

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.22 Экономическая безопасность банковской деятельности

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации</p>	<p>ПК-3.1 Разрабатывает и обосновывает уровни ключевых индикаторов рисков и предельно допустимые уровни для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска</p>	<p>знает Знания: -методов и принципов управления рисками в коммерческом банке - общих и специфических вопросов банковской деятельности, функций и основных операций центральных и коммерческих банков</p>
		<p>умеет Умения: - оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых решений по управлению рисками анализировать отчетность и составлять прогнозы развития организации;</p>
		<p>владеет навыками Навыки и/или трудовые действия: – анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности организаций; – - составления необходимых экономических обзоров и аналитических отчетов</p>
<p>ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации</p>	<p>ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на риски и определяет предельно допустимые уровни риска</p>	<p>знает Знания: – политики управления рисками – теоретические основы риск-менеджмента, а так же и предельно допустимые уровни риска</p>
		<p>умеет Умения: – обрабатывать, анализировать, устанавливать утверждать лимиты на риски и определять предельно допустимые уровни риска</p>
		<p>владеет навыками Навыки и/или трудовые действия - механизмы расчета лимитов на риски определять предельно допустимые уровни риска</p>
<p>ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого</p>	<p>ПК-3.3 Защищает интересы собственников</p>	<p>знает Знания: - основные принципы базовые методы управления рисками управления рисками</p>

<p>уровня существенных критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации</p>	<p>, прочих стейкхолдеров по ключевым вопросам управления рисками</p>	<p>умеет Умения: - приемами анализа методов повышения экономической безопасности в кредитной организации в процессе управления различными рисками</p> <hr/> <p>владеет навыками Навыки и/или трудовые Защищает интересы кредитной организации, заинтересованных сторона, в проекте по ключевым вопросам управления рисками</p>
<p>ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>ПК-4.1 Разрабатывает и проводит экспертизу стратегий и политик организации по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>знает Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> основных категории, инструментов, методов сбора и обработки информации для проведения практических расчетов и анализа эффективности деятельности банка с учетом фактора риска <input type="checkbox"/> базовые категории теории стратегического менеджмента и маркетинга (08.018F/01.8 Зн.1) <input type="checkbox"/> элементы и методы стратегического управления и планирования в банковской деятельности (08.018F/01.8 Зн.2) <input type="checkbox"/> -содержание и взаимосвязь основных элементов процесса стратегического управления банковской деятельности (08.018F/01.8 Зн.3) <input type="checkbox"/> элементы и модели теории организационных систем (08.018F/01.8 Зн.4)

		<p>умеет Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> использовать финансово-экономическую информацию для проведения практических расчетов и анализа эффективности банковской деятельности с учетом фактора риска <input type="checkbox"/> - анализировать и научно обосновывать общую стратегию банка, социально-экономической системы, стратегии по отдельным видам и направлениям деятельности, проектам, процессам (08.018F/01.8 У.2) <input type="checkbox"/> -определять наиболее важные для функционирования банка (социально-экономической системы) направления, технические и социально-экономические процессы (08.018F/01.8 У.3) <input type="checkbox"/> - анализировать внешний и внутренний контекст, проблемные области деятельности и потенциальные возможности для развития (08.018F/01.8 У.5) <input type="checkbox"/> определять стратегические цели и мероприятия с учетом рисков (08.018F/01.8 У.6) <p>- разрабатывать стратегию развития системы управления рисками на основе современных методов и передовых достижений (08.018F/01.8У.7)</p>
		<p>владеет навыками Навыки и/или трудовые действия</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценкой эффективности управленческих решений с учетом риска, применяемых для реализации политики банка с точки зрения экономической безопасности -разработка и экспертиза стратегий и политик организации по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях (08.018F/01.8 ТД.1)
<p>ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном,</p>	<p>ПК-4.2 Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиально о органа управления</p>	<p>знает Знания: -</p> <ul style="list-style-type: none"> – методы анализа и выявления рисков и угроз экономической безопасности; – специфических рисков и основные закономерности при создании при отборе проектов, выносимых на обсуждение коллегиального органа управления рисками и коллегиального органа управления

<p>национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>рисками и коллегиально о органа управления</p>	<p>умеет Уметь: – анализировать научную информацию по проблемам обеспечения экономической безопасности, обрабатывать результаты, обобщать и формулировать выводы по теме исследования и выносить проекты на коллегиальный орган управления рисками и коллегиального органа управления; – уметь готовить проекты отчеты и доклады по результатам выполненных исследований.</p> <hr/> <p>владеет навыками Навыки и/или трудовые действия – методами проведения научных исследований, анализировать и обрабатывать результаты, обобщать и формулировать выводы по теме исследования и выносить проекты на коллегиальный орган управления рисками и коллегиального органа управления – способностью проводить специальные исследования в целях определения потенциальных рисков экономической безопасности организации.</p>
<p>ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>ПК-4.3 Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>знает Знания: <input type="checkbox"/> законодательных и нормативно-правовых актов, регламентирующие банковскую деятельность <input type="checkbox"/> локальные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития с учетом рисков (08.018F/01.8 Зн.13) <input type="checkbox"/> ключевые процессы организации в сфере управления рисками (08.018F/01.8 Зн.14) <input type="checkbox"/> современный международный и национальный опыт профессиональной деятельности риск-менеджмента <input type="checkbox"/> (08.018F/01.8 н.15)</p> <hr/> <p>умеет Умения: – применять законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность – вносить предложения по изменению и совершенствованию стратегии управления рисками (08.018F/01.8 У 8) – формировать и анализировать показатели эффективности управления рисками (08.018F/01.8 У 9)</p>

