

Банковское дело **только для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» (ПОП «Антикризисное управление»)**

Тема 1. Развитие и реформирование банковской системы. России. Банковское регулирование и надзор

Сущность банковской деятельности отражает следующая характеристика:
посредничество в кредите
создание кредитных средств обращения
аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент

Филиалы и представительства иностранных банков:
входят в состав банковской системы РФ
не входят в состав банковской системы РФ
входят в состав банковской системы РФ, если страна происхождения входит в группу экономически развитых стран
входят в состав банковской системы РФ, если страна происхождения относится к странам СНГ
не входят в состав банковской системы РФ, если между РФ и страной происхождения не заключены договоры о долговременных экономических связях

Небанковские кредитные организации не имеют права выполнять следующий вид операций:
кредитование
эмиссия денег
расчетно - кассовые
привлечение денежных средств во вклады

Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков:
экспансионистская
рестриктивная
административная

Банки по характеру выполняемых операций различаются на:
Эмиссионные и коммерческие
Универсальные и специализированные
Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
Региональные, национальные, международные

Конкретным результатом банковской деятельности является:
организация денежно - кредитного процесса
создание кредитных средств обращения,
создание банковского продукта

Термины "Кредитная организация" и "Банк" соотносятся следующим образом:

Термин "Кредитная организация" шире термина "Банк"

Термин "Банк" шире термина "Кредитная организация"

это равнозначные термины

Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков
Банк России, кредитные организации (кроме небанковских кредитных организаций), а также филиалы и представительства иностранных банков
Банк России и сеть его территориальных учреждений
Банк России, сеть его территориальных учреждений, и кредитные организации, включая небанковские кредитные организации

Из нижеследующего выберите наиболее правильное сопоставление, исходя из функционального признака:

Банк России и Национальный резервный банк (Россия)

Банк России и Дойче банк (Германия)

Банк России и Федеральная резервная система (США)

Банк России и Бэнк оф Америка (США)

Банковский продукт и банковская услуга связаны между собой следующим образом:

нет различий, это тождественные понятия

продукт имеет временные ограничения, услуга - не имеет

продукт - результат предоставляемой услуги, оформленный договором

Иностранный банк - это

банк, признанный таковым по законодательству государства, на территории которого он зарегистрирован

банк, с участием капитала банка другой страны (в уставном капитале)

Российский банк, имеющий филиалы за пределами РФ

Национальный банк Республики Татарстан по своим правам

не является самостоятельным юридическим лицом

является юридическим лицом, самостоятельно осуществляющим свою деятельность в пределах своих полномочий

не является юридическим лицом, но имеет право самостоятельного принятия решений нормативного характера в пределах территории Республики Татарстан

Центральные банки относятся к следующей группе банков:

банки, не являющиеся акционерными обществами

частные кредитные институты

негосударственные кредитно-финансовые институты

не подходит ни один из ответов

Банк России не устанавливает следующую из перечисленных процентных ставок
ставку рефинансирования
учетную
дисконтную
ломбардную

Укажите размер ставки рефинансирования на 01.06.2009:

13%
11%
другое
9%

Увеличение размера резервных требований Банка России
увеличивает денежную массу
уменьшает денежную массу
не влияет на денежную массу

Банк России подотчетен:
Государственной Думе
Правительству РФ
Президенту РФ
Председателю Центрального банка РФ

При получении кредитов в Центральном банке не учитывается следующее требование:

выполнение резервных требований
выполнение обязательных экономических нормативов
наличие просроченной задолженности по кредитам Банка России
наличие задолженности по кредитам Банка России

Кредиты Центрального банка используются для:
получения доходов Банком России
регулирования ликвидности банков
развития рынка ресурсов
воздействия на участников финансовых расчетов

Функции и цели деятельности Центрального банка определяются
Конституцией РФ
Законом о банках и банковской деятельности
Конституцией РФ и другими федеральными законами

Председатель Центрального банка назначается
Президентом РФ
Государственной Думой
Советом Федераций
Советом директоров Центрального Банка

Основными инструментами денежно-кредитной политики Банка России являются

эмиссия государственных ценных бумаг

прямые количественные ограничения

бюджетное планирование территориальных учреждений Банка России

В качестве обеспечения кредитов Центрального банка могут выступать

имущество субъектов федераций

драгметаллы в слитках

здания

Ставка, по которой Центральный Банк РФ кредитует коммерческие банки, называется

ставкой рефинансирования

учетной ставкой

предельной процентной ставкой

коммерческий процент

Банк России имеет право осуществлять следующие операции

заниматься торговой и производственной деятельностью

приобретать доли участия в небанковских организациях

предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита бюджета

покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении

покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке

Ломбардный кредит - это:

денежная сумма, получаемая в ломбарде под залог ценностей

кредит коммерческого банка под залог драгоценных металлов

кредит Центробанка под залог государственных ценных бумаг

любой кредит, имеющий обеспечение в виде залога имущества

Выберите наиболее правильный ответ. Подразделите кредиты Банка России на три группы в зависимости от целевого назначения:

1) Это кредиты ликвидности, которые удовлетворяют потребность коммерческих банков в денежных средствах для завершения расчетов, то есть выполнения своих срочных обязательств;

2) Это кредиты, которые удовлетворяют потребность коммерческих банков в капитале, вызванную отвлечением их ресурсов в убытки;

3) Это кредиты, предназначенные для расширения кредитных вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики

а) кредиты для повышения финансовой устойчивости банка

б) внутрисдневный кредит

в) кредит на реструктуризацию

г) кредиты под залог векселей

- д) однодневный (овернайт) кредит
- е) кредиты, обеспеченные поручительствами кредитных организаций
- ж) санационные кредиты
- з) ломбардные кредиты
- и) стабилизационные кредиты
- 1 – б, д, з2 – а, в, ж, и3 – г, е
- 1 – б, е, з2 – а, г, ж, и3 – в, д
- 1 – д, г, з2 – б, в, ж, и3 – а, е
- 1 – а, д, з2 – б, е, в, и3 – г, ж
- 1 – б, д, е2 – а, в, г, з3 – ж, е

Для получения кредитов Банка России КО должны отвечать следующим требованиям:

- а) иметь достаточное обеспечение по кредитам
- б) не имеет значение обеспечение по кредитам
- в) КО должны быть отнесены к 1 или 2 категории финансовой устойчивости
- г) выполнять в полном объеме обязательные резервные требования
- д) КО должны быть отнесены к 1, 2 или 3 категории финансовой устойчивости
- е) КО может иметь просроченную задолженность по ранее полученным от Банка России кредитам и процентам по ним
- ж) не иметь просроченной задолженности по ранее полученным от Банка России кредитам и процентам по ним
- з) других просроченных денежных обязательств перед коммерческими банками
- а, б, в, г, ж, з
- а, в, д, е, ж
- а, д, е, ж, з
- а, в, г, ж
- б, в, г, ж
- б, в, ж, з
- а, в, д, ж
- а, б, д, е
- а, в, г, е
- б, г, е, ж

Выберите наиболее правильный ответ. Для получения кредитов ликвидности коммерческий банк должен заключить с Банком России:

- кредитный договор
- генеральный кредитный договор
- кредитное соглашение
- генеральное соглашение
- специальный кредитный договор

Выберите наиболее правильный ответ. Досрочное погашение кредитов Банка России и уплата процентов по ним:

- а) допускается
- б) не допускается
- в) с предварительным уведомлением
- г) без предварительного уведомления
- д) в порядке, предусмотренном требованиями Банка России
- е) в порядке, предусмотренном кредитным договором

а, б, в, е

а, в, г, д

б, в, д

б, в, е

а, в, е

а, б, д

а, б, г

а, г, е

а, б, е

а, г, д

Тема 2. Организация деятельности коммерческих банков

Величина субординированного кредита

Не влияет на величину капитала банка

Полностью включается в расчет капитала банка

Учитывается в определенной доле от основного капитала

Учитывается в определенной доле от дополнительного капитала

На капитализацию в уставный фонд акционерного банка могут быть направлены:

средства резервного фонда

средства ремонтного фонда

средства фонда накопления

средства фонда обязательных резервов

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента:

Государственной регистрации

Получения лицензии, выданной ЦБ

Государственной регистрации без получения лицензии ЦБ

Получения лицензии ЦБ, но до государственной регистрации

Целью деятельности кредитной организации является:

получение прибыли

осуществление эффективных расчетов

максимальное привлечение свободных средств

покрытие недостатка средств хозяйственных организаций

Только банки могут выполнять операции по:

открытию и ведению счетов юридических лиц

инкассации денежных средств
купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме
размещению привлеченных средств от своего имени

Лицензия на осуществление банковских операций:
выдается на 1 год
выдается без ограничения сроков
автоматически продлевается по истечении срока действия
пересматривается при смене руководителя банка

Уставный капитал при организации банка должен быть оплачен:
в месячный срок
в течение первого года
в сроки, указанные в проспекте эмиссии
после получения лицензии

В качестве взносов в уставный капитал Кредитной организации
запрещается использовать:
материальные активы
государственные ценные бумаги
иностранную валюту
привлеченные денежные средства

Решение о государственной регистрации кредитной организации
принимается:
Банком России
Государственной налоговой службой
Министерством финансов
Счетной Палатой
Регистрационной палатой

Кредитной организации разрешается профессиональная деятельность на
рынке ценных бумаг:
при наличии специальных лицензий
при наличии общей лицензии
при наличии генеральной лицензии
без наличия лицензии

Учредители банка
не имеют права выходить из состава участников банка
не имеют права выходить из состава участников банка в течение первого
года со дня регистрации
не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых
трех лет со дня регистрации
имеют права выходить из состава участников банка без каких-либо
ограничений

Представительство кредитной организации:
выполняет отдельные банковские операции
представляет интересы кредитной организации на другой территории
является самостоятельным филиалом кредитной организации
является отделением кредитной организации

Кредитной организации запрещено осуществлять:
производственную деятельность
деятельность на валютном рынке
эмиссию платежных инструментов
кредитование правительственных органов

Имущественные (неденежные) вклады при формировании уставного капитала кредитной организации:
не ограничиваются
могут составлять не более 20%
не могут превышать 50 %
должны быть не менее 5%
запрещены

Изменить на
Банку может быть отказано в государственной регистрации выдаче лицензии в случае, если у кандидата на должность руководителя банка (выделить лишнее):
отсутствует высшее экономическое образование, но есть опыт работы бухгалтером в банке
имеется высшее юридическое образование, и есть опыт работы директором коммерческой фирмы
отсутствует высшее юридическое или экономическое образование, но имеется трехлетний опыт работы главным кассиром банка
имеется высшее юридическое и высшее экономическое образование, а также многолетний опыт руководства крупными коммерческими структурами

Нерезиденты:
могут быть акционерами банка
не могут быть акционерами банка
могут быть акционерами банка в исключительных случаях
могут обладать только привилегированными акциями

Учредителем кредитной организации не может быть:
частное предприятие
физическое лицо
орган государственной власти

Вновь созданному банку может быть выдана:
лицензия на привлечение денежных средств физических лиц в рублях

генеральная лицензия

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте

Кредитные организации имеют право осуществлять свою непосредственную деятельность:

после регистрации в ЦБ РФ

на основе лицензии Банка России

на основе разрешения Министерства финансов

на основе лицензии ФКЦБ

Основанием для получения лицензии кредитной организации является:

полная оплата уставного капитала

государственная регистрация

заключение Центрального банка

решение акционерного собрания кредитной организации

Резервный фонд кредитной организации должен составлять от уставного капитала не менее:

5%

10%

15%

20%

50%

Обособленное подразделение банка вне места его нахождения, которое осуществляет часть банковских операций:

называется филиалом

называется представительством

называется дочерним банком

не имеет места в банковской практике

Кредитные организации обязаны опубликовать отчетность со следующей периодичностью:

ежемесячно

ежеквартально

ежегодно

в другие сроки

Основанием для отзыва банковской лицензии служат следующие действия:

задержка начала осуществления банковских операций более чем на один месяц со дня выдачи лицензии

задержка на 10 дней представления в Банк России ежемесячной отчетности

неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение одного месяца с даты их поступления
неисполнение требований нормативных актов Банка России

Кредитные организации имеют право осуществлять кредитные операции только:

после получения лицензии на осуществление банковских операций
после государственной регистрации в порядке установленном федеральным законодательством
после полной оплаты уставного капитала

Филиалом кредитной организации является
ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее её интересы и осуществляющее их защиту
ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть операций
её обособленное подразделение, являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от её имени все или часть операций

Ликвидация кредитной организации считается завершенной после назначения временного управляющего и начала процедуры банкротства подписания протокола заседания учредителей о принятии решения о ликвидации
внесения записи о ликвидации в единый государственный реестр регистрации юридических лиц

