав финансовой безопасности государства.

Роль и место денежно-кредитной сферы в обеспечении экономической безопасности государства. Показатели уровня безопасности.

Роль банков и банковской системы в развитии экономики. Экономические основы деятельности банков. Основные функции и операции коммерческих банков. Правовые основы банковской деятельности. Основы банковского законодательства. Организационно - правовые формы деятельности коммерческого банка

Банковская система как часть кредитной системы. Понятие и сущность банковской системы, ее специфика. Основные этапы и проблемы развития банковской системы Российской Федерации.

Структура банковской системы РФ. Характеристика основных элементов банковской системы. Взаимоотношения Центрального и коммерческих банков. Небанковские кредитные организации. Концепция безопасности коммерческого банка

Тема 2. Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы.

Структура и состав безопасности банковской системы государства.

Роль и место безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Показатели уровня безопасности. Сущность и значение экономических подходов обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Концептуальные основы экономической безопасности банковской системы

Факторы экономической безопасности банковской системы. Оценка устойчивости банковской системы.

отношение активов (пассивов) банковской системы к ВВП;

- отношение совокупной прибыли банковской системы к ВВП;

- отношение капитала банковской системы к ВВП;

- доля кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, в ВВП и совокупных банковских активах;

- отношение размера ценных бумаг, приобретенных банками, к ВВП;

- рентабельность банковской системы, в том числе в сравнении с показателями рентабельности других секторов экономики;

- отношение денежных средств населения в составе ресурсов банковской системы к ВВП и денежным доходам населения;

- отношение денежных средств предприятий и организаций в составе ресурсов банковской системы к ВВП;

- уровень концентрации в банковской системе.

Функционирование системы страхования вкладов в РФ. Основные направления развития. Совершенствование ССВ в условиях нестабильности и высоких страновых рисков. Угрозы финансовой безопасности коммерческих банков. Методики проведения оценки. Стресс тестирование. Оценка современного состояния банковской системы РФ

Развитие механизмов санации банков.

Типология и классификация основных угроз экономической безопасности банковской системы

Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности банковской системы

Угрозы, вызванные изменениями в политической, экономической и социальной сфере страны;

- Угрозы, вызванные неблагоприятной рыночной конъюнктурой;
- Угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора;
- Угрозы, связанные с колебаниями на мировых рынках.

Тема 3. Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ. Мегарегулятор финансового рынка

Регистрация и лицензирование банковской деятельности.

Основы банковского законодательства. Принцип независимости Банка России от других органов государственной власти. Принцип ответственности Банка России за осуществление законодательно закрепленных за ним функций. Принцип монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег и организации их обращения. Принцип сочетания государственного управления банковской системы России и ее самоуправления. Разрешительный принцип банковского регулирования. Принцип исключительной правоспособности кредитных организаций. Принцип сохранения банковской тайны.

Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России. Методы регулирования деятельности коммерческих банков. Способы обеспечения стабильности банковской системы. Обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков. Инструменты и методы банковского регулирования и банковского надзора. Основы пруденциального регулирования в РФ. Макропруденциальное регулирование. Зарубежный и российский опыт.

Кредиты рефинансирования Банка России: цели и условия предоставления. Внутридневные расчетные кредиты и кредиты овернайт. Кредитные аукционы ЦБ РФ. Ломбардное кредитование.

Тема 4. Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы

Теоретические аспекты функционирования системно значимых кредитных организаций в банковской системе. Определение и сущность системно значимых кредитных организаций. Методология отнесения кредитных организаций к системно значимым. Функционирование системно значимых кредитных организаций и методы оценки их финансовой стабильности. Системно значимые кредитные организации в банковской системе зарубежных стран. Анализ методов оценки финансовой стабильности системно значимых кредитных организаций. Мировая практика. Современные тенденции развития системно значимых кредитных организаций.

Особенности надзора и оценки устойчивости системно значимых банков

Тема 5. Основы управления банковскими рисками

Формирование комплексной модели управления рисками в банковской сфере. Риск утраты ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка. Методы управления ликвидностью. Ликвидные активы банка. Управление общим резервом ликвидности. Управление денежным потоком. Внешние источники поддержания ликвидности коммерческих банков. Роль рынка межбанковских кредитов.

Прогнозирование активов и пассивов по срокам, планирование структуры пассивов. Метод распределения активов. Нормативы ликвидности.

Кредитный риск. Риск по отдельной ссудной сделке и риск по кредитному портфелю. Управление кредитным риском. Оценка риска, решение о принятии/непринятии риска банком, регулирование риска, покрытие риска.

Диверсификация портфеля ссуд. Система лимитов как метод управления рисками. Рассредоточение риска. Консорциальные кредиты, страхование кредитного риска. Ограничение кредитного риска с помощью нормативов. Роль резерва на возможные потери по ссудам.

Рыночные риски банка. Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки. Управление гэпом. Прогнозирование процентных ставок. Хеджирование процентного риска с помощью процентных фьючерсов и опционов. Управление процентным риском с помощью СВОПов. Защитные оговорки.

Понятие валютного риска. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОПов, защитных оговорок и лимитов.

Анализ рисков по отдельным банковским операциям.

