

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Безопасность банковской деятельности и банковских услуг

**Код модуля**  
1161733(1)

**Модуль**  
Финансовые рынки и финансово-кредитные  
инструменты

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Леонтьева Юлия Владимировна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансового и налогового менеджмента

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

## 1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ **Безопасность банковской деятельности и банковских услуг**

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Экзамен	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1
		Научный доклад/доклад	1
		Кейс-анализ	1

## 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ **Безопасность банковской деятельности и банковских услуг**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-1 -Способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, обосновывать выбор методик их расчета и	3-1 - Изложить основы построения современной системы показателей, характеризующих деятельность субъектов на микро- и макроуровне, объяснить их взаимосвязь и взаимозависимость 3-4 - Охарактеризовать основные требования законодательства к расчету и отчетному представлению экономических и финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов	Домашняя работа Кейс-анализ Контрольная работа Лекции Научный доклад/доклад Практические/семинарские занятия Экзамен

<p>производить расчёт показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, с учетом действующей нормативно-правовой базы</p>	<p>П-1 - На основании отечественного и зарубежного опыта проводить анализ показателей деятельности субъекта, делать вывод о происходящих изменениях, устанавливать причины происходящих изменений  П-2 - На основании собранной информации и проведенных расчетов технико-экономических и финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов, готовить аналитические отчеты о их деятельности  У-1 - Подбирать источники информации для проведения необходимых расчетов и анализа показателей деятельности субъектов  У-2 - Рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы технико-экономические, социально-экономические показатели и финансовые показатели деятельности субъекта  У-4 - Организовать процессы и процедуры сбора информации, необходимой для расчета технико-экономические, социально-экономические показатели и финансовые показатели деятельности субъекта</p>	
<p>ПК-2 -Способность осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации,</p>	<p>З-2 - Обосновать выбор методов для обработки экономических данных и составления планов, прогнозов, экспертных заключений по обоснованию хозяйственной, финансовой деятельности субъектов  З-3 - Объяснить взаимосвязь и взаимовлияние плановых и отчетных показателей деятельности субъекта с целью проведения внутреннего и внешнего контроля за реализацией планов</p>	<p>Домашняя работа  Кейс-анализ  Контрольная работа  Лекции  Научный доклад/доклад  Практические/семинарские занятия  Экзамен</p>

<p>нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами</p>	<p>З-4 - На основе статистических, бухгалтерских, экономических, финансовых и других данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности  П-1 - Подготовить информационную основу для составления планов деятельности субъектов, в том числе в области контрольной деятельности  П-2 - Обобщать отечественный и зарубежный опыт с целью совершенствования форм финансовой отчетности, плановых документов, а также инструментов и методов, используемых при составлении планов субъектов и контроле за их исполнением  У-2 - С учетом требований действующей нормативно-правовой базы проводить расчет различных плановых показателей, характеризующих деятельность субъекта на макро- и микроуровне  У-3 - Формулировать рекомендации по совершенствованию деятельности субъектов на макро- и микроуровне  У-4 - Диагностировать и выявлять различные факторы, влияющие на плановые показатели деятельности субъекта</p>	
<p>ПК-3 -Способность осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов и применять методики и стандарты ведения</p>	<p>З-1 - Объяснять назначение, структуру и содержание основных статистических, бухгалтерских, налоговых, таможенных, финансовых и других видов отчетов субъекта  З-2 - Интерпретировать основные нормативные требования к ведению управленческого, бухгалтерского, финансового,</p>	<p>Домашняя работа  Кейс-анализ  Контрольная работа  Лекции  Научный доклад/доклад  Практические/семинарские занятия  Экзамен</p>

бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности	налогового и других видов учета на предприятиях и в организациях П-1 - Составлять отчетность с использованием современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных о деятельности субъекта П-2 - Иметь практический опыт работы с отчетной документацией хозяйствующего субъекта У-1 - Уметь читать и интерпретировать данные бухгалтерской, финансовой, налоговой и других видов отчетности субъекта	
---	--	--

### 3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

#### 3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.7</b>		
<b>Текущая аттестация на лекциях</b>	<b>Сроки – семестр, учебная неделя</b>	<b>Максимальная оценка в баллах</b>
<i>контрольная работа</i>	17	70
<i>кейс-анализ</i>	12	30
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.4</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лекциям – экзамен</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.6</b>		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.3</b>		
<b>Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях</b>	<b>Сроки – семестр, учебная неделя</b>	<b>Максимальная оценка в баллах</b>
<i>домашняя работа</i>	12	50
<i>научные доклады/доклады по темам практических занятий</i>	15	50
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1</b>		
<b>Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет</b>		