Резервный фонд в акционерных банках формируется
путем ежеквартальных отчислений от прибыли банка
путем ежегодных отчислений от прибыли банка
ежемесячно
по усмотрению собрания акционеров

Дивиденды могут выплачиваться
только один раз в год
по результатам квартала
по результатам первого квартала, полугодия, 9 месяцев и по результатам финансового года
по усмотрению собрания акционеров

Средства резервного фонда акционерного банка могут быть использованы на
покрытие убытков общества
приобретение имущества

покрытие убытков, погашение облигаций, выкуп акций

Перераспределение средств между фондами допускается по решению
Наблюдательного совета
общего собрания общества
Правления банка
Территориального учреждения Банка России

Иностранная валюта, поступившая в оплату уставного фонда банка,
перечисляется
на накопительный счет, открытый в ЦБ РФ
на корреспондентский счет, открытый в Сбербанке или Внешторгбанке
на корреспондентский счет банка в РКЦ по месту расположения

Для формирования уставного капитала кредитной организации
привлеченные денежные средства:
могут использоваться без ограничений
не могут использоваться
могут использоваться при наличии разрешения ЦБ РФ
могут использоваться только при увеличении уставного капитала
действующей кредитной организации

При увеличении уставного капитала действующей кредитной организации
стоимость материальных активов, направленных на увеличение уставного
капитала не может превышать:
10% от величины, на которую увеличивается уставный капитал
10% от общей величины уставного капитала с учетом увеличения
10% от величины уставного капитала до увеличения
20% от общей величины уставного капитала с учетом увеличения

Принятие кредитной организацией решения об увеличении ее уставного
капитала до регистрации в Банке России предыдущего изменения
величины ее уставного капитала
допускается
не допускается
допускается по согласованию с территориальным учреждением ЦБ РФ

Новая эмиссия акций - до полной оплаты акционерами ранее
размещенных кредитной организацией акций:
допускается
не допускается
допускается в случае гарантии полной оплаты ранее размещенных акций
в течение не более 60 дней

Оплата акций при учреждении банка может производиться его
учредителями по цене, превышающей номинальную стоимость
это утверждение справедливо

это утверждение несправедливо

это утверждение справедливо при не более чем 10-тикратном превышении

При приобретении одним юридическим лицом более 5% акций кредитной организации

требуется уведомление ЦБ РФ

требуется предварительное согласие ЦБ РФ

не требуется никаких согласований

Сделка по приобретению одним юридическим лицом более 10% в уставном капитале банка без предварительного согласия ЦБ РФ

считается действительной

не считается действительной

считается действительной, если указанная доля не превышает 20%

считается действительной, если указанная доля не превышает 50%

Решение об увеличении уставного фонда банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается

принимается Советом директоров

принимается общим собранием акционеров

принимается Правлением банка

не имеет юридической силы

Увеличение уставного фонда банка путем увеличения номинальной стоимости акций производится

за счет капитализации собственных источников

путем внесения дополнительных взносов

путем оплаты акций ОФЗ

Акции банка при его создании должны быть полностью оплачены

в течение 30 календарных дней с момента выдачи кредитной организации свидетельства о государственной регистрации

в течение 30 рабочих дней с момента выдачи кредитной организации свидетельства о государственной регистрации

в течение первого года работы

Цена размещения дополнительных акций акционерам банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть установлена

ниже цены размещения иным лицам

ниже цены размещения иным лицам, но не более 10%

ниже цены размещения иным лицам, но не более 20%

Предельный размер имущества в виде банковских зданий в уставном капитале вновь создаваемого банка не должен превышать

10%

20%
15%
50%

Преследуя цель наиболее дешевого способа увеличения уставного капитала, кредитная организация может предпринять следующие мероприятия

капитализировать нераспределенную прибыль
выпустить дополнительно акции
привлечь новых пайщиков
эмитировать долговые обязательства

К внутренним источникам пополнения собственного капитала банков относятся:

продажа акций,
эмиссия капитальных долговых обязательств
накопление прибыли
сдача в аренду основных фондов
обмен акций на долговые обязательства

Кредитная организация, преследуя цель значительного увеличения уставного капитала, может предпринять следующие мероприятия

капитализировать нераспределенную прибыль
выпустить дополнительно акции
привлечь субординированный кредит
эмитировать долговые обязательства

Дивидендная политика кредитной организации определяет размеры и способы привлечения

заемщиков
вкладчиков
инвесторов

Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными:

могут быть учредителями банков и приобретать их акции при первичном размещении

не могут быть учредителями банков и приобретать их акции при первичном размещении

не могут быть учредителями банков, но могут приобретать их акции при первичном размещении

Выберите наиболее правильный ответ. Для формирования УК банка не могут быть использованы:

- а) собственные средства учредителей
- б) средства федерального бюджета
- в) средства государственных внебюджетных фондов

- г) собственные средства физических лиц
 - д) денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в федеральной собственности
 - е) привлеченные денежные средства
- а, б, в, г, д, е
а, б, в, г, д
а, в, г, д, е
б, в, г, д, е
б, в, г, д
б, в, д, е
в, г, д, е
а, в, д, е
а, б, д, е

С позиции Центрального Банка Российской Федерации необходимость увеличения собственного капитала банка вызвана следующими факторами:

- а) мера ответственности банка не ограничивается его капиталом
 - б) мера ответственности банка ограничивается его капиталом
 - в) вкладчики и кредиторы рискуют гораздо большим объемом средств, доверенных банку
 - г) рыночная стоимость банковских активов менее изменчива, чем у промышленных предприятий
 - д) рыночная стоимость банковских активов более изменчива, чем у промышленных предприятий
 - е) банк больше полагается на постоянные источники краткосрочной задолженности
 - ж) банк больше полагается на непостоянные источники краткосрочной задолженности
- а, б, в, г, е
а, в, г, е, ж
а, б, г, ж
а, г, е, ж
б, в, г, д, е
б, в, г, д
б, в, г, ж
б, в, д, е
б, в, д, ж
в, г, д, е
в, г, е, ж
в, д, е, ж

Выберите наиболее правильный ответ. На капитализацию собственных средств банка могут быть направлены:

- а) средства, полученные банком от продажи акций по цене выше номинала
- б) средства амортизационного фонда

- в) средства, полученные в результате переоценки основных средств
 - г) остатки фондов специального назначения, накопления и других по итогам отчетного года в части сформированной за счет прибыли
 - д) текущая прибыль отчетного года
 - е) остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет
 - ж) привлеченные денежные средства
- а, б, в, д, е
а, б, г, д, е
б, в, г, д, ж
а, г, д, е
а, д, е, ж
а, в, г, е
б, в, г, д
б, г, д, ж
а, в, г, ж

С накопительного счета денежные средства могут:

- а) перечисляться на корреспондентский счет банка в Банке России – после регистрации итогов выпуска
 - б) возвращаться лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска зарегистрированы
 - в) возвращаться лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска не зарегистрированы
 - г) перечисляться на корреспондентский счет банка в Банке России – при отсутствии регистрации итогов выпуска
 - д) возвращаться лицам, если договор купли-продажи расторгнут в период проведения подписки на них
- а, б, в, г, д
б, в, г, д
а, в, г, д
в, г, д
а, в, г
а, в, д
б, в, г
б, в, д
а, б, д

Выберите наиболее правильный ответ. Достаточность капитала банка зависит от следующих факторов:

- а) качества пассивов банка
 - б) качества активов банка
 - в) качества управления банком
 - г) политики Банка России
 - д) политики банка в области его деятельности
 - е) суммы рисков, которые несет банк
 - ж) рыночных рисков банка
- а, б, в, г, д

а, б, в, д, е
б, в, г, д, ж
б, в, д, е, ж
а, б, в, д
б, в, д, е
б, в, д, ж
в, г, д, е
в, г, д, ж
б, г, д, ж

Тема 3 Особенности бухгалтерского учета в банке

Источники ресурсов кредитной организации учитываются в:
активе баланса
пассиве баланса
внебалансовом учете

Задолженность по кредитам учитывается на:
расчетном счете
ссудном счете
депозитном счете
внебалансовых счетах

Для закрытия счета отсутствие движения средств по счету клиента является достаточным основанием
не является достаточным основанием
требуется отсутствие движения средств за период не менее 6 месяцев

Лицевые счета клиентов кредитной организации являются:
формами аналитического учета
формами синтетического учета
отчетными формами

В период заключительных оборотов банку разрешается проведение следующих операций
проведение платежей клиентов
проведение валютных операций
определение финансового результата

Примечания к годовому отчету банка представляются в период до 25 января года, следующего за отчетным
одновременно с годовым отчетом, подтвержденным аудиторской организацией
одновременно с пояснительной запиской к годовому отчету

Годовой отчет должен быть опубликован
перед годовым собранием акционеров (участников)

в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров (участников)
не позднее 1 июня года, следующего за отчетным

Данные о движении денежных средств публикуются в составе
квартальной отчетности
годового отчета
ежемесячно

Отчетность участника банковской группы включается в состав консолидированной отчетности с использованием метода
полной консолидации
пропорциональной стоимости
эквивалентной суммы
долевого участия

Суть метода полной консолидации состоит
в постатейном суммировании активов и пассивов балансов головной кредитной организации и участников
в постатейном суммировании активов и пассивов балансов головной кредитной организации и участников по величине, прямо пропорциональной доле участия банковской группы в капитале участника в замещении стоимости долей консолидируемого участника, отраженных в балансе головной кредитной организации, на стоимостную оценку доли участия группы в чистых активах консолидируемого участника

Инвентаризация в кредитных организациях проводится
ежемесячно
перед составлением годового отчета
при продаже имущества

Учетная политика банка утверждается
общим собранием акционеров
руководителем банка
главным бухгалтером

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет ответственность
главный бухгалтер
руководитель банка
ответственный исполнитель

За формирование учетной политики несет ответственность
главный бухгалтер
руководитель банка
начальник операционного отдела банка
Правление банка

Бухгалтерский учет по совершаемым банком операциям ведется
в рублях
в иностранной валюте
в драгоценных металлах
в той валюте, в которой совершена операция

Учет имущества других лиц, находящихся у кредитной организации,
ведется
совместно с имуществом самого банка
обособленно от имущества банка
по согласованию с владельцем имущества - либо обособленно, либо
совместно с имуществом самого банка
по недвижимости, транспортным средствам - обособленно от имущества
банка; по ценностям, находящимся в хранилище банка - совместно с
имуществом самого банка

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях
основаны на следующем принципе
изменяемость
доходность
точность
непрерывность деятельности

Код валюты занимает следующие разряды в номере лицевого счета:
с 1 по 3
с 6 по 8
с 15 по 17
с 5 по 7

Отнесение процентов, начисленных банком по привлеченным
(размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) на дату их
уплаты (получения), называется
методом "начислений"
"кассовым" методом
методом "цепных подстановок"
методом сложных процентов

Отнесение процентов, начисленных банком по привлеченным
(размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) не позднее
последнего рабочего дня месяца, называется
методом "начислений"
"кассовым" методом
методом "цепных подстановок"
методом сложных процентов

Корреспондентский счет банка А, открытый в банке Б, будет являться для последнего
счетом ЛОРО
счетом НОСТРО
внебалансовым счетом
текущим счетом клиента

Балансовый счет 301 (корреспондентские счета) является:
Синтетическим счетом
Аналитическим счетом
Счетом второго порядка
Контокоррентным счетом

Балансовый счет 30102 (корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России) является:
Синтетическим счетом
Аналитическим счетом
Счетом первого порядка
Контокоррентным счетом

Требования кредитной организации представлены в:
активе баланса
пассиве баланса
внебалансовом учете
счетах "Лоро"

Лимиты кредитных линий учитываются в:
активе баланса
пассиве баланса
внебалансовом учете
счетах "Ностро"

Корреспондентский счет - это:
Банковский вклад на предъявителя
Банковский счет кредитной организации
Специальный счет для отражения клиринговых расчетов
Счет для сбора пожертвований

До проведения годового собрания участников банка корректировка финансового результата
разрешается
запрещается
разрешается только в части уточнения размера переоценки в соответствии с рыночной стоимостью принадлежащего банку портфеля ценных бумаг и валютных активов

Тема 4. Пассивные операции банков

Денежные средства физических лиц во вклады имеют право принимать только банки, с даты регистрации которых прошло
не менее 1 года
не менее 2-х лет
не менее 3-х лет
имеют право с момента регистрации независимо от срока

Условие договора банковского вклада об отказе физического лица от права на получение вклада по первому требованию
законно
не имеет юридической силы
законно только при наличии решения собрания акционеров