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Базельские соглашения и их использование в РФ.

Тема 6. Комплаенс риски и комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.

Сущность и состав комплаенса. Основные виды комплаенс риска. Комплаенс контроль. методы и инструменты. Современные тенденции. Влияние комплаенс рисков на уровень экономической безопасности банковской системы

Информационно-методическое обеспечение внутреннего контроля деятельности кредитных организаций в целях обеспечения экономической безопасности. Организация системы внутреннего контроля в кредитных организациях
Управленческая отчетность как инструмент внутреннего контроля деятельности кредитных организаций
Инструментарий повышения эффективности внутреннего контроля в банках

Тема 7. Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере

Система противодействия отмыывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Росфинмониторинг. Функции и сфера деятельности. Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ. Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений. Подозрительные операции их классификация

Тема 8. Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации

Единый подход к защите информации в финансовой сфере. Понятие и сущность и состав информационной безопасности банковских систем. Защита конфиденциальной банковской информации. Основные методы и инструменты. Ответственность за нарушения.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма		

Тема 1	Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации	ПЗ
Тема 2	Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы.	ПЗ
Тема 3	Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ. Мегарегулятор финансового рынка	ПЗ
Тема 4	Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы	ПЗ
Тема 5	Основы управления банковскими рисками	ПЗ
Тема 6	Комплаенс риски и комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.	ПЗ
Тема 7	Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере	ПЗ
Тема 8	Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации	ПЗ, Т
заочная форма		
Тема 1	Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации	ПЗ
Тема 2	Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности	ПЗ

	банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы.	
Тема 3	Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ. Мегарегулятор финансового рынка	ПЗ
Тема 4	Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы	ПЗ
Тема 5	Основы управления банковскими рисками	ПЗ
Тема 6	Комплаенс риски и комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.	ПЗ
Тема 7	Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере	ПЗ
Тема 8	Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации	ПЗ, Т

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 1 «Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации».

Практические задания:

1. На основе материалов Банка России выделите основные угрозы российского банковского сектора.

Типовые оценочные материалы по теме 2 «Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы».

Практические задания:

1. На основе финансовой отчетности коммерческого банка оцените уровень экономической безопасности коммерческого банка. На основе проведенного анализа сделайте выводы.

Типовые оценочные материалы по теме 3 «Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ. Мегарегулятор финансового рынка».

Практическое задание.

1. По материалам Банка России найдите органы управления Банком России, несущие ответственность за обеспечение его экономической безопасности. Ответ обоснуйте.

Типовые оценочные материалы по Теме 4 «Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы».

Типовые практические задания:

1. Проведите анализ деятельности системно значимой организации за три последних года.

Типовые оценочные материалы по Теме 5 «Основы управления банковскими рисками»

Типовые практические задания:

1. Проведите сравнительный анализ различных типов банковских рисков и источников их возникновения.

Типовые оценочные материалы по теме 6 «Комплаенс риски и комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы»

Практические задания:

1. Используя данные отчета о финансовой стабильности (представлен на сайте Банка России), выделите основные угрозы финансовой стабильности институтам финансового рынка России на современном этапе.

Типовые оценочные материалы по теме 7 «Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере»

Практические задания:

1. Классифицируйте банковские преступления по вышеприведенному заданию.

Типовые оценочные материалы по теме 8 «Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации»

Практические задания:

1. Выделите риски информационной безопасности по приведенному заданию.

Итоговый тест по дисциплине

1. Какие типы, согласно законодательству, кредитных организаций существуют в РФ:

А) банки и НКО; Б) только банки; В) только НКО; Г) НПФ.

2. Сколько уровней выделяется в банковской системе России:

А) 1;

Б) 2;

В) 3;

Г) 4.

3. Парабанковские организации в отличие от банковских:

А) не выполняют депозитных операций;

Б) не имеют лицензии Банка России;

В) выполняют ограниченный перечень операций по сравнению с банками;

Г) абсолютно идентичны банкам.

4. Целью деятельности парабанковских организаций является:

А) получение прибыли;

Б) сокращение убытка;

В) расширение перечня банковских услуг;

Г) сокращение уровня ликвидности.

5. Целью деятельности небанковских кредитных организаций является:

А) получение прибыли;

Б) сокращение убытка;

В) расширение перечня банковских услуг;

Г) сокращение уровня ликвидности.