<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям - не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено</b>		
<b>4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям - не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям – нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено</b>		

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено</b>		
<b>Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено</b>		

## 4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

### Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

<b>Результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам</b>
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения

	обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

#### Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата



## 5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

### 5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

#### 5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

#### 5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Оценка современного состояния банковского сектора РФ по основным базовым характеристикам и практические задачи его дальнейшего развития

2. Оценка ресурсов коммерческого банка

3. Организационные основы банковского кредитования. Организация платежей и расчетов

4. Понятие безопасности банковской деятельности

5. Организация системы безопасности банка

6. Основные виды угроз и типовые методы обеспечения безопасности

Примерные задания

Занятия проходят в форме семинаров с подготовкой докладов по предложенной тематике, с последующим обсуждением доклада в аудитории

Задания для семинара по теме 1.

1. Банковская система, эволюция банковской системы государств, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ.

2. Современное банковское законодательство.

3. Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежно-кредитного регулирования экономики

4. Принципы деятельности и функции коммерческих банков.

5. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности.

6. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, Служба безопасности банка. Задачи отдельных структурных подразделений.

Задания для семинара по теме 2.

1. Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.

2. Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура.

3. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций.

4. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок

формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам.

5. Ликвидность коммерческого банка: понятие, значение, методы управления.  
Обязательные экономические нормативы ликвидности банковского баланса

Задания для семинара по теме 3.

1. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка.
2. Виды банковских кредитов и их классификация.
3. Формы обеспечения возвратности кредита.
4. Национальная платежная система: понятие, принципы ее функционирования, участники, роль ЦБ РФ в ее организации
5. Современные риски платежных систем, основных направления развития платежных систем.
6. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.
7. Операции банков с денежной наличностью

Задания для семинара по теме 4.

1. Понятие безопасности банка.
2. Система угроз безопасности банка.
3. Система правового обеспечения безопасности банка. Нормативные акты Банка России.  
Внутренние нормативные акты банков

Задания для семинара по теме 5.

1. Основные принципы создания и деятельности системы безопасности банка.
2. Субъекты обеспечения безопасности банка, их функции и задачи, формы и методы их деятельности.
3. Организация внутреннего контроля банка: порядок создания, основные цели и задачи
4. Организация службы безопасности банка: порядок учреждения службы безопасности и обязательные требования к ее сотрудникам. Основные направления деятельности службы безопасности.
5. Система технических средств обеспечения безопасности банка. Основные виды средств инженерно-технического укрепления банка. Основные виды средств обнаружения тревожных ситуаций. Основные виды средств, способствующих розыску преступника и созданию доказательственной информации. Основные виды средств для защиты конфиденциальной информации. Основные виды средств для защиты банковских операций.

Задания для семинара по теме 6.

1. Основные способы обмана и злоупотребления доверием при совершении мошенничества под видом получения кредита и при незаконном получении кредита. Типовые действия для обеспечения безопасности кредитной операции.
2. Основные способы хищения денежных средств банка с использованием пластиковых карт. Типовые меры для предупреждения хищений с использованием пластиковых карт.
3. Основные способы обмана и злоупотребления доверием при расчетах по поддельному аккредитиву. Типовые меры предупреждения мошенничества при расчетах по аккредитиву.
4. Способы фальсификации чеков и предъявления их к оплате. Типовые меры защиты для предупреждения хищений с использованием чека.

5. Способы совершения хищений с использованием поддельного платежного поручения. Типовые действия для предупреждения хищений с использованием поддельного платежного поручения.

6. Способы хищений кассовой наличности банка. Меры предупреждения хищений кассовой наличности банка.

7. Понятие и виды злоупотребления полномочиями. Меры предупреждения злоупотребления полномочиями.

8. Понятие и виды коммерческого подкупа. Меры предупреждения коммерческого подкупа.

9. Основные направления защиты кадрового состава банка.

10. Критерии оценки деловой репутации банка в денежном исчислении. Типичные способы и цели совершения противоправных посягательств на деловую репутацию банка. Способы защиты деловой репутации банка.

LMS-платформа – не предусмотрена

## **5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля**

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

### **Базовый**

#### **5.2.1. Контрольная работа**

Примерный перечень тем

1. Банковская система РФ и особенности ее функционирование

Примерные задания

1. Уставный капитал и иное имущество Банка России находится в собственности:

- а) Банка России,
- б) государства,
- в) Правительства РФ.