Если банк уменьшает размер процентной ставки по вкладам до востребования, то новый размер процентов применяется к ранее внесенным вкладам до востребования
по истечении 1 месяца с момента сообщения об этом банком
по истечении 2-х месяцев с момента сообщения об этом банком
по истечении 3-х месяцев с момента сообщения об этом банком
с момента принятия решения об уменьшении ставки
банк не имеет права проводить указанное изменение условий вклада

Сведения о счетах, вкладах и операциях клиентов кредитных организаций представляют собой
коммерческую тайну
открытую информацию
банковскую тайну
информацию ограниченного доступа

Изменять в одностороннем порядке процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, Кредитная Организация
имеет право
не имеет права
не имеет права, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом
имеет право при наличии разрешения территориального управления Банка России

Начисление процентов по депозиту с учетом суммы ранее начисленных процентов называется
начислением по "ставке простого процента"
начислением по "ставке сложного процента"
начислением по "плавающей процентной ставке"

К недепозитным источникам формирования ресурсов банка не относятся:

заемные средства рынка МБК
выпуск сберегательных сертификатов
выпуск векселей банка
денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок,

Обязательства банка равны:

пассивам банка
пассивам за исключением собственного капитала
требованиям банка
величине ресурсов банка

К недепозитным ресурсам банка относятся:

средства на расчетных счетах
средства на счетах по вкладам
средства на собственном корреспондентском счете
межбанковские кредиты

Сумма процентов по долгосрочному вкладу (депозиту), если иное не предусмотрено договором, зачисляется на счет вкладчика по истечении
каждого квартала
каждого месяца
каждой декады месяца
срока, на который размещен вклад

Особенностью расчета сложных процентов является:

размер процентной ставки
привязка процентной ставки к ставке рефинансирования
количество процентных периодов
длительность процентных периодов

Под обязательными резервами кредитных организаций понимаются:

денежные средства кредитных организаций на счетах в Центральном банке
денежные средства кредитных организаций на счетах в Центральном банке, перечисленные в соответствии с нормативом резервных требований
денежные средства кредитных организаций, перечисленные по требованию налоговых органов

Регулирование обязательных резервов осуществляется:

ежедневно
ежемесячно
ежеквартально
ежегодно

Назвать нормальный срок для регулирования обязательных резервов, если кредитная организация не имеет филиалов:

не позднее трех первых рабочих дней месяца
не позднее пяти первых рабочих дней месяца
не позднее семи календарных дней
не позднее 1 числа месяца

Зачет по резервам в рублях и иностранной валюте при перерасчете
Центрального банка с кредитной организацией:

возможен
не допускается
возможен только в рублях
возможен только в иностранной валюте

Наказание при нарушениях порядка резервирования осуществляется в
виде:

взыскания штрафа в размере двойной ставки рефинансирования
взыскания недовзноса и штрафа в размере двойной ставки
рефинансирования
взыскания недовзноса и штрафа в размере ставки рефинансирования,
зависящей от полноты, количества и длительности задолженности по
обязательным резервам

Обязательные резервы, создаваемые путем отчислений банков - это:

резервный фонд Банка
инструмент денежно-кредитной политики ЦБ РФ
резервы на покрытие безнадёжных долгов
ресурсы Банка

Максимальный размер нормативов обязательных резервов на 01.06.2009
составляет

1,5%
3,5%
5%
7%
5,5%

В расчёт обязательных резервов включается

займы в ценных бумагах
обязательства, выраженные в иностранной валюте
обязательства в драгоценных металлах в физической форме

Норматив обязательных резервов по привлечённым средствам
физических лиц в иностранной валюте на 01.06.11 составляет

5,5%
9%
7%
3,5%
1,5%

4%

Покрытие обязательных резервов активами, приносящими доход
допускается

не допускается

допускается только в части вложений в государственные ценные бумаги

Сумма остатков привлечённых средств, используемых при расчёте
обязательных резервов, рассчитывается по формуле

среднехронологической за отчётный месяц

средневзвешенной

средней хронологической за отчётный квартал

Наличные денежные средства в иностранной валюте

уменьшают сумму обязательных резервов, подлежащих депонированию в
ЦБ РФ

не уменьшают сумму обязательных резервов, подлежащих депонированию
в ЦБ РФ

уменьшают сумму обязательных резервов, подлежащих депонированию в
ЦБ РФ (если это средства в свободно конвертируемых валютах) и не

уменьшают сумму обязательных резервов, подлежащих депонированию в
ЦБ РФ (если это средства в прочих валютах)

Сумма выявленного недовзноса в фонд обязательных резервов
учитывается

на балансовых счетах

на внебалансовых счетах

на счетах депо

Обязательные резервные требования устанавливаются:

в абсолютной величине

в процентном отношении к собственному капиталу кредитной
организации

в процентном отношении к активам кредитной организации

в процентном отношении к обязательствам кредитной организации

Норматив обязательных резервов по привлечённым рублевым средствам
физических лиц на 01.06.11 составляет

5%

3,5%

9%

2,5%

1,5%

4%

Если отношение привлеченных средств к сумме кредитных вложений
превышает 1, то это говорит :

о преобладании долгосрочных пассивов над краткосрочными
о недостаточно эффективной системе материального стимулирования кредитных работников
о возможном использовании привлеченных средств для покрытия собственных затрат банка

Резкий рост активов - это
признак благополучия в развитии банка
одна из основных опасностей для банка
цель банковского менеджмента

Участниками системы страхования вкладов являются (выделить лишнее):

вкладчики

банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;

Ассоциация российских банков

Центробанк России

Страховые взносы вносятся банками в Фонд обязательного страхования вкладов:

ежедневно

ежемесячно

ежеквартально

ежегодно

по мере поступления новых вкладов

Уплата страховых взносов приостанавливается, когда величина фонда обязательного страхования вкладов, превысит (в процентах от общей суммы вкладов в банках)

3,5%

5%

7%

9%

11%

другой ответ

Из перечисленного выделить вид денежных средств, подлежащих страхованию:

размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

размещенные во вклады в иностранных филиалах банков РФ

не подходит ни один из ответов

Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит на праве собственности:

Агентству по страхованию вкладов

Центробанку РФ

коммерческим банкам – в доле, пропорциональной их взносам в этот фонд вкладчикам

Ставка страховых взносов в Фонд страхования вкладов физических лиц составляет на 01.06.09 (в процентах от расчетной базы)

0,03

0,1

0,15

3,5

5,0

Другой ответ

Банк имеет право выпускать сертификаты при следующих условиях:

а) ведение банковской деятельности не менее 2-х лет

б) ведение банковской деятельности не менее 3-х лет

в) публикации годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой

г) не требуется публикация годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой

д) соблюдении банковского законодательства и нормативных актов Банка России

е) наличии резервного фонда в размере не менее 15% фактически оплаченного уставного капитала

ж) наличие резервного фонда в размере не менее 5% фактически оплаченного уставного капитала

з) выполнение обязательных резервных требований Банка России

а, б, в, г, е, ж

а, б, г, е, ж, з

а, в, г, ж, з

а, б, е, ж, з

б, в, г, е, ж

в, г, д, ж, з

а, в, г, д, е

а, в, д, е, ж

а, в, д, е, з

а, г, д, е, з

г, д, е, ж, з

б, в, г, е, з

Банк России может отказать в регистрации условий выпуска сертификатов по следующим причинам:

а) условия выпуска не противоречат действующему законодательству или нормативным актам Банка России

- б) условия выпуска противоречат действующему законодательству или нормативным актам Банка России
 - в) Банк-эмитент несвоевременно представил в Банк России условия выпуска сертификатов, а также другие необходимые документы
 - г) Финансовое положение КО не ухудшилось и нет основания для отнесения ее к группе проблемных
 - д) финансовое положение КО ухудшилось, что послужило основанием для отнесения ее к группе проблемных
 - е) к КО со стороны Банка России применены санкции в виде ограничения или запрета на проведение операций по привлечению денежных средств во вклады
 - ж) к КО со стороны Банка России применены санкции в виде ограничения или запрета на проведение операций с драгоценными металлами
 - з) использование банком рекламы выпуска сертификатов до регистрации условий выпуска
 - и) использование банком рекламы выпуска сертификатов после регистрации условий выпуска
- а, б, в, д, е, з, и
а, б, д, е, ж, з, и
а, г, д, е, з, и
а, в, г, д, е, ж
б, в, д, е, з
б, в, д, е, ж
б, в, д, з, и
б, д, е, ж, з
б, д, ж, з, и
в, г, д, з, и
в, д, е, ж, и
в, д, ж, з, и

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите преимущества выпуска банковских векселей по сравнению с сертификатами:

- а) необходимость регистрации эмиссии в Банке России
- б) отсутствует необходимость регистрации в Банке России
- в) право эмитента самостоятельно устанавливать срок погашения своих векселей, производить досрочный их выкуп
- г) выпуск векселей как сериями с равным номиналом, так и в разовом порядке на произвольную сумму
- д) выпуск векселей сериями с разными номиналами
- е) может передаваться по индоссаменту юридическим и физическим лицам
- ж) не может передаваться по индоссаменту юридическим и физическим лицам
- з) может использоваться как расчетное и платежное средство за товары и услуги

и) не может использоваться как расчетное и платежное средство за товары и услуги

к) может быть залогом при получении клиентами кредитов в других банках

л) не может быть залогом при получении клиентами кредитов в других банках

а, б, в, д, е, з, к, л

а, б, д, е, ж, л

а, г, д, е, з, к, л

б, в, д, ж, и, л

б, в, д, ж, к, л

б, в, г, д, з, и

б, в, г, е, ж, к

б, в, г, е, з, к

в, г, д, е, и, к

в, д, е, ж, к, л

д, е, ж, з, и, к

д, ж, з, и, к, л

в, г, е, ж, з, и

в, д, е, ж, з, к

Выберите наиболее правильный ответ.

Процедура эмиссии банковских облигаций следующая:

а) банк может выпускать облигации только после полной оплаты уставного капитала

б) банк должен зарегистрировать выпуск облигаций в Банке России

в) банк не должен регистрировать выпуск облигаций в Банке России

г) при открытой подписке может быть предусмотрена их продажа отдельными траншами в разные сроки, но не позднее одного года со дня регистрации выпуска облигаций

д) при открытой подписке может быть предусмотрена их продажа отдельными траншами в разные сроки, но не более двух лет со дня регистрации выпуска облигаций

а, б, в, г, д

а, б, г, д

а, б, в, д

б, в, г, д

а, б, в

а, б, г

а, б, д

б, в, г

б, г, д

в, г, д

а, в, г

Банк должен подготовить проспект облигаций в случае если:

- а) размещение облигаций производится среди неограниченного или заранее известного круга лиц, количество которых превышает 500
 - б) размещение облигаций производится среди неограниченного или заранее известного круга лиц, количество которых превышает 600
 - в) общий объем эмиссии превышает 50 тыс. МРОТ
 - г) общий объем эмиссии превышает 60 тыс. МРОТ
 - д) заверить проспект облигаций в независимой аудиторской фирме
 - е) не требуется заверять проспект облигаций в независимой аудиторской фирме
 - ж) не требуется раскрыть сведения, содержащиеся в проспекте, в средствах массовой информации
 - з) требуется раскрыть сведения, содержащиеся в проспекте в средствах массовой информации
- а, б, в, д, е
 - а, б, д, е, ж
 - а, д, е, ж, з
 - а, в, г, д, ж
 - а, в, д, е, з
 - а, д, е, з
 - а, в, д, ж
 - а, в, д, з
 - а, д, е, ж
 - б, в, д, з
 - б, д, е, ж
 - б, д, ж, з

Эмиссия облигаций каждого выпуска считается состоявшейся, если доля размещения будет не менее

- 75% выпуска
- 65% выпуска
- 55% выпуска
- 70% выпуска

Тема 5. Активные операции банков

Закладные листы - это:

Долгосрочные залоговые обязательства банка, обеспеченные ипотечными кредитами

Форма учета кассовых остатков

Метод внебалансового учета заложенного имущества

Неиспользуемый в данное время российскими банками инструмент привлечения средств

Главным принципом формирования оптимального инвестиционного портфеля банка является:

Обеспечение максимальной прибыли

Концентрация ценных бумаг с минимальным риском

Диверсификация ценных бумаг

К инвестиционным операциям банков относятся вложения в недвижимость:

верно

неверно

верно только в части выполнения клиентских поручений на покупку недвижимости

неверно, за исключением недвижимости, являвшейся залогом при получении клиентом кредита, если этот кредит не был возвращен и у клиента нет иной возможности погасить долг

Инвестиционная декларация - это:

документ, содержащий сведения о сумме денежных средств, размещаемых в долгосрочные кредиты

документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг, входящих в портфель ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности; об отраслевой диверсификации вложений

документ, содержащий сведения о доле средств, направляемых уставные фонды обществ с ограниченной ответственностью

К банковским операциям относятся

выдача банковских гарантий

выдача поручительств за третьих лиц

консультационные и информационные услуги

Понятие банковской гарантии представляет собой

письменное обязательство банк(гаранта)а перед вкладчиком о возврате в срок денежных средств и начисленных процентов

письменное обязательство гаранта бенефициару (кредитору принципала), об уплате денежной суммы по представлении бенефициаром письменного требования уплаты

обязательство банка-заемщика перед банком-кредитором

Резерв на возможные потери по ссудам формируется кредитной организацией (выделить лишнее):

при обесценении ссуды (ссуд)

при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде

при разногласиях в определении справедливой стоимости залога

при потере ссудой стоимости вследствие существования угрозы неисполнения заемщиком обязательств по ссуде

Резерв на возможные потери по ссудам формируется

только по конкретной ссуде

по всему портфелю ссуд

по конкретной ссуде либо портфелю однородных ссуд

Для формирования резерва на возможные потери ссуды классифицируется на основании:
профессионального суждения работников банка
Инструкции Банка России
требований МСФО

В соответствии с Положением 254-п для создания резерва ссуды классифицируются:
в 3 категории качества
в 4 категории качества
в 5 категорий качества
в 6 категорий качества

По валютным кредитам резерв на возможные потери по ссудам формируется:
в валюте РФ
в той иностранной валюте, в которой выдан кредит
в EURO или USD - в зависимости от утвержденной учетной политики банка
- произвольно - по усмотрению банка

Ссуды, договоры о предоставлении которых предусматривают возможность освобождения от уплаты процентов в случае досрочного погашения ссуды, не могут быть отнесены к:
нестандартным
сомнительным
проблемным
безнадежным

Если кредитным договором предусмотрена возможность (в случае досрочного погашения ссуды) снижения процентной ставки до уровня ниже ставки ЛИБОР, то эту ссуду следует отнести к :
стандартным
нестандартным
сомнительным

К какой категории качества обеспечения ссуд следует отнести залог недвижимости - при наличии устойчивого рынка предметов залога и сроков реализации залога, не превышающих 180 календарных дней:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

Если при изменении суммы основного долга размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде стал больше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным и расчетным резервом относится

- на доходы кредитной организации
- на расходы кредитной организации
- на прибыль кредитной организации
- на внебалансовые счета

Сомнительные ссуды относятся к

- I категории качества
- II категории качества
- III категории качества
- IV категории качества
- V категории качества

Проблемные ссуды относятся к

- II категории качества
- III категории качества
- IV категории качества
- V категории качества

Нестандартные ссуды - это ссуды

- по которым существует умеренный кредитный риск
- по которым существует значительный кредитный риск
- по которым существует высокий кредитный риск

Для ссуд, отнесенных ко второй категории качества, вероятность финансовых потерь (в соответствии с Положением 254-п) обуславливает ее обесценение в размере

- 1 %
- 1-10 %
- 1-20 %
- 21 - 50%

Для ссуд, отнесенных к сомнительным, вероятность финансовых потерь (в соответствии с Положением 254-п) обуславливает ее обесценение в размере:

- от 10 до 20 %
- от 21 до 40 %
- от 21 до 50 %
- от 51 до 100 %

Для ссуд, отнесенных к проблемным, вероятность финансовых потерь (в соответствии с Положением 254-п) обуславливает ее обесценение в размере:

- 50 %

от 21 до 50 %
от 50 до 100 %
от 51 до 100 %
100%

Для ссуд, отнесенных к пятой категории качества, вероятность финансовых потерь (в соответствии с Положением 254-п) обуславливает ее обесценение в размере:

50 %
от 21 до 50 %
от 50 до 100 %
от 51 до 100 %
100%

Безнадежные ссуды относятся к
II категории качества
III категории качества
IV категории качества
V категории качества

Сомнительные ссуды относятся к
II категории качества
III категории качества
IV категории качества
V категории качества

Резерв на возможные потери по ссудам формируется:
в пределах суммы основного долга
в размере суммы основного долга и процентов по ссуде
в размере суммы основного долга, процентов и других платежей по кредитному договору

Резерв на возможные потери по ссудам формируется
по всем выданным ссудам
только по ссудам, предоставленным юридическим лицам
по всем ссудам, за исключением ипотечных кредитов
по тем ссудам, у которых имеется потеря стоимости

Оценка кредитного риска заемщика производится с учетом (отметить лишнее)
финансового положения заемщика
сведения о внешних обязательствах заемщика
качества обслуживания заемщиком долга по ссуде
полноты сформированного досье заемщика

При формировании резерва на возможные потери по ссудам финансовое положение заемщика оценивается, как

хорошее, среднее, плохое
хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное
хорошее, удовлетворительное, плохое
отличное, хорошее, среднее, неудовлетворительное

К какой категории качества (в соответствии с Положением 254-п) будет отнесена ссуда при хорошем обслуживании долга и плохом финансовом положении заемщика

стандартные
нестандартные
сомнительные
проблемные

К какой категории качества (в соответствии с Положением 254-п) будет отнесена ссуда при плохом обслуживании долга и хорошем финансовом положении

стандартные
нестандартные
сомнительные
проблемные

К какой категории качества (в соответствии с Положением 254-п) будет относиться ссуда при среднем обслуживании долга и среднем финансовом положении:

стандартные
нестандартные
сомнительные
проблемные

Однородные ссуды (в соответствии с Положением 254-п) - это
ссуды, выданные одному заемщику
ссуды, выданные на одинаковых условиях
ссуды, имеющие одинаковое обеспечение
ссуды со сходными характеристиками кредитного риска

Под качеством активов понимается
их способность возвращаться в банк в полном объеме с учетом установленной платы и не позднее сроков, определенных договором
их способность возвращаться в банк в полном объеме с учетом установленной платы
их способность приносить доход в установленные сроки и в максимально возможном размере
степень доходности активов

К активным операциям относятся: а) инвестиции в ценные бумаги б) кредитные в) гарантийные г) вложения в драгоценные металлы д) валютно-обменные е) РЕПО

а, б, в, г, д, е

а, б, в, г

а, б, г

а, б, е

Расположите активы по группам риска (по возрастанию): а) средства в кассе б) средства на депозитном счете в банке России в) ценные бумаги для перепродажи г) ссуды под залог драгоценных металлов в слитках д) кредиты населению е) кредиты и депозиты, предоставленные банкам и нерезидентам стран из числа развитых стран

б, а, г, е, в, д

а, б, е, г, в, д

б, а, г, в, е, д

К активным операциям банка относятся: а) эмиссия облигаций б) выпуск и размещение сертификатов в) предоставление межбанковского кредита г) размещение депозита в Банке России д) покупка ценных бумаг по поручению и за счет клиентов е) выдача гарантий ж) покупка драгоценных металлов

а, б, в, г, д, е, ж

б, в, г, д, е, ж

в, д, е, ж

в, г, д, е

в, г, ж

в, б, ж

в, е, ж

К работающим активам относятся: а) средства на корреспондентском счете в Банке России б) депозиты в банке России в) лизинговые операции г) капитальные вложения д) вложения в государственные долговые обязательства е) ссудная задолженность клиентов

а, б, в, г, д, е

б, в, г, д, е

в, г, д, е

б, в, д, е

в, д, е

Подберите определения следующим терминам

а) финансовый лизинг

б) оперативный лизинг

в) чистый лизинг

г) полный лизинг

1) все обслуживание предмета лизинга берет на себя лизингополучатель

2) вид лизинга, при котором оборудование передается во временное пользование на срок,

совпадающий по продолжительности с периодом его полной амортизации

3) все обслуживание имущества возлагается на лизингодателя

4) лизинг, при котором срок аренды значительно короче экономического срока службы имущества

а-2, б-4, в-1, г-3

а-4, б-2, в- 1, г-3

а-4, б-2, в-3, г-1

а -2, б -4, в -3, г -4

Выберите наиболее правильный ответ. Качество активов банка определяется следующими факторами:

а) соответствием структуры активов структуре пассивов по срокам

б) соответствием структуры активов структуре пассивов по размещению

в) ликвидностью активов

г) доходностью активов

д) убыточностью активов

е) диверсификацией активных операций

ж) объемом и долей доходных и убыточных активов

з) объемом и долей рискованных, критических и неполноценных активов

и) признаками изменчивости активов

к) объемом и долей полноценных активов

а, б, г, д, ж, и, к

а, в, д, е, и, к

а, б, е, ж, з, и, к

б, в, г, д, з, и

б, г, д, е, ж, и

а, в, г, е, з, и

а, б, г, е, з, и

а, в, д, е, з, к

а, в, г, ж, з, и

а, в, г, д, ж, з

а, г, д, е, з, и

а, г, д, е, ж, и

а, в, г, е, ж, и

а, б, г, е, з, и

Выберите наиболее правильный ответ. Структура инвестиционных активов коммерческого банка включает:

а) вложения в ценные бумаги и доли

б) долговые обязательства, приобретенные для инвестирования

в) кредиты небанковским заемщикам

г) акции, приобретенные для инвестирования

д) векселя со сроком погашения до одного года

е) векселя со сроком погашения свыше одного года

ж) участие в дочерних и зависимых обществах

з) средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц

и) краткосрочные вложения в ценные бумаги

а, б, в, д, з, и

а, в, г, ж, з, и

б, в, д, е, з, и
б, г, ж, з, и
б, г, е, ж, з
а, в, г, д, з
б, г, д, ж, з
в, г, д, з, и
в, г, е, з, и
б, в, д, е, ж, з
б, г, е, з, и
б, д, е, ж, з
б, в, е, ж, з
б, г, д, з, и
б, в, д, е, з

Выберите наиболее правильный ответ. В состав капитализированных активов входят:

- а) основные средства банка
- б) капитальные вложения
- в) участие в дочерних и зависимых обществах
- г) нематериальные активы
- д) специализированные активы
- е) хозяйственные материалы
- ж) мобилизованные активы
- з) малоценные и быстро изнашивающиеся предметы

а, б, в, д, ж, з
а, б, в, е, ж, з
а, в, г, д, е, ж
а, б, г, е, з
а, в, г, д, ж
б, в, д, е, з
в, г, д, ж, з
а, в, г, е, з
а, б, в, е, з
б, в, г, ж, з
а, б, д, е, ж
б, г, е, ж, з
б, в, е, ж, з

Выберите наиболее правильный ответ. К кассовым активам (денежным и приравненным к ним средствам) относятся:

- а) средства в кассах банка, в обменных пунктах
- б) средства в банкоматах банка, платежные документы в валюте
- в) средства, размещенные в кредитах
- г) средства, размещенные в ценных бумагах
- д) драгоценные металлы и драгоценные камни
- е) корреспондентские счета в коммерческих банках
- ж) средства, перечисленные в резервный фонд банка

- з) средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в Банк России
 - и) средства в расчетах центрах организованного рынка ценных бумаг
 - к) депозиты в Банке России
 - л) лизинговые операции
- а, б, в, е, з, и, к
а, б, г, д, е, и, к
б, в, г, ж, з, л, к
б, г, д, е, ж, з, и
а, б, д, е, з, и
а, б, г, е, ж, к
а, в, г, д, е, и
а, б, д, з, л
а, в, д, е, и, к
а, г, д, е, з, и
в, г, д, е, з
б, д, е, з, л

Выберите наиболее правильный ответ. К «плохим» (неполноценным) активам коммерческого банка относятся:

- а) векселя и иные долговые обязательства оплаченные в срок
- б) векселя и иные долговые обязательства не оплаченные в срок
- в) просроченная ссудная задолженность
- г) ликвидные и не обесценившиеся ценные бумаги
- д) неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги
- е) дебиторская задолженность
- ж) дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней
- з) средства на корреспондентских счетах в обанкротившихся банках
- и) нереализуемая недвижимость
- к) реализуемая недвижимость

- а, б, в, д, з, и, к
б, в, д, е, з, и, к
в, г, д, ж, з, и, к
а, в, д, ж, з, и, к
а, г, д, ж, з, и
б, в, д, ж, з, и
б, г, д, ж, з, и
б, г, д, ж, з, к
б, в, д, е, з, и
б, в, д, е, з, к
в, г, д, ж, з, к
в, г, д, е, з, и
б, в, д, ж, и, к
б, в, г, ж, з, и

Выберите наиболее правильный ответ. Работающие (оборотные) активы включают в себя:

- а) драгоценные металлы и драгоценные камни

- б) депозиты в Банке России
 - в) МБК выданные и депозиты в коммерческих банках
 - г) средства перечисленные в фонд обязательных резервов в Банке России
 - д) факторинговые операции
 - е) лизинговые операции
 - ж) вложения в ценные бумаги и доли
 - з) векселя со сроком погашения до одного года
 - и) векселя со сроком погашения свыше одного года
- а, б, д, ж, е, з
а, б, г, д, е, и
а, б, в, е, ж, и
б, в, г, д, ж, з
а, в, д, ж, з
б, в, д, е, з
а, б, е, з, и
б, г, д, е, з
в, г, д, е, и
б, в, г, з, и
б, в, д, ж, з
б, г, д, е, ж
б, в, е, ж, з

Выберите наиболее правильный ответ. Активы банка можно классифицировать по следующим признакам:

- а) по назначению
 - б) по размещению
 - в) по ликвидности
 - г) по доходности
 - д) по срокам размещения
 - е) по степени риска
 - ж) по распределению
 - з) по субъектам
 - и) по объектам
- а, б, в, д, е, з
а, б, г, е, ж, з
а, г, д, е, ж, з
в, д, е, ж, и
а, в, д, е, з
а, б, д, е, ж
а, в, д, е, ж
б, в, д, е, з
б, г, д, е, ж
в, д, е, з, и
в, д, е, ж, з
а, в, д, е, и

Выберите наиболее правильный ответ. При оценке инвестиционных проектов банк – кредитор осуществляет:

- а) прогнозирование развития предприятия и его бизнеса во времени и его увязку с инвестиционным проектом
- б) оценку возможных рисков инвестиций
- в) оценку возможной доходности инвестиций
- г) источники обеспечения возвратности инвестиционного кредита
- д) источники страхования рисков инвестиционного кредита
- е) сравнение альтернативных вариантов использования кредитных ресурсов

а, б, в, г, д

а, в, г, д, е

а, г, д, е

а, в, г, е

а, б, г, д

а, б, г, е

б, в, г, е

б, в, г, д

б, г, д, е

в, г, д, е

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите особенности инвестиционного кредитования:

- а) определение кредитоспособности заемщика
- б) оценка инвестиционных проектов
- в) определение инвестиционной кредитоспособности заемщика
- г) анализ кредитных рисков
- д) анализ рисков операций по инвестиционному кредитованию
- е) оценка инвестиционных рисков

а, б, д, е

а, в, д, е

б, в, д

б, в, д, е

а, в, д

а, в, г

б, в, г

б, в, е

а, д, г

б, г, д

Тема 6. Кредитные операции банков

Влияют ли даты уплаты процентов и комиссий на полную стоимость кредита:

влияют

Не влияют

Влияют в случае несовпадения с датами возврата основного долга

Кредитный потенциал банка - это:

сумма выданных банком кредитов

разница между суммой всех мобилизованных банком средств и обязательными резервами

сумма кредитов, которую банк способен выдать дополнительно к имеющемуся кредитному портфелю

Деньги или другие вещи могут быть предметом договора

Займа

Кредита

Товарного и коммерческого кредита

Гашение задолженности по кредиту или процентам в иностранной валюте производится

только в безналичном порядке

только в наличном порядке

как в наличном так и безналичном порядке

Договор может быть заключен как в письменной, так и в устной форме

При займе

При кредите

При товарном и коммерческом кредите

Льготными называются ссуды:

С возможностью погашения в рассрочку

Выдаваемый под более низкий процент по сравнению с обычными кредитами

С отсрочкой уплаты процентов до окончания срока кредитного договора и их уплатой одновременно с погашением кредита

При установлении процентной ставки по выдаваемым кредитам наиболее значимым для банка фактором является:

Уровень инфляции в стране

Средняя стоимость привлеченных ресурсов

Ставка рефинансирования ЦБ РФ

Коррентный счет - это:

Счет для учета накопительным итогом неправильно сделанных проводок

Единый активно-пассивный счет, отражающий весь платежный оборот клиента

Счет для учета эмитированных ценных бумаг

Овердрафт - это:

дополнительная эмиссия акций банка

лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов
выдача нового кредита клиенту при имеющейся у него непогашенной ссудной задолженности

Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита
Допускается
Допускается в оговоренных случаях
Не допускается

Ставка по межбанковским кредитам, как правило, следующим образом соотносится с уровнем процентных ставок по кредитам, предоставленным коммерческим структурам:
Выше
Ниже

Не увязывается с уровнем ставок по кредитам коммерческим структурам, а строго приравнивается ставке рефинансирования Центробанка

Выдача льготных кредитов банками - это:
беспроцентное предоставление денежных средств
размещение денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности
предоставление денежных средств на социальные цели
безвозвратное предоставление денежных средств

При оформлении кредита необязательным документом является:
заявление на получение кредита
кредитный договор
сведения о кредитах, полученных в других банках
срочное обязательство

Задолженность по кредитам включает:
задолженность по основному ссудному счету
задолженность по основному ссудному счету и процентные начисления
задолженность по основному ссудному счету, просроченную
задолженность по основному долгу и процентные начисления
задолженность по основному ссудному счету, просроченную
задолженность, процентные начисления и затраты по реализации залога

На счетах банка просроченная задолженность учитывается:
180 дней
до 1 года
до 3 лет
до 5 лет

Предоставление кредита юридическим лицам может осуществляться:
только в безналичной форме
в безналичном порядке и наличными денежными средствами
в любой из выше перечисленных форм в зависимости от условий договора

Одноразовый кредит, предоставляемый клиенту банка при недостатке средств на его расчетном счете, называется:

овернайт
контокоррентный
овердрафт
оверлорд

Способность заемщика полностью и в срок рассчитываться по своим долговым обязательствам - это:

Кредитоспособность заемщика
Платежеспособность заемщика
Финансовая устойчивость заемщика

Банки обязаны доводить до клиента – физического лица:

Эффективную процентную ставку
Полную стоимость кредита
Полную стоимость кредита и эффективную процентную ставку
Другой ответ

Поручителем может быть:

Только кредитная организация
Любое юридическое лицо
Любое юридическое или физическое лицо
Любое юридическое или физическое лицо, кроме кредитных организаций

Ссудная задолженность физических лиц, при наличии поручительства на полную сумму кредиторской задолженности, но без предоставления залога, считается

обеспеченной
недостаточно обеспеченной
необеспеченной

Бланковые ссуды - это

Ссуды под обеспечение высоколиквидными ценными бумагами
Ссуды под обеспечение векселем заемщика
Ссуды без обеспечения
Ссуды с заключением письменного договора

Для оценки кредитоспособности заемщика достаточно проанализировать:
показатели рентабельности хозяйственной организации

отчетный баланс хозяйственной организации

структуру и профессиональные качества органов управления
другое мнение

Наивысшим классом кредитоспособности считается:

первый
четвертый
пятый

В российской практике кредитования наиболее предпочтительно:

доверие клиенту
высокие показатели кредитоспособности заемщика
ликвидный залог
страхование риска непогашения кредита

В российской практике неликвидным считается залог, срок реализации которого:

превышает 30 дней
превышает 90 дней
превышает 150 дней

Предоставляя в обеспечение кредита товары в обороте, залогодатель:

имеет право распоряжаться ими
не имеет право распоряжаться ими
имеет право распоряжаться ими в размере, не превышающем величину непогашенной ссудной задолженности
не имеет право распоряжаться ими до окончания первого процентного периода

Гарантами могут выступать:

юридические лица
банки
инвестиционные компании
физические лица

Банковское кредитование под залог недвижимого имущества - это

потребительское кредитование
коммерческое кредитование
ипотечное кредитование
связанный кредит

Кредитный мониторинг - это:

Система банковского контроля за процессом погашения просроченных ссуд
Система банковского контроля за всем процессом кредитования, как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом

Система банковского контроля за начислением и уплатой процентов по выданным ссудам

Риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде в иностранной валюте - это:

валютный риск

риск ликвидности

кредитный риск

риск процентной ставки

Под эффективными кредитными ресурсами понимаются

общая сумма собственных и привлеченных средств

общая сумма собственных и привлеченных средств, использованная для проведения активных операций

общая сумма собственных и привлеченных средств, использованная для проведения доходоприносящих активных операций

не подходит ни одно из приведенных определений

Величина отчислений в ФОР следующим образом влияет на размер эффективных кредитных ресурсов следующим образом влияет:

уменьшает

увеличивает

не влияет

другой ответ

Справедливая стоимость залога (в соответствии с Положением 254-п) - это такая его цена, по которой (выделить лишнее):

залогодатель согласен был бы продать закладываемое имущество (в случае, если он не был бы обязан его продавать)

покупатель согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок (в случае, если он не был бы обязан его приобретать)

банк согласен был бы взять на свой баланс закладываемое имущество (в случае, если он не был бы обязан его приобретать) при невозврате кредита

Обесценение ссуды (в соответствии с Положением 254-п) - это:

потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде

потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде

потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения

потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения, либо при изменении справедливой стоимости залога

Финансовое положение заемщика (в соответствии с Положением 254-п) не может быть оценено как хорошее в случае:

наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов

неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с банком - кредитором

наличие у заемщика скрытых потерь в размере, превышающем 20 процентов его чистых активов

Высокая плата за выданный кредит:

говорит о повышенной надежности данного актива

в определенной степени повышает риск невозврата средств

повышает качество данного актива

Расчет полной стоимости кредита производится а) в процентах годовых б) в абсолютной сумме выплат по кредиту в) по формуле расчета эффективной процентной ставки г) по формуле сложных процентов д) суммированием

а, в

а, г

а, д

б, д

другой ответ

При расчете эффективной процентной ставки учитываются а) проценты по кредиту б) комиссии в) другие платежи заемщика по кредитному договору, связанные с его заключением и исполнением г) платежи заемщика в пользу третьих лиц, если это вытекает из условий кредитного договора д) разновременность затрат

а

а,б

а,б,в

а,б,в,г

а,б,в,г,д

другой ответ

Предметом залога могут выступать а) драгоценные металлы б) недвижимость в) ценные бумаги г) изделия из драгоценных металлов д) любое имущество, но только принадлежащее залогодателю на праве собственности е) сырье и материалы ж) валютные ценности

а, б, в, г, д, е, ж

а, б, в, д, е

а,б, в

а, б, в, е

а, б, в, г, е, ж

Разделите факторы, влияющие на кредитную политику, на три группы:

1) макроэкономические

- 2) региональные
- 3) внутрибанковские
- а) денежно-кредитная политика ЦБ РФ
- б) состояние в отраслях, обслуживаемых банком
- в) состав клиентов
- г) финансовая политика Правительства
- д) наличие банков конкурентов
- е) состав и структура ресурсов
- ж) качество управления банком
- 1-а, г 2 - б, в, д 3-е,ж
- 1 - а, б, г 2- в, д 3 -е, ж
- 1 - а, г 2- б, в 3 - е, ж, д
- 1 - а, г 2 - б, д 3 - в, е, ж

Элементы кредитной политики включают а) состав будущих заемщиков б) виды кредитов в) процентные ставки г) методы обеспечения возвратности кредита д) формы документов е) контроль за правильностью оформления кредита ж) порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам и) порядок управления кредитным портфелем

- а, б, в, г, д, е, ж, и, к
- б, в, г, д, е, ж, и, к
- б, в, г, е, ж, и
- б, в, г, д, е,и
- а, б, в, г, д, е, и т

Выдача денежных средств по кредиту осуществляется на основании а) кредитного договора б) распоряжения работника кредитного отдела бухгалтерии в) срочного обязательства г) распоряжения кредитного комитета

- а
- б
- а, в
- а, г

Отметьте верные утверждения а) банковская гарантия вступает в силу с момента ее выдачи, если не предусмотрено иное б) за выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение в) гарант несет солидарную ответственность с принципалом г) обязательства гаранта перед кредитором прекращаются в случае отказа бенефициаром от своих прав д) гарантия не зависит от основного обязательства, в обеспечении которого она выдана

- а, б, в, г, д
- а, б, в, г
- а, в, г, д
- а, б, г,д
- а, б, г
- б, в, г, д

За счет поступающих средств производится погашение сумм задолженности в следующей очередности а) неустойка за несвоевременную уплату процентов б) неустойка за несвоевременный возврат кредита в) сумма кредита г) проценты за пользование кредитом д) просроченные проценты

в, г, д, б, а

в, г, д, а, б

д, г, в, а, б

а, б, в, г, д

а, б, г, д, в

а, б, д, г, в

б, а, д, г, в

Подберите верные определения понятий А) ссуда, Б) займ, В) кредит

1) по договору одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества

2) по договору одна сторона обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты

3) по данному договору одна сторона обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне, а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила или в состоянии, обусловленном договором.