6. Объектом регулирования в рамках Базеля 3 не является:
- А) капитал;
 - Б) ликвидность банка;
 - В) банковские риски;
 - Г) организационная структура банка.
7. Под банковской системой понимается:
- А) совокупность кредитных организаций, функционирующих на территории одной страны;
 - Б) совокупность кредитных организаций, функционирующих на территории одной страны в рамках единого банковского законодательства;
 - В) совокупность кредитных организаций;
 - Г) совокупность банковских организаций, функционирующих на территории одной страны в рамках единого банковского законодательства.
8. Парабанковская система в России:
- А) существует;
 - Б) не существует;
 - В) существовала ранее, но сейчас – нет;
 - Г) полностью совпадает с банковской системой страны
9. Для командно-административной модели банковской системы характерно:
- А) наличие единого расчетно-кассового центра;
 - Б) государственная монополия на создание банков;
 - В) отсутствие центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования;
 - Г) доминирование частной собственности в банковском секторе.
10. Для рыночной модели банковской системы не характерно:
- А) наличие единого расчетно-кассового центра;
 - Б) государственная монополия на создание банков;
 - В) наличие центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования;
 - Г) доминирование частной собственности в банковском секторе.
11. Первоначально возникает... модель банковской системы:
- А) банкоориентированная;
 - Б) маркоориентированная.
12. Первые теории финансового посредничества возникают:
- А) в 19 веке;
 - Б) в 21 веке;
 - В) в середине 20 века;
 - Г) в конце 20 века.
13. В какой организационно-правовой форме в России не может быть создан коммерческий банк:
- А) ПАО;
 - Б) НПАО;
 - В) ООО;
 - Г) полное товарищество.
14. Какой отдел в организационной структуре банка является обязательным:
- А) бухгалтерия;
 - Б) валютный отдел;
 - В) отдел по работе с ценными бумагами;
 - Г) корпоративный отдел.
15. Кто не может быть клиентом банка:
- А) физическое лицо;
 - Б) юридическое лицо;

- В) банк;
Г) любое лицо в РФ может являться клиентом коммерческого банка.
16. По сравнению с банком, НКО:
- А) имеет право в совокупности совершать большее количество банковских операций;
 - Б) имеет право совершать в совокупности меньшее количество банковских операций;
 - В) не имеет право совершать банковские операции;
 - Г) это полностью аналогичные понятия.
17. На основании какого учреждения в России был создан мегарегулятор:
- А) Банк России;
 - Б) ФСФР;
 - В) Минфин;
 - Г) все вышеперечисленное.
18. К цели Банка России не относится:
- А) укрепление национальной валюты;
 - Б) управление банковской системой
 - В) поддержание платежной системой страны;
 - Г) получение прибыли.
19. Капитал Банка России является:
- А) полностью государственным;
 - Б) полностью частным;
 - В) смешанным;
 - Г) не имеет капитала.
20. Срок полномочий Председателя Банка России составляет:
- А) 5 лет;
 - Б) 6 лет;
 - В) 4 года;
 - Г) бессрочный.
21. РКЦ в составе Банка России выполняет функцию:
- А) банковского контроля;
 - Б) банковского надзора;
 - В) регистрации кредитных организаций;
 - Г) расчетные.
22. При увеличении ставки рефинансирования, денежная масса в стране:
- А) растет;
 - Б) снижается;
 - В) остается неизменной.
23. При снижении нормы обязательного резервирования, денежная масса в стране:
- А) растет;
 - Б) снижается;
 - В) остается неизменной.
24. К селективному методу денежно-кредитной политики относится:
- А) ставка рефинансирования;
 - Б) прямые количественные ограничения;
 - В) операции на открытом рынке;
 - Г) все вышеперечисленное.
25. Операции на открытом рынке являются:
- А) операции прямого действия;
 - Б) операциями обратного действия;
 - В) операциями как прямого, так и обратного действия;
 - Г) подобных операций в экономике не существует.

26. Величину ключевой ставки устанавливает:
- А) Совет директоров Банка России;
 - Б) Председатель Банка России;
 - В) Государственная дума;
 - Г) данная ставка не устанавливается.
27. Первая лицензия, выдаваемая коммерческому банку, предусматривает:
- А) операции с физическими лицами в рублях;
 - Б) операции с юридическими лицами в рублях;
 - В) операции с драгметаллами;
 - Г) все виды операций.
28. Генеральная лицензия выдается:
- А) через 3 года после начала деятельности;
 - Б) через 5 лет после начала деятельности;
 - В) через 4 года после начала деятельности;
 - Г) через 10 лет после начала деятельности.
29. Учредителями кредитной организации не могут быть:
- А) нерезиденты;
 - Б) другие кредитные организации;
 - В) организации реального сектора экономики;
 - Г) подобных ограничений не существует.
30. К причине отзыва лицензии не может относиться:
- А) отсутствие филиалов у банка;
 - Б) непредставление отчетности в установленные сроки;
 - В) нарушение банковского законодательства;
 - Г) все вышеизложенное.
31. Разделение как форма реорганизации предполагает:
- А) появление нового юридического лица и исчезновение прежнего юридического лица;
 - Б) появление нового юридического лица с сохранением прежнего юридического лица;
 - В) все вышеизложенное;
 - Г) среди а-в нет верного.
32. Что из нижеперечисленного не относится к причине отзыва лицензии у коммерческого банка:
- А) предоставление недостоверной финансовой отчетности;
 - Б) совершение операций, не предусмотренных лицензией;
 - В) смена состава Правления еще, чем раз в год;
 - Г) все вышеперечисленное.
33. Специфика финансового менеджмента в коммерческом банке проявляется в том, что:
- А) он является коммерческой организацией;
 - Б) его деятельность является рискованной;
 - В) риски, с которыми сталкивается банк в своей деятельности, носят многосторонний характер;
 - Г) работает с ограниченным кругом клиентов.
34. К задачам финансового менеджмента коммерческого банка на микроуровне не относится:
- А) стабилизация национальной денежной системы;
 - Б) достижение устойчивости банковского учреждения;
 - В) обеспечение доходности банковских операций;
 - Г) достижение сохранности и доходности средств клиентов.
35. К задачам финансового менеджмента коммерческого банка на макроуровне не относится:

- А) обеспечение бесперебойного функционирования системы платежей;
 Б) повышение уровня кредитной мультипликации;
 В) стабилизация национальной денежной системы;
 Г) обеспечение доходности банковских операций;
36. К краткосрочным целям финансового менеджмента коммерческого банка можно отнести:
 А) повышение уровня банковской ликвидности;
 Б) снижение банковских рисков;
 В) повышение доступности кредитов для населения;
 Г) все вышеперечисленное.
37. К долгосрочным целям финансового менеджмента коммерческого банка можно отнести:
 А) повышение уровня банковской ликвидности;
 Б) повышение оперативности работы банка;
 В) снижение уровня банковских рисков;
 Г) все вышеперечисленное.
38. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка «направлен на оценку деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и с результатами лучших банков»:
 А) планирование;
 Б) анализ;
 В) регулирование;
 Г) контроль.
39. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка «направлен на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора»:
 А) планирование;
 Б) анализ;
 В) регулирование;
 Г) контроль.
40. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка предполагает оценку достигнутых в ходе его реализации результатов:
 А) планирование;
 Б) анализ;
 В) регулирование;
 Г) контроль.

Правильные ответы на вопросы теста:

1 – А; 2 – Б; 3 – В; 4 – А; 5 – А; 6 – Г; 7 – Б; 8 – А; 9 – Б; 10 – Б; 11 – А; 12 – А; 13 – Г; 14 – А; 15 – Г; 16 – Б; 17 – Б; 18 – Г; 19 – А; 20 – А; 21 – Г; 22 – А; 23 – А; 24 – Б; 25 – В; 26 – А; 27 – Б; 28 – А; 29 – Г; 30 – А; 31 – А; 32 – В; 33 – В; 34 – А; 35 – Г; 36 – А; 37 – В; 38 – Б; 39 – В; 40 – Г.

Шкала оценивания:

Проверка практического задания.

Уровень ответа оценивается по следующей шкале:

100%-90%	Самостоятельно выделяет и обосновывает угрозы экономической безопасности, предусмотренные в рамках задания, предлагает мероприятия по повышению экономической безопасности финансового
----------	--

	рынка
89%-75%	Выделяет угрозы экономической безопасности, предусмотренные в рамках задания, предлагает мероприятия по повышению экономической безопасности финансового рынка, допуская незначительные ошибки
74%-60%	Выделяет некоторые угрозы экономической безопасности финансового рынка, но не может их обосновать и предложить рекомендации по устранению
Менее 60%	Студент отказывается от выполнения задания, либо ответ неверен

Устный опрос.

Тестирование

Уровень освоенных знаний, навыков и умений при данной форме контроля оценивается как количество правильных ответов, полученных студентами при написании теста. Тест считается пройденным, когда обучающийся набрал 60 % и выше, согласно представленной шкале.

Шкала оценивания теста представлена следующим образом:

Количество верных ответов	Уровень усвоения дисциплины, %
40	100
39	98
38	95
37	93
36	90
35	88
34	85
33	83
32	80
31	78
30	75
29	73
28	70
27	68
26	65
25	63
24	60
23 и менее	Менее 60 %

5.Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.

5.1 Методы проведения зачета.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета методом устного опроса из перечня примерных вопросов, представленных в пункте 5.2.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания.
ПКс ОС-5.1	Демонстрирует способность подбирать методы нейтрализации угроз экономической безопасности в финансово-экономической, внешнеэкономической сферах	- Выделяет виды и источники угроз на финансовом рынке.
		- Оценивает эффективность принимаемых решений.

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации.

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации
 2. Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы.
 3. Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ. Мегарегулятор финансового рынка
 4. Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы
 5. Основы управления банковскими рисками
 6. Комплаенс риски и комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.
 7. Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере
 8. Обеспечение информационной безопасности банковских систем. Защита конфиденциальной банковской информации
- Перечень практических заданий для проведения зачета соответствует заданиям, выполняемым в ходе проведения семинарских заданий.

Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на зачете с оценкой является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является зачет с оценкой, приняты следующие соответствия:

- 90-100% - «отлично» (5);
- 75-89% - «хорошо» (4);
- 60-74% - «удовлетворительно» (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (хорошо)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (удовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (неудовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

6. Методические материалы по освоению дисциплины

Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины (модуля)

При изучении дисциплины рекомендуется следующее распределение времени:

Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Целью проведения практического занятия является закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекционных занятий. Существует несколько форм проведения семинарских занятий: 1. традиционная форма: основана на ответе на вопросы семинарского занятия и выполнение практических заданий, подготовленных преподавателем; 2. семинар-дискуссия: при данной форме преподавателем или студентами предлагается тема, носящая проблемный характер, которая осуждается на следующем семинаре в ходе дискуссии; 3. семинар-контрольная работа: в данном случае студентам выдаются варианты контрольных работ, включающие задания по материалам курса, как правило, подобные тем, что решались на предыдущих практических занятиях. Обычно семинары в подобной форме проводятся в периоды срезовых недель. 4. семинар-деловая игра: основан на проведении имитационной и ролевой игры по теме семинара; 5. кейсовое задания: на данном семинаре студентам предлагается решить кейс - проблемную ситуацию из практики работы хозяйствующих субъектов или публично-правовых образований. Порядок подготовки к семинарскому занятию во многом зависит от выбранной формы его проведения. Так, при первой и второй формах семинарского