2. Высшим коллегиальным органом Банка России, определяющим основные направления его деятельности, является:

- а) Правление,
- б) Совет директоров,
- в) собрание акционеров.

3. Выберите операции, отличающие банк от кредитной организации:

- а) прием депозитов;
- б) осуществление денежных платежей и расчетов;
- в) расчеты по карточкам,
- г) выдача кредитов,
- д) выпуск векселей, эмиссия облигаций.

4. Собственный капитал банка не включает:

- а) уставный фонд;
- б) учредительскую прибыль,

- в) законодательно создаваемый резервный фонд на общие риски;
- г) нераспределенную прибыль прошлых лет,
- д) фонды стимулирования.

5. Безналичные расчеты осуществляются по счетам:

- а) физических и юридических лиц,
- б) физических,
- в) юридических лиц.

6. Открытие расчетного счета клиента в банке сопровождается заключением договора:

- а) кредитного договора,
- б) договора о расчетно-кассовом обслуживании;
- в) договора открытия корреспондентского счета.

7. Когда возникают межбанковские расчеты:

- а) когда плательщик и получатель обслуживаются разными банками,
- б) при взаимном кредитовании банков,
- в) перемещении наличных денег,
- г) продаже наличной иностранной валюты в обменном пункте.

8. В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов: (верное подчеркнуть)

- а) платежными поручениями;
- б) платежными требованиями-поручениями;
- в) чеками;
- в) аккредитивами;
- в) расходными ордерами.

9. Аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк плательщика, считается:

- а) покрытым,
- б) частично покрытым,
- в) непокрытым.

10. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий основывается:

- а) на фактических данных баланса,
- б) отчета о прибылях и убытках,
- в) кредитной заявке,
- в) информации об истории клиента и его менеджерах,
- в) фактах неплатежеспособности.

11. Определите операции, которые не имеют права выполнять небанковские кредитные организации:

- а) эмиссия собственных ценных бумаг;
- б) кредитование;

- в) эмиссия денег;
- г) привлечение депозитов;
- д) расчетно-кассовые;
- е) имеют право на все банковские операции при наличии лицензии.

12. В соответствии с каким из перечисленных видов платежного оборота осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков:

- а) наличный оборот;
- б) клиринг;
- в) безналичный оборот;
- г) межхозяйственный оборот.

13. Выделите требование, которое предъявляется к управлению пассивами банка:

- а) разграничение депозитов по срокам;
- б) увеличение средств на срочных счетах;
- в) увеличение собственного капитала за счет эмиссии акций.

14. Самым простым вариантом маскировки происхождения преступных доходов с использованием возможностей финансовых учреждений является обмен:

- а) мелких купюр на более крупные
- б) крупных купюр на более мелкие
- в) векселей на наличность

15. Кто должен контролировать операционные риски банка:

- а) совет директоров банка
- б) исполнительное руководство банка
- в) руководители подразделений внутреннего контроля
- г) руководители структурных подразделений
- д) все сотрудники банка

16. Риск, связанный с опасностью неплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:

- а) имущественный риск
- б) кредитный риск
- в) процентный риск

17. Незаконное получение кредита представляет собой

- а) разновидность хищения векселя
- б) разновидность мошенничества
- в) смежный с мошенничеством состав преступления
- г) разновидность лжепредпринимательства

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.2. Домашняя работа**

Примерный перечень тем

1. Межбанковские расчеты
2. Валютный контроль и регулирование валютных операций коммерческих банков
3. Валютные операции коммерческих банков России
4. Проблемы формирования и развития банковской индустрии
5. Реформирование банковской системы. Капитализация банков
6. Действующие системы межбанковских расчетов: сущность и развитие
7. Центральный Банк в банковской системе РФ
8. Депозитные операции коммерческих банков
9. Банковское кредитование реального сектора экономики
10. Банк на рынке кредитов
11. Системы межбанковских расчетов
12. Банковская система РФ
13. Проблемы регулирования и надзора за деятельностью банков
14. Лизинговые операции банков
15. Управление ликвидностью в коммерческом банке
16. Организация безналичных расчетов
17. Виды кредитов
18. Управление платежеспособностью коммерческого банка
19. История развития кредитной системы в РФ
20. Банковский маркетинг
21. Кредитные риски коммерческих банков
22. Инвестиционная деятельность коммерческих банков
23. Аккредитив как международная форма расчетов
24. Факторинговые операции коммерческих банков
25. Центральный Банк в банковской системе зарубежных стран
26. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
27. Особенности использования лизинга в развитых странах
28. Вексель и банковские операции с векселями
29. Банковская система развитых зарубежных стран
30. Электронные расчеты банков