А-3, Б-1, В-2

А-1, Б-2, В-3

А-2, Б-3, В-1

Выберите верное определение: а) овердрафт, б) контокоррентный кредит, в) онкольный кредит

1) краткосрочный кредит, предоставляемый путем списания средств по счету клиента банка сверх остатка средств на счете

2) краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию банка

3) кредит, предоставляемый по единому счету, на котором учитываются все операции банка с клиентом

а-2, б-3, в-1

а-1, б-3, в-2

а-3, б-2, в-1

а-1, б-2, в-3

а-2, б-1, в-3

В заявлении на получении кредита указывается а) цели, на которые будет направлен кредит б) размер кредита в) срок кредита г) обеспечение д) процентная ставка по кредиту е) полное наименование, почтовый адрес

а, б, в, г, д, е

а, б, в, г, д

а, б, в, г

а, б, в, г, е

Обязанности заемщика по кредитному договору включают а) использовать кредит по целевому назначению б) вернуть кредит в полном объеме в) предоставить баланс и отчет о финансовых результатах г) уведомить банк об ухудшении финансового положения д) предоставить возможность контроля целевого использования кредита е) при нецелевом использовании кредита вернуть досрочно сумму кредита

а, б, в, г, д, е

а, б, в, д, е

а, б, г, д, е

а, б, в, д, е

Основные положения кредитного договора включают: а) предмет договора б) права и обязанности сторон в) порядок отражения в учете г) срок действия договора д) страхование залога е) порядок начисления процентов

а, б, в, г, д, е

а, б, г, д, е

а, б, г

а, б, г, е

а, б, в, г

Банк-кредитор может изменить процентную ставку по кредиту а) при изменении ставки рефинансирования б) при использовании плавающей процентной ставки в) только при согласии заемщика г) если это предусмотрено кредитным договором

а

б

в

г

а, г

г, б

б, а

При реализации заложенного имущества начальная продажная цена а) определяется решением суда б) определяется решением суда в случаях обращения взыскания на имущество в судебном порядке в) соглашением залогодержателя с залогодателем г) банком-кредитором д) залогодателем

а

а, г

б, г

б, в

г, д

Подлежит нотариальному удостоверению или государственной регистрации договор залога а) об ипотеке б) о залоге прав в) о залоге движимого имущества г) о залоге товаров в обороте д) о залоге, в соответствии с которым заложенное имущество передается залогодержателю

а, б, в, д

а, б, в

а, б, г, д

а, в, д

а, б

а, в

а, д

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите особенности выдачи:

1. Возобновляемой кредитной линии

2. Невозобновляемой кредитной линии

а) определяется максимальный размер единовременной задолженности заемщика

б) предусмотрена выдача кредита несколькими суммами (траншами)

в) предусмотрена выдача кредита несколькими суммами (траншами) в пределах общей суммы договора

г) предусматривается возможность ее полного погашения

д) предусматривается возможность ее частичного погашения

е) кредит может выдаваться однократно

ж) может устанавливаться свой конкретный срок погашения кредита

з) кредит может выдаваться неоднократно

и) могут предусматриваться погашение всех сумм кредита на один срок

к) не предусматривается погашение всех сумм кредита на один срок

1 – а, г, д, з 2 – б, д, и

1 – б, г, д, з 2 – а, д, и

1 – а, б, г, з 2 – в, д, и, к

1 – б, в, г, з 2 – а, г, к

1 – а, г, д, к 2 – б, в, и, з

1 – а, в, г, з 2 – б, д, к

1 – а, г, д, з, и 2 – б, в, д

1 – а, г, д, з 2 – в, д, и

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите основные отличия инвестиционной кредитоспособности предприятий от общей кредитоспособности:

а) способность заемщика успешно реализовать инвестиционный проект и получить запланированные результаты

б) способность заемщика успешно оплачивать сумму кредита и процентов по нему

в) надежность и устойчивость бизнеса предприятия

г) анализ финансового состояния заемщика

д) анализ кредитных и рыночных рисков

е) реальный учет всей системы рисков

а, б, в, е

а, в, г, д

а, в, д, е

б, в, д, е

б, г, д, е

а, б, в

а, г, д

а, д, е

а, в, е

б, в, е

б, г, д

в, г, е

в, д, е

а, г, е

а, б, е

Выберите наиболее правильный ответ. Способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, это:

а) кредитоспособность заемщика

б) платежеспособность заемщика

в) целесообразность выдачи кредита

г) целесообразность взыскания кредита

а

б

в

г

а, б

а, в

а, г

б, в

б, г

в, г

Выберите наиболее правильный ответ. При выдаче заемщику кредита на условиях открытия кредитной линии:

а) заемщик вправе не использовать кредитную линию

б) заемщик не вправе не использовать кредитную линию

в) заемщик по договору приобретает право использования кредитной линии

г) заемщик берет на себя обязательство использовать ссуду

д) заемщик не берет на себя обязательство использовать ссуду

а, б

а, в

а, в, д

- а, г
- а, д
- а, б, в
- а, б, г
- а, б, д
- а, в, г
- а, г, д
- а, б, в, д
- а, б, г, д
- а, в, г, д

Выберите наиболее правильный ответ. «Кредитная линия» применяется в отношении банка и заемщика в следующих случаях:

- а) при наличии длительных кредитных отношений с заемщиком
- б) при межбанковском кредитовании
- в) для стимулирования экспорта товаров, работ, услуг
- г) для стимулирования импорта товаров, работ, услуг
- д) с целью финансирования долгосрочных межгосударственных договоров
- е) все вышеперечисленные

- а, б, в
- а, б, г
- а, б, д
- а, в, г
- а, в, д
- а, б, в, д
- а, б, г, д
- а, б, в, е
- а, б, г, е
- а, б, д, е
- а, в, г, е
- а, в, д, е
- а, в, г, д
- а, в, е, д
- а, г, е, д

Выберите наиболее правильный ответ. Выделите специфические черты, присущие

- 1. Контокоррентному кредитованию
- 2. Овердрафту
- а) заемщики - юридические и физические лица
- б) заемщики - коммерческие банки
- в) кредиторы – коммерческие банки
- г) кредиторы – коммерческие банки и Центральный банк
- д) все операции отражаются на расчетных или корреспондентских счетах соответствующих заемщиков
- е) требуется заключение кредитного договора
- ж) не требуется заключение кредитного договора

- з) погашение кредита осуществляется автоматически
 - и) предусматриваются формы обеспечения возвратности кредита
 - к) не предусматриваются формы обеспечения возвратности кредита
- 1 – а, в, е, з, и 2 – а, б, г, д, ж, з, к
1 – а, в, г, е, и 2 – а, б, в, д, ж, з, к
1 – а, е, д, з, и 2 – а, в, е, ж, з, и, к
1 – а, в, д, з, к 2 – а, б, г, д, ж, з, и
1 – а, в, е, з, к 2 – а, б, е, д, ж, з, и
1 – а, г, е, з, и 2 – а, б, в, е, з, ж, к
1 – а, в, ж, з, и 2 – а, б, г, е, з, и, к

Тема 7. Операции банка с ценными бумагами

Векселя выпускаются
в документарной форме
в бездокументарной форме
в бездокументарной, если сумма векселя не превышает 10 тыс.руб

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена
только в рублях
в иностранной валюте
в рублях или в иностранной валюте

Размещение облигаций допускается
одновременно с выпуском акций
при частичной оплате акций
только после полной оплаты уставного капитала

Покупка ценной бумаги на условии ее обратной продажи через
определенный срок по фиксированной цене - это:
инвестирование
РЕПО
перепродажа

К эмиссионным ценным бумагам относятся:
простые векселя
переводные векселя
сертификаты
акции

Кредитные организации имеют право производить эмиссию ценных
бумаг:
Когда полностью размещен предыдущий выпуск
Когда размещено не менее 50 % предыдущего выпуска
Независимо от размещения предыдущего выпуска

Кредитные организации имеют право производить эмиссию:

Только именных ценных бумаг
Только именных ценных бумаг
И именных ценных бумаг, и именных ценных бумаг

Оплата размещенных акций кредитной организации может производиться:

Только в рублях
Только в валюте
И в рублях, и в валюте

Выпуск переводных векселей относится:

к активным операциям
к пассивным операциям
не относится к операциям, а учитывается на внебалансовых счетах

К активным операциям с ценными бумагами не относится:

Приобретение государственных долговых обязательств
Учет векселей предприятий и организаций
Выпуск эмиссионных ценных бумаг
Вложение средств в акции предприятий

Индоссирование - это:

Назначение плательщиком по векселю какого-либо третьего лица
Переуступка векселя с помощью передаточной надписи
Выполнение поручения векселедержателя на получение платежа

Участвуя в операциях с ценными бумагами в качестве дилера, кредитная организация:

Приобретает их за счет клиента
Осуществляет трастовое управление ценными бумагами
Совершает сделки по собственному усмотрению и за собственный счет

Инвестиции в ценные бумаги кредитная организация может осуществлять:

Только за счет собственных средств
За счет привлеченных средств
За счет долгосрочных депозитов со сроком не менее 1 года

Оплата размещаемых облигаций осуществляется

имуществом
денежными средствами и имуществом
только денежными средствами

Банк, осуществляя эмиссию собственных акций, стремится:

Обеспечить контроль над собственностью и расширить сферу влияния
Привлечь дополнительные ресурсы
Получить прибыль от спекулятивных операций с акциями

Регистрацию выпусков ценных бумаг кредитной организации осуществляет:

ФКЦБ

Министерство финансов

Банк России

Министерство по налогам и сборам

Вексель кредитной организации является:

эмиссионной долговой ценной бумагой

долевой ценной бумагой

ценной бумагой

ценной бумагой не является

Сертификаты кредитной организации могут выпускаться:

только в валюте РФ

и в рублях, и в иностранной валюте

только в иностранной валюте

Вексель кредитной организации может служить:

расчетным и платежным средством

только средством для получения дохода

только расчетным средством

Размещение облигаций кредитной организации должно быть завершено:

в течение 1 месяца

в течение 6 месяцев

в течение года с даты начала эмиссии

сроками не ограничивается

Выпуск облигаций кредитной организации:

разрешается одновременно с выпуском акций

не разрешается одновременно с выпуском акций

разрешается только после 3-х лет функционирования

требуется только решение Правления кредитной организации

Переучет векселей Банком России означает:

покупку векселей у коммерческих банков

покупку векселей коммерческим банком

продажу векселей компаниями

отражение в учете Банка России банковских векселей

Брокерская деятельность кредитной организации:

считается профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

не считается профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

запрещена

Сберегательный сертификат может выпускаться
только в валюте РФ
и в рублях и в иностранной валюте
только в иностранной валюте

Выпуск сертификатов кредитной организацией
должен сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии
не должен сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии
должен сопровождаться регистрацией условий выпуска
не должен сопровождаться регистрацией условий выпуска

Сертификат должен быть
сроком по предъявлению
срочным
сроком по предъявлению, но не ранее

Является ли сертификат средством платежа
да
нет
да, если их выпуск сопровождается регистрацией условий выпуска

Кредитные организации имеют право осуществлять операции со
следующими ценными бумагами:
любыми
эмиссионными
любыми, при наличии специальной лицензии Банка России

Вексель сроком по предъявлению должен быть предъявлен к платежу
в течение одного месяца со дня его составления
в течение одного года со дня его составления
на следующий день

Имеет ли силу вексель, в котором не указан срок платежа
да

нет
нет, если сумма, на которую выписан вексель, превышает 100 тыс.руб

Аналитический учет по выпущенным банком векселям ведется
по каждому векселю
по первым векселедержателям
по срокам выпуска

Векселя, учтенные банком, учитываются
по номиналу
по цене приобретения
по номиналу плюс проценты

Тратта - это:
Простой вексель
Переводной вексель
Передаточная надпись на векселе
Порядок учета векселей

Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента, называется
тратта
акцепт
аллонж
аваль

Учет ценных бумаг по рыночной цене означает
балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется
ценная бумага учитывается по средней стоимости
ценная бумага периодически переоценивается

К затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, относятся
приобретение бланков ценных бумаг
регистрационные услуги
оплата труда сотрудников отдела ценных бумаг

При определении финансового результата выбытия ценной бумаги накопленный купонный доход:
учитывается
не учитывается
учитывается только в случае, если доходность бумаги превысит уровень ставки рефинансирования