занятия процесс подготовки к нему следует с подбора материала. При этом не рекомендуется ограничиваться исключительно лекционным материалом: качество ответа студента будет выше в том случае, если он рассмотрим материал, представленный в основных и дополнительных рекомендуемых источниках курса. Если семинарское занятие предполагает подготовку рефератов, то студентам следует ознакомиться с предлагаемой тематикой рефератов по курсу и при его написании опираться на методические рекомендации, приведенные в пункте 7.3 данной Рабочей программы. При подготовке к семинару-контрольной работе следует повторить материал, представленных на лекционных и изученных на предыдущих семинарских занятиях. Здесь рекомендуется прорешать несколько типовых заданий для выявления возможных «пробелов», которые образовались у студента при овладении той или иной темой курса. Для подготовки к семинарам в 4 и 5 формах может быть рекомендовано ознакомиться с материалами изданий практической направленности (включая электронные), а также нормативно-правовыми актами по курсу, в силу специфики предлагаемого на таких занятиях материала.

Рекомендации по работе с литературой

Для успешного освоения дисциплины следует ознакомиться с перечнем литературы Раздела 7 РПД. К особенностям курса следует отнести то, что достаточно существенную роль в качестве литературных источников играют нормативно-правовые акты. Отсюда следует, что для успешного знакомства с материалами курса следует достаточно внимательно изучить требования современного российского законодательства в области регулирования деятельности финансовых рынков и финансово-кредитных институтов.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1 Основная литература.

1. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513755> (дата обращения: 17.03.2023).
2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 17.03.2023).
3. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513702> (дата обращения: 17.03.2023).

7.2 Дополнительная литература:

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535>

2. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 40 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/506938>

3.

/7.3 Нормативные и правовые акты

1. Конституция
2. Гражданский Кодекс РФ
3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990
5. Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» № 111-ФЗ от 24.07.2002
6. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» № 156-ФЗ от 29.11.2001
7. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
8. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"
9. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992
10. Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»
11. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"
12. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7 – ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»
13. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 07.05.1998
14. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
15. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996

7.4 Интернет-ресурсы, справочные системы.

1. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов (АСВ) - asv.org.ru
2. Официальный сайт АИЖК (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию) - ahml.ru
3. Официальный сайт Базельского Комитета по банковскому надзору - bis.org
4. Официальный сайт Банка России - www.cbr.ru
5. Официальный сайт Министерства финансов РФ - minfin.ru
6. Официальный сайт Московской биржи – micex.ru
7. Официальный сайт НАУФОР: naufor.ru
8. Официальный сайт Правительства РФ - правительство.рф
9. Официальный сайт РБК – rbc.ru
10. Ассоциация регистраторов и депозитариев - partad.ru
11. Ассоциация российских банков: arb.ru
12. Банковский портал - banki.ru
13. Национальная лига управляющих - nlu.ru
14. Сайт финансовой информации - barfin.ru
15. Сообщество инвесторов - investor.ru
16. СПС «Консультант Плюс»
17. СПС «Гарант»

7.5 Иные источники:

1. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems - revised version June 2011. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>

2. Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>
3. Basel III: the net stable funding ratio. – Режим доступа: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d295.pdf>
4. Principles for Financial Market Infrastructures. CPSS-IOSCO. 2012. April [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>
5. Report on OTC derivatives Data Reporting and aggregation requirements. CPSS-IOSCO. 2012. [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d100.pdf>
6. Retail payments package// Электронный ресурс. – Режим доступа: [wsbi.org](http://www.wsbi.org)
7. Risk Management in Banking 2nd ed., Joel Bessis [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.knigka.info/2008/04/20/risk-management-in-banking.html>
8. Bank Asset and Liability Management, Moorad Choudry Mishkin [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bookdepository.com/Bank-Asset-Liability-Management-Moorad-Choudhry/9780470821350>
9. Basel Committee on Banking Supervision Publications (<http://www.bis.org/bcbs/>)
10. Economics of Money, Banking, and Financial Markets, Frederic S. Mishkin [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://bookre.org/reader?file=463658>
11. Options, Futures and Other Derivatives 6th ed., John C. Hull [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bookfi.org/book/587623>
12. Value at Risk, Philippe Jorion [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://bookfi.org/book/727875>
13. Risk Management, Michel Crouhy, Robert Mark, Dan Galai [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://wafaasherif.com/new/ar/wp-content/uploads/2012/11/Risk%20Management%20-%20Michel%20Crouhy.pdf>
14. Progress in adopting the principles for effective risk data aggregation and risk reporting // Basel Committee on Banking Supervision. January 2015. URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d308.htm>

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD, MS EXCEL – для таблиц, диаграмм);
- специализированные программы для составления бюджетов, представленные в сети «Интернет».

