

Документ подписан простой электронной подписью
 Информация о владельце:
 ФИО: Косенок Сергей Михайлович
 Должность: ректор
 Дата подписания: 16.06.2026 12:45:09
 Уникальный программный ключ:
 e3a68f3eaa1e62674b414798079d3d6bfdcf836

Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине:

Особенности организации экономической безопасности в кредитных организациях, 9 семестр

Код направления подготовки	38.05.01 Экономическая безопасность
Направленность (профиль)	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	Экономики, учета и финансов
Выпускающая кафедра	Экономики, учета и финансов

Проверяемая компетенция	Задание	Варианты ответов	Тип сложности вопроса
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Залоги, полученные банком по размещенным средствам и отраженные на внебалансовых на сч. 913, являются:	а) методом снижения риска банка; б) критерием оценки качества кредитного портфеля в) активом для получения дополнительных доходов банка в случае их реализации	Низкий
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Бухгалтерский учет в банках ведется в соответствии с правилами, которые определяет:	а) Банк России; б) Минфин РФ; в) Правительство РФ;	Низкий
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	К пассивным операциям относятся:	а) операции по размещению банковских ресурсов б) система приемов и способов мобилизации отдельных видов ресурсов банка; в) операции по оценке устойчивости банка; г) операции по страхованию ресурсов банка;	Низкий
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Создание резервов на возможные потери является методом снижения _____ банка		Низкий
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Раскрывается ли банком информации о процедурах стресс- тестирования рисков?	а) раскрывается б) не раскрывается	Низкий
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	К элементам системы экономической безопасности банка относятся	а) субъекты, реализующие защиту; б) объекты, подлежащие защите; в) механизм обеспечения экономической безопасности;	Средний
ПК-3.1 ПК-3.2	Даны следующие показатели банковской деятельности:		Средний

ПК-3.3	<p>1. Валюта баланса- 5000 млн. руб. 2. Кредиты - 3000 млн.руб. 3. Проценты по кредитам - 150 млн. руб. 4. РВПС (резервы на возможные потери по ссудам) - 300 млн.руб.</p> <p>Определите величину кредитного риска в процентах.</p>		
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	<p>Даны следующие показатели банковской деятельности:</p> <p>1. Валюта баланса- 5000 млн. руб. 2. Кредиты - 3000 млн.руб. 3. Проценты по кредитам - 150 млн. руб. 4. РВПС (резервы на возможные потери по ссудам) - 300 млн.руб.</p> <p>Определите эффективность кредитования в процентах.</p>		Средний
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	<p>Определите уровень созданных резервов на возможные потери по ссудам, в %, по данным оборотной ведомости (остатки по счетам):</p> <p>актив: сч. 44206 - 6100 млн.руб. сч.44607- 450 млн.руб. сч. 45207 - 600 млн.руб.</p> <p>пассив: сч. 44215 - 6000 млн.руб сч. 44615 -300 млн.руб. сч. 45215 - 500 млн.руб.</p>		Средний
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	<p>Стратегия экономической безопасности банка представляет собой:</p>	<p>а) совокупность долгосрочных целей и управленческих подходов, реализация которых обеспечивает защиту банка от потенциальных угроз б) отсутствие уязвимости банка от внешних и внутренних угроз, обеспечивающих развитие банка и реализацию его стратегии; в) состояние защищенности банка от внешних и внутренних угроз, обеспечивающих развитие банка и реализацию его стратегии;</p>	Средний
ПК-3.1 ПК-3.2	<p>К информации конфиденциального характера в</p>	<p>а) банковская тайна б) персональные данные</p>	Средний