#### Примерные задания

Домашняя работа выполняется письменно по одной из предложенных тем по выбору студента. Работа выполняется в форме печатного документа в формате Ворд и должна соответствовать следующим требованиям и критериям:

1. Работа включает в себя подготовку обзора литературы и интернет сайтов по тематике домашней работы
2. Домашняя работа состоит из введения, теоретической и аналитической частей, заключения и списка использованных источников.
3. Во введении обосновывается актуальность темы и формулируются цель и задачи работы.
4. Теоретическая часть включает обзор понятийного аппарата, изучение российского и мирового опыта по выбранной теме.
5. Аналитическая часть систематизирует основные количественные статистические показатели, характеризующие выбранный вопрос (проблему).
6. В заключении делается вывод по результатам работы.

7. Домашняя работа должна быть оформлена в соответствии с требованиями ГОСТ и внутренними нормативными документами университета.

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.3. Научный доклад/доклад**

Примерный перечень тем

Примерные задания

1. Банковская система, эволюция банковской системы государств, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ.

2. Современное банковское законодательство.

3. Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежно-кредитного регулирования экономики

4. Принципы деятельности и функции коммерческих банков.

5. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности.

6. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, Служба безопасности банка. Задачи отдельных структурных подразделений.

7. Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.

8. Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура.

9. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций.

10. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам.

11. Ликвидность коммерческого банка: понятие, значение, методы управления.

Обязательные экономические нормативы ликвидности банковского баланса

12. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка.

13. Виды банковских кредитов и их классификация.

14. Формы обеспечения возвратности кредита.

15. Национальная платежная система: понятие, принципы ее функционирования, участники, роль ЦБ РФ в ее организации

16. Современные риски платежных систем, основных направления развития платежных систем.

17. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.

18. Операции банков с денежной наличностью

19. Понятие безопасности банка.

20. Система угроз безопасности банка.

21. Система правового обеспечения безопасности банка. Нормативные акты Банка России. Внутренние нормативные акты банков

22. Основные принципы создания и деятельности системы безопасности банка.
23. Субъекты обеспечения безопасности банка, их функции и задачи, формы и методы их деятельности.
24. Организация внутреннего контроля банка: порядок создания, основные цели и задачи
25. Организация службы безопасности банка: порядок учреждения службы безопасности и обязательные требования к ее сотрудникам. Основные направления деятельности службы безопасности.
26. Система технических средств обеспечения безопасности банка: средства инженерно-технического укрепления банка; средства обнаружения тревожных ситуаций; средства, способствующие розыску преступника и созданию доказательственной информации; средства для защиты конфиденциальной информации и банковских операций.
27. Основные способы обмана и злоупотребления доверием при совершении мошенничества под видом получения кредита и при незаконном получении кредита. Типовые действия для обеспечения безопасности кредитной операции.
28. Основные способы хищения денежных средств банка с использованием пластиковых карт. Типовые меры для предупреждения хищений с использованием пластиковых карт.
29. Основные способы обмана и злоупотребления доверием при расчетах по поддельному аккредитиву. Типовые меры предупреждения мошенничества при расчетах по аккредитиву.
30. Способы фальсификации чеков и предъявления их к оплате. Типовые меры защиты для предупреждения хищений с использованием чека.
31. Способы совершения хищений с использованием поддельного платежного поручения. Типовые действия для предупреждения хищений с использованием поддельного платежного поручения.
32. Способы хищений кассовой наличности банка. Меры предупреждения хищений кассовой наличности банка.
33. Понятие и виды злоупотребления полномочиями. Меры предупреждения злоупотребления полномочиями.
34. Понятие и виды коммерческого подкупа. Меры предупреждения коммерческого подкупа.
35. Основные направления защиты кадрового состава банка.
36. Критерии оценки деловой репутации банка в денежном исчислении. Типичные способы и цели совершения противоправных посягательств на деловую репутацию банка. Способы защиты деловой репутации банка.

LMS-платформа – не предусмотрена

#### **5.2.4. Кейс-анализ**

Примерный перечень тем

1. Оценка ресурсов коммерческого банка

Примерные задания

Задача 1. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей.