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 15.09.2022 г.

**ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

(наименование образовательной программы)

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
Б1.В.05.ДЭ.01.01 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки (специальности))

Очная, заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2023

Волгоград, 2022 г.

1. Вопросы для подготовки к экзамену.

1. Назовите особенности функционирования и регулирования банковской системы России
2. Определите роль Банка России как мегарегулятора финансового рынка
3. Назовите известные Вам инструменты денежно-кредитной политики и расскажите о роли каждого из них в регулировании национальной кредитной системы
4. Охарактеризуйте основы функционирования коммерческого банка
5. Опишите порядок проведения пассивных банковских операций
6. Приведите характеристики требований к операциям банка с собственным капиталом
7. Охарактеризуйте активные банковские операции и нормы, их регулирующие
8. Выявите особенности риск-менеджмента в коммерческом банке
9. Определите особенности функционирования парабанковской системы
10. Определите особенности регулирования некредитных финансовых организаций

2. Тестовые вопросы:

1. Какие типы, согласно законодательству, кредитных организаций существуют в РФ:
А) банки и НКО; Б) только банки; В) только НКО; Г) НПФ.
2. Сколько уровней выделяется в банковской системе России:
А) 1;
Б) 2;
В) 3;
Г) 4.
3. Парабанковские организации в отличие от банковских:
А) не выполняют депозитных операций;
Б) не имеют лицензии Банка России;
В) выполняют ограниченный перечень операций по сравнению с банками;
Г) абсолютно идентичны банкам.
4. Целью деятельности парабанковских организаций является:
А) получение прибыли;
Б) сокращение убытка;
В) расширение перечня банковских услуг;
Г) сокращение уровня ликвидности.
5. Целью деятельности небанковских кредитных организаций является:
А) получение прибыли;
Б) сокращение убытка;
В) расширение перечня банковских услуг;
Г) сокращение уровня ликвидности.
6. Объектом регулирования в рамках Базеля 3 не является:
А) капитал;
Б) ликвидность банка;
В) банковские риски;
Г) организационная структура банка.
7. Под банковской системой понимается:
А) совокупность кредитных организаций, функционирующих на территории одной страны;
Б) совокупность кредитных организаций, функционирующих на территории одной страны в рамках единого банковского законодательства;
В) совокупность кредитных организаций;

Г) совокупность банковских организаций, функционирующих на территории одной страны в рамках единого банковского законодательства.

8. Парабанковская система в России:

А) существует;

Б) не существует;

В) существовала ранее, но сейчас – нет;

Г) полностью совпадает с банковской системой страны

9. Для командно-административной модели банковской системы характерно:

А) наличие единого расчетно-кассового центра;

Б) государственная монополия на создание банков;

В) отсутствие центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования;

Г) доминирование частной собственности в банковском секторе.

10. Для рыночной модели банковской системы не характерно:

А) наличие единого расчетно-кассового центра;

Б) государственная монополия на создание банков;

В) наличие центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования;

Г) доминирование частной собственности в банковском секторе.

11. Первоначально возникает... модель банковской системы:

А) банкоориентированная;

Б) маркоориентированная.

12. Первые теории финансового посредничества возникают:

А) в 19 веке;

Б) в 21 веке;

В) в середине 20 века;

Г) в конце 20 века.

13. В какой организационно-правовой форме в России не может быть создан коммерческий банк:

А) ПАО;

Б) НПАО;

В) ООО;

Г) полное товарищество.

14. Какой отдел в организационной структуре банка является обязательным:

А) бухгалтерия;

Б) валютный отдел;

В) отдел по работе с ценными бумагами;

Г) корпоративный отдел.

15. Кто не может быть клиентом банка:

А) физическое лицо;

Б) юридическое лицо;

В) банк;

Г) любое лицо в РФ может являться клиентом коммерческого банка.

16. По сравнению с банком, НКО:

А) имеет право в совокупности совершать большее количество банковских операций;

Б) имеет право совершать в совокупности меньшее количество банковских операций;

В) не имеет право совершать банковские операции;

Г) это полностью аналогичные понятия.

17. На основании какого учреждения в России был создан мегарегулятор:

А) Банк России;

- Б) ФСФР;
 - В) Минфин;
 - Г) все вышеперечисленное.
18. К цели Банка России не относится:
- А) укрепление национальной валюты;
 - Б) управление банковской системой
 - В) поддержание платежной системой страны;
 - Г) получение прибыли.
19. Капитал Банка России является:
- А) полностью государственным;
 - Б) полностью частным;
 - В) смешанным;
 - Г) не имеет капитала.
20. Срок полномочий Председателя Банка России составляет:
- А) 5 лет;
 - Б) 6 лет;
 - В) 4 года;
 - Г) бессрочный.
21. РКЦ в составе Банка России выполняет функцию:
- А) банковского контроля;
 - Б) банковского надзора;
 - В) регистрации кредитных организаций;
 - Г) расчетные.
22. При увеличении ставки рефинансирования, денежная масса в стране:
- А) растет;
 - Б) снижается;
 - В) остается неизменной.
23. При снижении нормы обязательного резервирования, денежная масса в стране:
- А) растет;
 - Б) снижается;
 - В) остается неизменной.
24. К селективному методу денежно-кредитной политики относится:
- А) ставка рефинансирования;
 - Б) прямые количественные ограничения;
 - В) операции на открытом рынке;
 - Г) все вышеперечисленное.
25. Операции на открытом рынке являются:
- А) операции прямого действия;
 - Б) операциями обратного действия;
 - В) операциями как прямого, так и обратного действия;
 - Г) подобных операций в экономике не существует.
26. Величину ключевой ставки устанавливает:
- А) Совет директоров Банка России;
 - Б) Председатель Банка России;
 - В) Государственная дума;
 - Г) данная ставка не устанавливается.
27. Первая лицензия, выдаваемая коммерческому банку, предусматривает:
- А) операции с физическими лицами в рублях;
 - Б) операции с юридическими лицами в рублях;
 - В) операции с драгметаллами;