		<p>владеет навыками</p> <p>Навыки и/или трудовые действия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработки нормативной документации, регламентирующие инвестиционную и инновационную деятельность - согласование нормативных актов по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях <p>(08.018F/01.8 ТД.4)</p>
--	--	---

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Характеристика угроз безопасности банка			
1.1.	Тема 1. Цель и задачи обеспечения безопасности банков	10	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Собеседование
1.2.	Тема 2. Организационные основы безопасности финансово-банковской деятельности	10	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Устный опрос
1.3.	Тема 3. Преступления, совершаемые в банковской сфере	10	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Тест
2.	2 раздел. Раздел 2 Защита конфиденциальной банковской информации			
2.1.	Тема 4. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере	10	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	
2.2.	Тема 5 Обеспечение безопасности банковской деятельности	10	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	
2.3.	Тема 6. Понятие и состав конфиденциальной банковской информации	10	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			

Для оценки знаний			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
4	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Экономическая безопасность банковской деятельности"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Тесты :

1. Субъект безопасности банковской деятельности:

- а. банк
- б. предприниматель
- в. финансовая организация
- г. коммерческая организация

2. Объект противоправного посягательства:

- а. имущество банка
- б. банковская операция
- в. банковская услуга
- г. уставный капитал

3. Вид угрозы безопасности банка:

- а. угроза порядку функционирования
- б. угроза потери уставного капитала
- в. угроза потери прибыли
- г. угроза повышения издержек

4. Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:

- а. финансовая деятельность
- б. операционная деятельность
- в. деятельность по управлению персоналом
- г. административно-хозяйственная деятельность

5. Метод обеспечения безопасности банка:

- а. технологический
- б. финансовый
- в. экономический
- г. административный

6. Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:

- а. правовая
- б. локальная
- в. эндогенная
- г. общая

7. Вид угрозы финансовой безопасности банка по масштабу возникновения:

- а. эндогенная
- б. экзогенная
- в. локальная
- г. скрытая

8. Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:

- а. реальная
- б. экзогенная
- в. локальная
- г. скрытая

9. Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:

- а. реальная
- б. объективная
- в. локальная
- г. скрытая

10. Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:

- а. предсказуемая
- б. объективная
- в. локальная
- г. скрытая

Практические задачи:

Новый финансовый продукт принес банку доход в размере 50 млн рублей за первый год при затратах в 30 млн. Определите рентабельность продукта.

Банк владеет международными активами на сумму 200 млн долларов США. Если прогнозируется падение курса на 5%, как изменится стоимость этих активов в рублях, если для расчета использовать текущий курс 75 рублей за доллар?

Банк имеет обязательства в размере 5,000,000 долларов США, которые будут погашены через 1 год. В настоящий момент курс USD/RUB составляет 75. Какой риск несет банк при изменении курса до 85, и каким будет потенциальное изменение в рублях?

В результате ошибки в программном обеспечении произошло некорректное начисление процентов по депозитам, что привело к воздействию на 10,000 счетов с суммарной перерасходованной суммой 1,000 рублей на каждые 100,000 рублей вклада.

Определите лимит ликвидного риска для банка, если он должен удерживать не менее 15% своих обязательств в высоколиквидных активах. Общая сумма обязательств составляет 100 миллионов рублей.

**Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вопросы к зачету

1. Сущность безопасности финансово-банковской деятельности.
2. Роль и место безопасности финансово-банковской деятельности в системе экономической безопасности.
3. Обеспечение безопасности финансово-банковской деятельности: организационные основы.
4. . Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере: основы и факторы, оказывающие влияние.
5. Мошенничество в сфере денежного обращения.
6. . Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность и угрозы.
7. . Сущность и основы безопасности банковской деятельности.
8. . Факторы и составляющие безопасности банка.
9. Организация системы безопасности банка.
10. Объекты защиты в системе безопасности банка.
11. . Организация противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в банке.
12. Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка.
13. Система правового обеспечения безопасности банка.
14. Правовые угрозы банковской деятельности.
15. . Система технических средств обеспечения безопасности банка.
16. Технические средства защиты банковских операций и продуктов.
17. Финансовые рынки и их роль в обеспечении экономической безопасности финансовой сферы.
18. Меры экономической безопасности, сформировавшиеся на финансовых рынках.
19. Обеспечение устойчивости финансовых рынков.
20. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием аккредитивов.
21. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием чеков.
22. Меры обеспечения безопасности банка при расчетах платежными поручениями.
23. Риски безопасности банка в сфере вексельного обращения.
24. Утрата конкурентных преимуществ банка на рынках как угроза банковской деятельности.
25. Неэффективное управление активами банка как финансовая угроза безопасности банка.
26. Проблемы в законодательной и нормативной базе как правовая угроза банковской

деятельности.

27. Зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.
28. Экономическая безопасность национальной платежной системы.
29. Механизмы обеспечения безопасности на рынке страховых услуг.
30. Тенденции развития финансового рынка России и обеспечение его безопасности

Типовые задания к зачету:

1. Мошенничество - это...
 - а. форма хищения по средствам насилия или убийства с целью завладения заведомо чужим имуществом
 - б. одно из преступлений против личности, наносящее вред здоровью личности
 - в. одно из преступлений против собственности, одна из форм хищения, представляющая собой завладение чужим имуществом путём обмана или злоупотреблением доверием
 - г. нет верного ответа
2. Источниками мошенничества являются:
 - а. форс-мажорные обстоятельства
 - б. законопослушные граждане
 - в. хакеры
 - г. нет верного ответа
3. К внутренним условиям мошенничества можно отнести:
 - а. недоверчивость
 - б. некомпетентность, безответственность
 - в. несовершенство личности
 - г. все ответы верны
4. К каким источникам опасности относят следующие объекты: подкуп персонала, перехват сообщений, съём информации со специальной аппаратуры?
 - а. к персоналу
 - б. к конкурентам
 - в. к недобросовестным контрагентам
 - г. к техногенным катастрофам
5. К какому виду преступлений относится данная характеристика: операционные системы, системы управления базами данных, пароли?
 - а. подмена
 - б. кража
 - в. перехват информации
 - г. уничтожение
6. Действия злоумышленников могут быть:
 - а. параллельные
 - б. вертикальные, горизонтальные
 - в. международные
 - г. внешние и внутренние
7. Политика безопасности банка представляет собой:
 - а. непрерывность
 - б. экономность
 - в. систему взглядов (мер, решений)
 - г. нет верного ответа
8. К финансовым преступлениям в сфере банковской деятельности относят:
 - а. лжекредитование
 - б. залог
 - в. страховку
 - г. консалтинг
9. К основным приёмам деятельности преступных группировок относят:
 - а. террор
 - б. саботаж
 - в. сращивание экономической и уголовной преступности

г. нет верного ответа

Практические задачи:

Новый финансовый продукт принес банку доход в размере 50 млн рублей за первый год при затратах в 30 млн. Определите рентабельность продукта.

Банк владеет международными активами на сумму 200 млн долларов США. Если прогнозируется падение курса на 5%, как изменится стоимость этих активов в рублях, если для расчета использовать текущий курс 75 рублей за доллар?

Банк имеет обязательства в размере 5,000,000 долларов США, которые будут погашены через 1 год. В настоящий момент курс USD/RUB составляет 75. Какой риск несет банк при изменении курса до 85, и каким будет потенциальное изменение в рублях?

В результате ошибки в программном обеспечении произошло некорректное начисление процентов по депозитам, что привело к воздействию на 10,000 счетов с суммарной перерасходованной суммой 1,000 рублей на каждые 100,000 рублей вклада.

Определите лимит ликвидного риска для банка, если он должен удерживать не менее 15% своих обязательств в высоколиквидных активах. Общая сумма обязательств составляет 100 миллионов рублей.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Вопросы для обсуждения

1. Что такое скимминг?
2. Какие страны являются наиболее опасными в отношении скимминга?
3. Как мошенники похищают деньги с карт через банкоматы?
4. Какие способы мошенники предпочитают в России, а какие в Западной Европе?
5. Что должна содержать выписка, которую банк обязан предоставлять владельцу банковской карты?
6. Как оформить претензию при похищении денег с вашей карты? 7. Что нужно делать, если карту украли?

Тематика рефератов

1. Экономическая безопасность банка и ее роль в системе национальной безопасности.
2. Обеспечение экономической безопасности банка при совершении кредитных операций.
3. Обеспечение безопасности банка в сфере кредитования юридических лиц.
4. Обеспечение безопасности банка при совершении операций с использованием банковских карт.
5. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием аккредитивов.
6. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием чеков.
7. Меры обеспечения безопасности банка при расчетах платежными поручениями.
7. Риски безопасности банка в сфере вексельного обращения.
8. Утрата конкурентных преимуществ банка на рынках как угроза банковской деятельности.
9. Неэффективное управление активами банка как финансовая угроза безопасности банка.
10. Проблемы в законодательной и нормативной базе как правовая угроза банковской деятельности.
11. Зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.
12. Критерии и показатели состояния безопасности финансово-банковской деятельности.
13. Природа и сущность угроз экономической деятельности финансовой сферы.
14. Устойчивость банковской системы как составляющая экономической безопасности страны
15. Экономическая безопасность банка и ее роль в системе национальной безопасности.
16. Обеспечение экономической безопасности банка при совершении кредитных операций.
17. Обеспечение безопасности банка в сфере кредитования юридических лиц.
18. Обеспечение безопасности банка при совершении операций с использованием банковских карт.