Учет ценных бумаг в балансе депо ведется
в рублях
в штуках
в иностранной валюте

Обыкновенные акции в зависимости от времени выпуска могут иметь разную номинальную стоимость и предоставлять их владельцам разный объем прав:
это утверждение справедливо
это утверждение несправедливо
это утверждение справедливо только по отношению к акционерным обществам, прошедшим регистрацию до 1 января 1995 г

Орган, осуществляющий регистрацию эмиссии ценных бумаг коммерческих банков, - это:

Центральный банк РФ
ФКЦБ
Национальный банковский совет

Кредитные организации вправе выпускать акции
только на предъявителя
только именные
именные и на предъявителя

Привилегированные акции одного типа могут иметь разный объем прав и разную номинальную стоимость
это утверждение справедливо
это утверждение несправедливо
это утверждение справедливо только по отношению к акционерным обществам, прошедшим регистрацию до 1 января 1995 г

Общие фонды банковского управления – это:
совокупность резервного и страховых фондов банка
совокупность той части собственных и привлеченных средств, которые используются для активных операций
совокупность собственных, привлеченных и заемных средств
величина денежной части собственных и привлеченных средств
величина неденежной части собственных и привлеченных средств
другой ответ

Из перечисленного выбрать имеющее прямое отношение к Общим фондам банковского управления
часть резервных, страховых и других фондов банка, используемая в активных операциях
та часть ресурсов нескольких коммерческих банков, которая используется при выдаче синдицированного кредита
средства, перечисленные банками в Фонд обязательных резервов и в Агентство по страхованию вкладов физических лиц
средства клиентов
другой ответ

Тема 8. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков

Покупка и продажа валюты Центральным банком на денежном рынке называется
валютной интервенцией
кредитной экспансией
денежной эмиссией
валютной политикой

К органам, осуществляющим функции валютного регулирования и контроля, относятся:

Национальный банковский совет
Московская Межбанковская Валютная Биржа
Центральный банк РФ
Министерство финансов РФ
Центральный банк РФ и Правительство РФ

Продажа Центробанком иностранной валюты с целью сбить ее курс и поддержать национальную валюту - это:
валютный коридор
валютная интервенция
валютный арбитраж

Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте:
закрытая
короткая открытая
длинная открытая

Валютная позиция возникает на дату
Составления квартального баланса
заключения сделки на покупку или продажу иностранной валюты
поступления поручения клиента на покупку (продажу) валюты

Лимиты открытых валютных позиций устанавливаются:
Банком России
Территориальным подразделением Банка России
Правлением коммерческого банка

К собственным операциям банков в иностранной валюте не относится:
предоставление кредитов в иностранной валюте
конверсионные сделки на валютном рынке
гарантийные операции
открытие и ведение валютных счетов

Из перечисленных ниже валютных операций между резидентами выделить запрещенный вид валютной операции
операции с внешними ценными бумагами
операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли
операции, связанные с осуществлением обязательных платежей (налогов и др.) в иностранной валюте в федеральный и местный бюджет
операции, связанные с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей
операции, связанные с расчетами с оптовыми поставщиками за импортные товары

Метод платежа, предполагающий получение банком-экспортером причитающихся его клиенту средств на основании представленных им товарно-расчетных документов - это:
документарный аккредитив
авансовый платеж
документарное инкассо

Вид документарного аккредитива, который может быть аннулирован или изменен без уведомления экспортера:
подтвержденный аккредитив,
револьверный
отзывный
безотзывный

К уполномоченным банкам относятся те, которые:
имеют право осуществлять операции с иностранной валютой на основе специальной лицензии
имеют среди учредителей органы местного самоуправления
уполномочены вести счета бюджетных организаций
уполномочены финансировать выполнение государственных программ

Доля обязательной продажи валютной выручки на внутреннем валютном рынке не может превышать (по Закону о валютном регулировании и контроле):
75%
50%
30 %
25 %

Доля обязательной продажи валютной выручки в настоящее время равна:
30 %
25 %
10%
Другой ответ

Открытая валютная позиция возникает при:
учете валютных ценностей
осуществлении международных расчетов
получении кредита
несовпадении обязательств и требований по операциям торговли валютой

Лимит открытой валютной позиции устанавливается:
в абсолютных величинах
в процентах к собственному капиталу
в доле к объему продажи иностранной валюты
в доле к объему покупки иностранной валюты

При кредитовании клиентов под залог валютных ценностей кредитная организация:

имеет право использовать заложенные ценности до окончания срока кредитного договора

имеет право разместить в депозит заложенные ценности только при непогашении кредита

не имеет права использовать заложенные ценности до окончания срока кредитного договора

имеет право реализовать валютные ценности с согласия клиента в период действия кредитного договора

К валютным ценностям (в соответствии с законом "О валютном регулировании и валютном контроле") относятся:

иностранная валюта

иностранная валюта и внешние ценные бумаги

иностранная валюта и драгоценные металлы

ценности, учтенные в валюте РФ и в валюте иностранных государств

свободно конвертируемая валюта

Курсы покупки и продажи валюты для обменных пунктов устанавливает:

Центральный банк РФ

кредитная организация

Московская межбанковская валютная биржа

Аккредитивы бывают

открытые

отзывные

акцептованные

Лигатурная масса это:

чистая масса металла

масса металла с примесями

цена металла Лондонского рынка драгоценных металлов

рыночная цена драгоценных металлов

Привлечение золота во вклады может осуществляться на основе:

лицензии на проведение банковских операций

лицензии на проведение банковских операций с драгоценными металлами

разрешения на проведение банковских операций с драгоценными металлами

Переводы драгоценных металлов осуществляются с:

текущих счетов

металлических счетов ответственного хранения

обезличенных металлических счетов

транзитных счетов

Банкам запрещается выполнять сделки с драгоценными камнями с:
уполномоченными банками
инвесторами на территории РФ
обрабатывающими организациями
нерезидентами

Новая редакция Закона "О валютном регулировании и валютном контроле":

регулирует операции с драгоценными металлами

не регулирует операции с драгоценными металлами

регулирует операции с драгоценными металлами только в части отражения движения по обезличенным металлическим счетам

регулирует операции с драгоценными металлами только в части совершения с ними экспортно-импортных операций

К драгоценным камням в редакции Закона "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" относятся

алмазы, оправленные в кольца

алмазы в промышленных изделиях

алмазы, извлеченные из ювелирных изделий

К драгоценным металлам не относятся:

золото

серебро

мельхиор

платина

В функции валютного рынка не входит:

формирование курсов валют

защита от валютных рисков

обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг

установление лимита открытой валютной позиции

Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:

учетная политика

рестрикционная политика

валютный курс

Выберите верные утверждения а) коммерческие банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи валют для обменных пунктов б) в течение операционного дня банк не может изменять обменный курс в) могут быть установлены различные курсы для обменных пунктов одного банка г) при совершении валютно-обменных операций банк может устанавливать ограничения по суммам обмена д) в соответствии с указаниями Банка России разница между курсом покупки и курсом продажи наличной иностранной валюты не может превышать 20%

а, б, в, г, д

а, б, в, д

а, б, в

а, б, д

а,б

а,в

а,д

а, в, д

Банки могут принимать драгоценные металлы в качестве обеспечения по кредиту

могут, если имеют лицензию на совершение операций с драгоценными металлами

могут только от юридических лиц

могут, независимо от наличия лицензии на совершение операций с драгоценными металлами

Все денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами РФ

должны быть оплачены в валюте РФ

могут быть оплачены в рублях и иностранной валюте

могут быть оплачены в рублях или драгоценных металлах

Монеты из драгоценных металлов, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют а) количественную характеристику массы металла б) количество в штуках в) стоимостную балансовую оценку

а, в

б,в

в

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе банка а) в рублях б) в той иностранной валюте, в которой совершена данная операция в) по ценам на драгоценные металлы, действующим на дату отражения операций в учете г) по ценам на драгоценные металлы, установленным ЦБ РФ на дату составления баланса

А и В

А и Г

Б и В

Б и Г

Аналитический учет операций с золотом ведется

А) в учетных единицах чистой массы металла

Б) в учетных единицах лигатурной массы металла

В) в двойной оценке (в рублях и учетных единицах массы)

А

Б

В

А или Б
А или В
Б или В

Для осуществления расчетов при предоставлении займа нерезиденту в иностранной валюте

открывается специальный счет Ф
открывается специальный счет Р1
открывается специальный счет Р2
осуществляется без использования специальных счетов

Аналитический учет операций с серебром ведется

А) в учетных единицах чистой массы металла
Б) в учетных единицах лигатурной массы металла
В) в двойной оценке (в рублях и учетных единицах массы)

А
Б
В
А или Б
А или В
Б или В

Тема 9. Комиссионные операции банков

Авизо - это:

Официальное извещение (уведомление) одним банком другого об открытии корреспондентского счета
Официальное извещение (уведомление) одним банком другого о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов
система расчетов филиалов с головным банком

Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия на списание средств с его счета
переуступка прав требования
аваль
акцепт

Операции по доверительному управлению относят к:

активным
пассивным
комиссионным

Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств:

переуступка прав требования
корреспондентские счета "Лоро" - "Ностро"

клиринг

Вид банковской кассы, предназначенной для учета денег, находящихся в обращении у банка:

операционная

оборотная

приходная касса

расходная касса

При открытии расчетного счета заключается:

договор банковского счета

договор банковского вклада

депозитный договор

учредительный договор

Нельзя назвать активной операцией банка:

выдачу кредита

инвестиционную

перечисление средств на счет "ЛОРО"

Эквайринг - это:

осуществление расчетов с предприятием торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт

осуществление расчетов с эмитентом банковских карт

осуществление расчетов с уполномоченным банком

кредитование сельскохозяйственных производителей

Юридические лица - резиденты могут использовать корпоративные банковские карты для совершения следующих операций

для выплаты зарплаты работникам

для выплаты материальной помощи работникам

для оплаты расходов, связанных с командированием работника в другую местность

Пополнение карточных счетов юридических лиц может производиться наличными деньгами

безналичным способом с расчетного счета юридического лица

безналичным путем с расчетного счета 3-го лица

С депозитного счета юридического лица средства могут быть направляться

на выплату зарплаты сотрудникам этого юридического лица

на расчетный счет этого юридического лица

на оплату услуг 3-х лиц

Прием денежной наличности от работника кредитной организации для зачисления на внутрибанковские счета производится на основании:

объявления на взнос наличными
инкассового поручения
приходного кассового ордера

Все юридические лица обязаны хранить свободные денежные средства в кассе предприятия (организации)
учреждения банка
в специально оборудованном и охраняемом помещении на предприятии

К расходным кассовым документам не относится
объявление на взнос наличными
денежный чек
расходный кассовый ордер

Кредитная организация осуществляет кассовые операции в соответствии с правилами, установленными
Банком России
Министерством финансов РФ
самой кредитной организацией

Прием наличных денежных средств в кассу банка производится по
объявлению на взнос наличными
денежному чеку
расходному кассовому ордеру

Кассовый журнал по приходу ведет
кассир
бухгалтерский работник
заведующий кассой

Выдача денег из кассы Банка юридическим лицам производится по
денежным чекам
расходным кассовым ордерам
накладным
квитанциям

Подкрепление операционной кассы коммерческого банка расчетно-кассовым центром осуществляется на основании
объявления на взнос наличными
договора, заключенного между коммерческим банком и расчетно-кассовым центром
денежного чека
расходного кассового ордера

Реквизиты денежного чека могут быть заполнены
с использованием компьютера
только вручную

одновременно вручную и на компьютере
на пишущей машинке
по выбору: на пишущей машинке, вручную или на компьютере

Документами, на основании которых совершаются операции по
безналичным расчетам, являются
приходные (расходные) кассовые ордера
платежные поручения
мемориальные ордера по приему (выдаче) ценностей
объявления на взнос наличными

Расчетные операции между филиалами одной кредитной организации
осуществляются через
корреспондентский счет кредитной организации, открытый в расчетной
сети Банка России
корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях
счета межфилиальных расчетов

Для проведения расчетных операций кредитная организация может
открыть в подразделении расчетной сети Банка России
по одному корреспондентскому счету в каждом территориальном
учреждении Банка России
один корреспондентский счет
неограниченное количество счетов
два счета: один - для проведения клиентских операций, второй - для
проведения собственных операций банка

При осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по
текущим счетам могут применяться формы расчетов
расчеты платежными поручениями
по объявлению на взнос наличными
денежными чеками

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к текущему
счету физического лица
допускается без ограничений
не допускается
допускается при наличии задолженности клиента перед банком
не допускается без распоряжения руководителя банка

Платежное поручение выписывается
поставщиком
плательщиком
банком поставщика
банком плательщика

Банковские платежные карты могут выдаваться:

только физическим лицам
только юридическим лицам
физическим и юридическим лицам
только физическим лицам, достигшим совершеннолетия