- Г) все виды операций.
28. Генеральная лицензия выдается:
- А) через 3 года после начала деятельности;
 - Б) через 5 лет после начала деятельности;
 - В) через 4 года после начала деятельности;
 - Г) через 10 лет после начала деятельности.
29. Учредителями кредитной организации не могут быть:
- А) нерезиденты;
 - Б) другие кредитные организации;
 - В) организации реального сектора экономики;
 - Г) подобных ограничений не существует.
30. К причине отзыва лицензии не может относиться:
- А) отсутствие филиалов у банка;
 - Б) непредставление отчетности в установленные сроки;
 - В) нарушение банковского законодательства;
 - Г) все вышеизложенное.
31. Разделение как форма реорганизации предполагает:
- А) появление нового юридического лица и исчезновение прежнего юридического лица;
 - Б) появление нового юридического лица с сохранением прежнего юридического лица;
 - В) все вышеизложенное;
 - Г) среди а-в нет верного.
32. Что из нижеперечисленного не относится к причине отзыва лицензии у коммерческого банка:
- А) предоставление недостоверной финансовой отчетности;
 - Б) совершение операций, не предусмотренных лицензией;
 - В) смена состава Правления еще, чем раз в год;
 - Г) все вышеперечисленное.
33. Специфика финансового менеджмента в коммерческом банке проявляется в том, что:
- А) он является коммерческой организацией;
 - Б) его деятельность является рискованной;
 - В) риски, с которыми сталкивается банк в своей деятельности, носят многосторонний характер;
 - Г) работает с ограниченным кругом клиентов.
34. К задачам финансового менеджмента коммерческого банка на микроуровне не относится:
- А) стабилизация национальной денежной системы;
 - Б) достижение устойчивости банковского учреждения;
 - В) обеспечение доходности банковских операций;
 - Г) достижение сохранности и доходности средств клиентов.
35. К задачам финансового менеджмента коммерческого банка на макроуровне не относится:
- А) обеспечение бесперебойного функционирования системы платежей;
 - Б) повышение уровня кредитной мультипликации;
 - В) стабилизация национальной денежной системы;
 - Г) обеспечение доходности банковских операций;
36. К краткосрочным целям финансового менеджмента коммерческого банка можно отнести:

- А) повышение уровня банковской ликвидности;
- Б) снижение банковских рисков;
- В) повышение доступности кредитов для населения;
- Г) все вышеперечисленное.

37. К долгосрочным целям финансового менеджмента коммерческого банка можно отнести:

- А) повышение уровня банковской ликвидности;
- Б) повышение оперативности работы банка;
- В) снижение уровня банковских рисков;
- Г) все вышеперечисленное.

38. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка «направлен на оценку деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и с результатами лучших банков»:

- А) планирование;
- Б) анализ;
- В) регулирование;
- Г) контроль.

39. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка «направлен на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора»:

- А) планирование;
- Б) анализ;
- В) регулирование;
- Г) контроль.

40. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка предполагает оценку достигнутых в ходе его реализации результатов:

- А) планирование;
- Б) анализ;
- В) регулирование;
- Г) контроль.

3. Открытые задания.

Практические задачи

Задача 1. Проведите анализ структуры активов коммерческого банка «Омега» и сопоставьте данные учета по российским правилам бухгалтерского учета и международным стандартам финансового учета. По полученным результатам расчета сделайте выводы.

Таблица 36

Сравнительный анализ структуры активов коммерческого банка «Омега»

Виды активов банка в публикуемом балансовом отчете	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Виды активов банка в балансовом отчете, составляемом по МСФО	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %
Денежные средства	40		Денежные средства и их эквиваленты	70	
Средства кредитных организаций в Центральном банке	30				

РФ					
Обязательные резервы	5	1		Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	15
Средства в кредитных организациях	0	3		Средства в других банках	30
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2		Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	2
Чистая ссудная задолженность	0	8		Кредиты и авансы клиентам	80
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2		Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1		Торговые ценные бумаги	10
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	3		Основные средства	30
Требования по получению процентов	2	1		*	*
*		*	*	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	12
Прочие активы	0	2		Прочие активы	20
Всего активов				Всего активов	

Задача 2. Рассчитайте коэффициент иммобилизации и заполните таблицу 37.