ПК-3.3	соответствии со стандартами ИББС БС относится:	сотрудников в) бухгалтерская отчетность банка; г) отчетность профучастника рынка ценных бумаг;	
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	К угрозам информационной безопасности относятся:	а) прямые финансовые потери б) репутационные риски в) утечка конфиденциальной информации г) списания со счета клиента;	Средний
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Лимит остатка наличных денег кредитной организации:	а) максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем б) минимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем в) максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций.	Средний
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	<p>Определите соответствие банковских рисков и их содержание:</p> <p>Содержание:</p> <p>1) риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;</p> <p>2) риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации</p> <p>3) риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может</p>		Средний

	<p>привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;</p> <p>Риски:</p> <p>а) рыночный риск б) риск ликвидности в) риск концентрации г) кредитный риск д) процентный риск е) валютный риск</p>		
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	<p>Определите функции институтов финансового рынка</p> <p>1) Банк России 2) Минфин РФ</p> <p>а) Установление требований к раскрытию информации о банке б) Установление ставки рефинансирования в) Выдача лицензий на осуществление аудиторской деятельности г) Выдача лицензий на осуществление банковской деятельности</p>		Средний
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	<p>К зонам повышенного риска банка относятся просроченные кредиты. Определите долю просроченных кредитов, в %, по данным оборотной ведомости (остатки по счетам):</p> <p>актив:</p> <p>сч. 45105 - 150000 млн.руб. сч. 45204 - 3500 млн.руб. сч. 45403 - 10150 млн.руб. сч. 45504 - 1300 млн.руб.</p> <p>пассив:</p> <p>сч. 45115- 7500 млн.руб. сч. 45215- 350 млн.руб. сч. 45415- 200 млн.руб. сч. 45515- 10 млн.руб. сч. 45818 - 1322 млн.руб.</p>		Высокий
ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	<p>К пруденциальным нормам относятся:</p>	<p>а) нормы, закрепляющие порядок ведения документации и представления отчетности кредитными организациями; б) экономические нормативы, направленные на ограничение банковских рисков;</p>	Высокий

		<p>в) нормы, ограничивающие доступ к занятию банковской деятельностью,</p> <p>предусматривающие обязательную государственную регистрацию и лицензирование кредитных организаций;</p> <p>г) нормы, устанавливающие ответственность за проведение рискованной кредитной политики;</p>	
<p>ПК-3.1</p> <p>ПК-3.2</p> <p>ПК-3.3</p>	<p>По результатам проверки кредитного портфеля получены следующие данные:</p> <p>остатки по счетам кредитного портфеля:</p> <p>сч. 45103- 138000 млн.руб.</p> <p>сч. 45205- 1520 млн.руб.</p> <p>сч.45207- 140000 млн.руб.</p> <p>сч. 45208 - 100000 млн.руб.</p> <p>сч. 45403- 55400 млн.руб.</p> <p>сч. 45407- 125000 млн.руб.</p> <p>Определите долю "длинных" кредитов в общем объеме кредитного портфеля..</p>		Высокий
<p>ПК-3.1</p> <p>ПК-3.2</p> <p>ПК-3.3</p>	<p>Сопоставьте типовые угрозы и методы противодействия имущественной безопасности кредитной организации</p> <p>1) Хищения имущества</p> <p>2) Коррупция должностных лиц банка</p> <p>3) Соучастие в хищении, совершаемом третьими лицами</p> <p>а) Механизм материальной ответственности</p> <p>б) Процедура ограничения доступа в автоматизированную систему банка</p> <p>в) Коллегиальное принятие решений по сделкам банка</p> <p>г) Контроль расходов и доходов должностных лиц банка</p>		Высокий
<p>ПК-3.1</p> <p>ПК-3.2</p> <p>ПК-3.3</p>	<p>Сопоставьте содержание стратегии безопасности и стратегии развития банка:</p> <p>1) стратегия «упреждающего противодействия»</p> <p>2) стратегии «пассивной защиты»</p> <p>3) стратегии «адекватного</p>		Высокий

	ответа» а) стратегия роста б) стратегия сокращения в) стратегия ограниченного роста г) стратегия захвата рынка д) стратегия защиты от потенциальных угроз		
--	--	--	--