Задача 2. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Задача 3. Клиент получил потребительский кредит в размере 50000 рублей с ежеквартальным начислением и присоединением процентов по ставке 10% на 3 года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями ежеквартально.

Задача 4. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

Задача 5. Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности. Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб, на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1, норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3. Сделать выводы.

Задача 6. По данным баланса банка рассчитать показатели прибыльности: 1) процентную марж; 2) чистый спред; 3) чистую процентную маржу.

<i>Активы</i>			<i>Пассивы</i>		
<i>Показатель</i>	<i>Сумма, ден.ед.</i>	<i>Средняя ставка, %</i>	<i>Показатель</i>	<i>Сумма, ден.ед.</i>	<i>Средняя ставка, %</i>
<i>1. Кредиты</i>	<i>670</i>	<i>25</i>	<i>1. Срочные депозиты</i>	<i>125</i>	<i>22</i>
<i>2. Ценные бумаги</i>	<i>370</i>	<i>28</i>	<i>2. Депозиты и кредиты других банков</i>	<i>450</i>	<i>18</i>
<i>3. Другие рабочие активы</i>	<i>125</i>	<i>27</i>	<i>3. Средства до востребования</i>	<i>520</i>	<i>20</i>
<i>4. Нерабочие активы</i>	<i>155</i>	<i>—</i>	<i>4. Капитал</i>	<i>225</i>	<i>—</i>
<i>Всего</i>	<i>1320</i>	<i>—</i>		<i>1320</i>	<i>—</i>

LMS-платформа – не предусмотрена

### 5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

#### 5.3.1. Экзамен

Список примерных вопросов

1. Современная банковская система РФ и этапы ее развития

2. Содержание коммерческого банка и небанковской кредитной организации. Цели и принципы деятельности коммерческого банка
3. Банковская прибыль и ее источники
4. Лицензирование банковских операций. Вилы лицензий. Порядок отзыва лицензии Центральным банком РФ
5. Содержание банковской ликвидности и факторы, ее определяющие
6. Обязательные нормативы ликвидности, установленные Центральным банком РФ
7. Показатель достаточности капитала и его роль в оценке надежности коммерческих банков
8. Показатели максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных, установленные центральным банком РФ
9. Порядок формирования и регулирования обязательных резервов коммерческих банков в Центральном банке РФ
10. Надзор Центрального банка РФ за деятельностью коммерческих банков: содержание, цели и методы
11. Пассивные операции коммерческих банков и способы их осуществления
12. Банковские ресурсы и их структура
13. Функции капитала (собственных источников) коммерческого банка и его структура
14. Уставный капитал коммерческого банка, его источники и способы формирования и пополнения
15. Депозиты и депозитные операции коммерческих банков
16. Выпуск банком долговых обязательств как способ привлечения ресурсов
17. Межбанковский кредит как источник банковских ресурсов
18. Активные операции коммерческих банков и их классификации. Управление активными операциями: цели и методы
19. Виды банковских кредитов с точки зрения обеспечения, целевого назначения, объекта, своевременности погашения
20. Этапы кредитной деятельности коммерческого банка. Формы обеспечения возвратности кредита
21. Лизинговые операции и роль банков в их осуществлении
22. Факторинговые операции коммерческих банков
23. Кредитоспособность заемщиков. Основные критерии кредитоспособности. Показатели, применяемые банками для оценки кредитоспособности юридических лиц
24. Банковский риск и его виды. Принципы и методы регулирования банковских рисков
25. Кредитный риск и методы его регулирования. Кредитная политика коммерческого банка: содержание и направления
26. Финансовая устойчивость коммерческого банка и критерии ее оценки. Показатели оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции клиентов и кредитора
27. Банковские пластиковые карты: содержание и виды
28. Понятие безопасности банка. Цель и задачи обеспечения безопасности банка
29. Внешние и внутренние угрозы безопасности
30. Наиболее характерные преступления, совершаемые в банковской сфере.
31. Правовые основы защиты конфиденциальной банковской информации. Понятие и состав конфиденциальной банковской информации
32. Источники утечки банковской информации. Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации

- 33. Организация системы банковской безопасности, структура и функции службы безопасности банка
  - 34. Координация и взаимодействие подразделения безопасности банка с правоохранительными органами
  - 35. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций
  - 36. Технические средства охраны
  - 37. Технические средства защиты банковских операций и продуктов
- LMS-платформа – не предусмотрена

#### 5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	учебно-исследовательская, научно-исследовательская	Технология самостоятельной работы	ПК-2	П-2	Домашняя работа Научный доклад/доклад