Таблица 37

Динамика коэффициентов иммобилизации банка в 2012-2014 гг.

Показатель	Знач	Знач	Т	Знач	Т	Т
------------	------	------	---	------	---	---

	ение на 01.01.2012, млн. руб.	ение на 01.01.2013, млн. руб.	емп роста 2013- 2012	ение на 01.01.2014, млн. руб.	емп роста 2014- 2012	емп роста 2014- 2013
Объем иммобилизованных активов	2500	2300		2600		
Объем собственных средств	1000 0	1200 0		1800		
Коэффициен т иммобилизации						

Задача 3. Проведите анализ структуры активов ОАО «Сбербанк» за 2009-2011 гг. (рис. 2). По приведенным данным сделайте выводы об уровне качества активов данного банка и направлений его повышения.

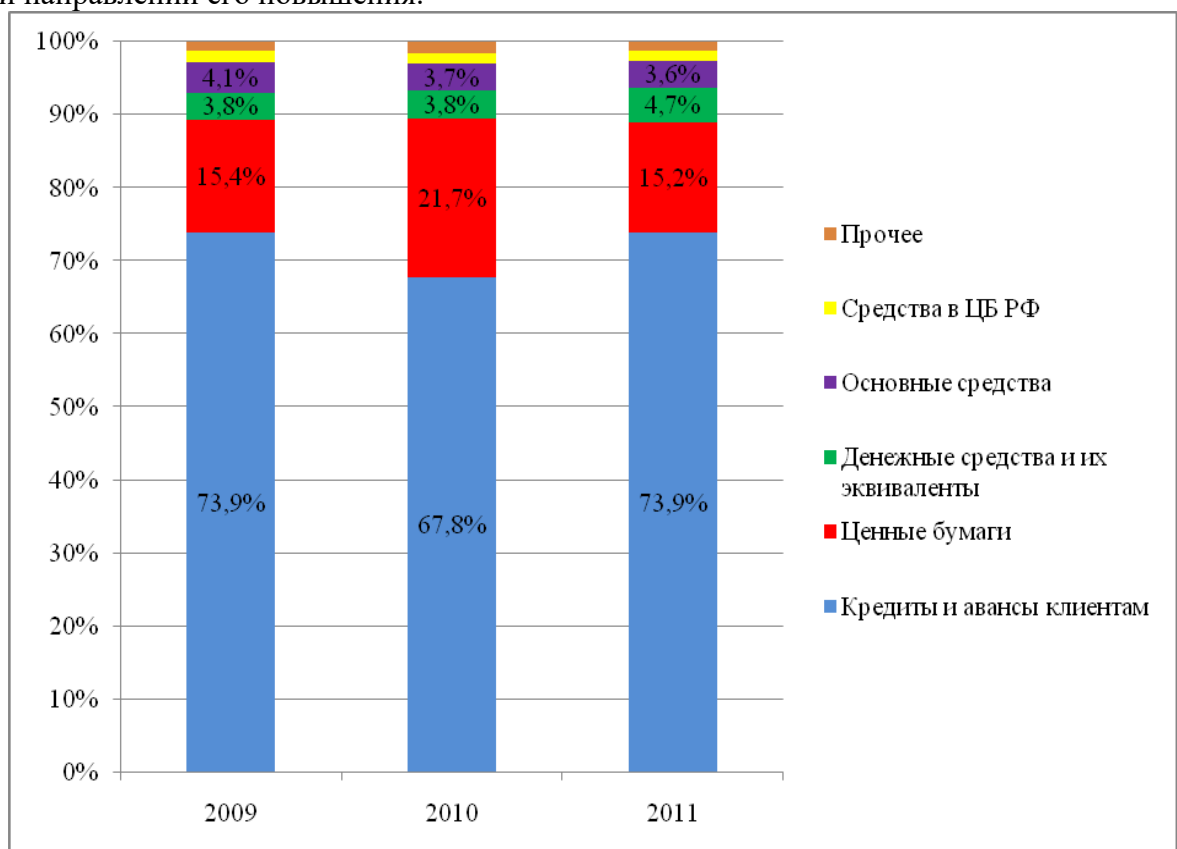


Рис. 2 Структура активов ОАО «Сбербанк» в 2009-2011 гг.

Задача 4. По данным официальной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк» за 2012-2014 гг. постройте аналогичную структурную диаграмму, сделайте выводы об уровне качества активов данной кредитной организации и проведите сравнительный анализ структуры активов анализируемого коммерческого банка по сравнению с прошлым рассматриваемым периодом

4. Ключи к оценочным заданиям:

1 – А; 2 – Б; 3 – В; 4 – А; 5 – А; 6 – Г; 7 – Б; 8 – А; 9 – Б; 10 – Б; 11 – А; 12 – А; 13 – Г; 14 – А; 15 – Г; 16 – Б; 17 – Б; 18 – Г; 19 – А; 20 – А; 21 – Г; 22 – А; 23 – А; 24 – Б; 25 – В; 26 – А; 27 – Б; 28 – А; 29 – Г; 30 – А; 31 – А; 32 – В; 33 – В; 34 – А; 35 – Г; 36 – А; 37 – В; 38 – Б; 39 – В; 40 – Г.