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков
самостоятельно
по согласованию с кредитной организацией
по указанию кредитной организации

Платежные документы действительны к предъявлению в обслуживающий
банк в течение
1 календарного дня, не считая дня их выписки
10 календарных дней, не считая дня их выписки
периода со дня выписки до последнего рабочего дня квартала
30 календарных дней, не считая дня их выписки
неограниченного срока - до момента письменного отзыва платежного
поручения

Расчетные документы принимаются банками к исполнению
в сумме не более 1 000 000 000 руб
в сумме не более 1 000 000 руб
независимо от суммы
другой ответ

Списание банком денежных средств со счета производится на основании
четвертого экземпляра расчетного документа
третьего экземпляра расчетного документа
второго экземпляра расчетного документа
первого экземпляра расчетного документа

Частичный отзыв платежного поручения из картотеки неоплаченных
расчетных документов
не допускается
допускается
допускается только с согласия клиента

Расчетные операции осуществляются через корреспондентские счета,
открытые в других кредитных организациях, при условии
ежедневного направления выписок из этих счетов, направляемых
Банком-исполнителем Банку-отправителю
ежедневного равенства остатков по корреспондентским счетам ЛОРО,
НОСТРО
ежедневного пополнения средств на счетах ЛОРО (НОСТРО)

Корреспондентские отношения между банками оформляются
срочным обязательством

договором
гарантийным письмом
одновременным письменным уведомлением обслуживающего
территориального учреждения Банка России

Расчеты за товары и услуги между клиентами банков относятся к
следующему виду расчетов:

клиринг
межхозяйственный оборот
наличный оборот
взаимозачет

Объектами доверительного управления для кредитной организации -
доверительного управляющего могут быть:

денежные средства в валюте Российской Федерации
денежные средства в валюте Российской Федерации, в иностранной
валюте и ценные бумаги
денежные средства в валюте Российской Федерации, в иностранной
валюте, ценные бумаги, драгоценные камни и металлы, производные
финансовые инструменты, принадлежащие нерезидентам
денежные средства в валюте Российской Федерации, в иностранной
валюте, ценные бумаги, драгоценные камни и металлы, производные
финансовые инструменты, принадлежащие резидентам на праве
собственности
денежные средства в валюте Российской Федерации, в иностранной
валюте, ценные бумаги, драгоценные камни и металлы, производные
финансовые инструменты, принадлежащие резидентам на праве
собственности и на правах финансовой аренды

Из перечисленного выберите сделку, которую осуществляют кредитные
организации:

привлечение во вклады драгметаллов
открытие и ведение банковских счетов
доверительное управление денежными средствами и иным имуществом
физических и юридических лиц
инкассация денежных средств
выдача банковских гарантий

Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами банка
проводится время от времени по просьбе самого клиента
не входит в обязанность банка
проводится в особых случаях по решению руководителя банка
проводится в особых случаях по решению Центробанка
другой ответ

Установлена следующая регулярность контроля за соблюдением кассовой
дисциплины клиентами банка

он проводится не реже 1 раза в месяц
он проводится не реже 1 раза в квартал
он проводится не реже 1 раза в год
банком такой контроль не проводится
он проводится в особых случаях по решению руководителя банка
другой ответ

Из перечисленного выбрать то, что не входит в состав кассового узла банка а) хранилище ценностей б) операционные кассы (приходные, расходные, вечерние, вечерние, кассы пересчета) в) операционные кассы вне кассового узла г) операционный зал д) кладовая или сейфовая комната е) валютнообменный пункт

а,д,е
в,г,д
г,д,е
в,д,е
в,г,е
а,в,г,е
а,в,г,д

Выделить документы, на основании которых банки осуществляют выдачу наличных денег: а) чеки б) объявления на взнос наличными в) расходный кассовый ордер г) кассовый журнал по расходу д) справка о сумме принятых денег

а,б,в,г,д
а,в,г
а,в
а,в,д
а
другой ответ

Инкассация и доставка наличных денег может производиться (выбрать правильный ответ) а) работниками милиции б) самим банком в) специализированными службами инкассации, имеющими соответствующую лицензию г) сотрудниками частных охранных предприятий

а,б,в,г
а,б,в,
б,в,г
в
б,в
а,в

Целесообразность создания различных касс, численность кассовых работников определяется:
территориальным учреждением Банка России
главным бухгалтером кредитной организации

руководителем кредитной организации

Отметить термины, которые характеризуют работу банков с пластиковыми картами а) скоринг б) эквайринг в) аннуитет г) ретейл

а

б

в

г

а,б

б,в

в, г

а,в

б,г

а,б,в,г

Выделить несуществующий вид пластиковых карт

кредитные

дебетовые

чековые гарантийные

с фиксированной покупательной способностью

другой ответ

Взаимодействие между участниками расчетов платежными картами осуществляет:

Эквайрер

Банк- эмитент

Процессинговый центр

Расчетно-кассовый центр ЦБ РФ

Эквайрер – это:

Физическое лицо -держатель пластиковой карты

Банк- эмитент пластиковой карты

Банк, обеспечивающий перевод платежа от эмитента карты к получателю

Фирма – изготовитель пластиковой карты

Взаиморасчеты между банком-эмитентом и банком-эквайрером осуществляет:

Процессинговый центр

Клиринговые центры

Расчетный агент

Участниками расчетов на основе банковских карт не являются

Физические лица -держатели пластиковой карты

Торговые центры

Банк- эмитент пластиковой карты

Дистанционное банковское обслуживание, это:

Размещение дополнительных офисов банка в местах дислокации клиентской базы
Использование различных каналов телекоммуникации для связи с банком
Использование интернет-технологий для информационного обмена с банком
Другой ответ

Дистанционное банковское обслуживание:
позволяет снизить операционные издержки
вызывает рост операционных издержек
не влияет на операционные издержки

Система «БАНК-КЛИЕНТ» - это:
Система сбора и анализа информации о клиентах банка
Автоматизированная компьютерная система электронных расчетов
Система документооборота между банком и клиентом
Систематизированная процедура рассмотрения заявок клиентов

«Call-centre» не используется
В дистанционном банковском обслуживании
В работе с заемщиками
В кассовом обслуживании клиентов
Для получения клиентами интересующей их информации

Тема 10. Ликвидность коммерческого банка

В случае, если значение норматива Н1 будет меньше 2%, то Центробанк РФ
потребует созыва внеочередного собрания акционеров банка
переведет данный банк в группу проблемных банков
запретит сроком на 6 месяцев привлекать новых вкладчиков
другой ответ

Отношение активов и пассивов кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов представляет собой группу нормативов
ликвидности кредитной организации
достаточности собственных средств
использования капитала

Платежеспособность банка - это:
способность банка рассчитываться по своим текущим обязательствам
способность банка рассчитываться по своим обязательствам в определенный период в прошлом или в перспективе
способность банка в должные сроки и полностью отвечать по всем своим обязательствам

Отношение суммы ликвидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования и на срок до 30 дней - это:

Норматив мгновенной ликвидности

Норматив текущей ликвидности

Норматив долгосрочной ликвидности

Не входит в число установленных Центробанком РФ нормативов

В состав собственных средств кредитной организации не входят:

резервный фонд

эмиссионный доход

собственные акции, выкупленные у акционеров

субординированный кредит

Капитал банка это:

собственные средства банка

собственные средства банка за вычетом нераспределенной прибыли

привлеченные средства банка

уставный капитал

суммарная стоимость размещенных среди акционеров акций банка

Дополнительный капитал банка при расчете собственного капитала не должен:

превышать 50% размера основного капитала

быть меньше 50% размера основного капитала

превышать 100% размера основного капитала

быть меньше 100% размера основного капитала

Норматив достаточности капитала кредитной организации рассчитывается отношением:

собственного капитала к активам банка

собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска

собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, за исключением созданных резервов

собственного капитала к обязательствам

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, относятся к:

безрисковым вложениям (0%)

вложениям с минимальным риском (2%)

вложениям с высокой степенью риска (50%)

к вложениям с абсолютной степенью риска (100%)

Денежные средства в кассе банка относятся к:

высоко ликвидным средствам

средне ликвидным средствам

низко ликвидным средствам

абсолютно ликвидным средствам

Установление Банком России нормативов банковских рисков относится к:
административным методам
экономическим методам
надзорным методам

Ликвидность банка:
равна платежеспособности
больше платежеспособности
меньше платежеспособности
не определяется платежеспособностью

Минимально допустимое значение норматива Н1 для банков с капиталом более 180 млн. руб. составляет
10%

11%
8%
15%
20%

Норматив мгновенной ликвидности определяется как
отношение высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования
отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней
отношение всей задолженности банку свыше 1 года к капиталу банка и обязательствам сроком погашения свыше 1 года

Допустимая величина норматива текущей ликвидности (Н3) составляет
максимум 50%
минимум 50%
максимум 20%
минимум 25%

Допустимое значение норматива долгосрочной ликвидности равно
максимум 120%
минимум 70%
максимум 100%
минимум 50%

Размер кредитного риска на одного заемщика равен
минимум 25%
максимум 20%
максимум 50%
другое мнение

Максимальный размер крупных кредитных рисков - это:

максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка
максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к суммарной величине всех выданных кредитов
максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к активам банка

Отношение совокупной величины выданных банком крупных кредитов к активам банка - это:

Максимальный размер крупных кредитных рисков

Норматив общей ликвидности

Норматив кредитных рисков на 1 заемщика

Это отношение не входит в число установленных Центробанком нормативов

Норматив Н 9.1 - это:

максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)

Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам

Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения

Значение норматива использования собственных средств банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) установлено в размере

максимум 20%

максимум 25%

минимум 25%

максимум 50%

Крупный кредитный риск - это:

сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств

сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% уставного капитала банка

сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 800% собственных средств банка

величина кредита, превышающая 5% собственных средств

величина кредита, превышающая 10% общей суммы выданных банком кредитов

Максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка.(Норматив 10.1) составляет (в %):

3
5
10
25

Для наличной валюты в хранилищах банка установлен следующий коэффициент риска:

0%
2%
10%
20%
50%

В Инструкции ЦБ № 110-И под инсайдерами банка понимаются :
физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком
сотрудники банка (за исключением совместителей)
акционеры банка (за исключением акционеров, владеющих только привилегированными акциями)
члены наблюдательного совета банка

В соответствии с Инструкцией ЦБ № 110-И заемщики называются связанными, если:
они обслуживаются одним финансовым менеджером банка
они кредитовались на одинаковых (по срокам, процентным ставкам и формам залога) условиях
они относятся к одной отрасли производства
один из них является учредителем другого

В соответствии с Инструкцией ЦБ № 110-И обязательные нормативы должны рассчитываться:
в последний рабочий день недели
в последний рабочий день месяца
в последний рабочий день квартала
ежедневно

В соответствии с Инструкцией ЦБ № 110-И активы группируются в следующее количество групп по степени риска:

3
4
5
6

другое мнение

Соблюдение должного уровня ликвидности является одним из требований при:
управления активами

управлении пассивами
обеспечении наибольшей прибыльности операций банка

Ликвидность банка - это:

способность своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами

способность выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами

способность своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками

не подходит ни одно из приведенных определений

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разность между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения

между суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения

между суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом и взвешенным по признаку доходности

Показатель "собственный капитал" не используется при расчете норматива

N1

N5

N6

N7

Коэффициент Кука (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета) представляет собой аналог:

коэффициента иммобилизации

норматива достаточности капитала

норматива мгновенной ликвидности

рентабельности активов

Для расчета норматива достаточности капитала активы банка делятся по принципу

рискованности

ликвидности

доходности

Тема 11. Финансовые результаты деятельности банка

Выделите элементы процентных доходов банка:

доходы по ведению валютных счетов

доходы, полученные от конверсионных операций

доходы по кредитам, предоставленным клиентам банка

дивиденды по акциям

Управление остатками средств на счетах клиентов относится к следующему направлению финансового менеджмента:

- управление активами
- управление пассивами
- управление рисками

При размещении средств кредитной организации получение максимального дохода:

- обязательно является основной целью
- необязательно является основной целью

Выберите правильное утверждение:

- краткосрочные пассивы размещаются в долгосрочные активы
- краткосрочные пассивы размещаются в краткосрочные активы
- краткосрочные пассивы размещаются пропорционально в краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные активы
- краткосрочные пассивы размещаются в активы (независимо от срока), исходя из цели максимизации прибыли

Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу должна:

- быть равна сумме краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву
- превышать сумму краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву
- быть меньше суммы краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву

Сумма долгосрочных средств по активу :

- должна быть равна сумме долгосрочных обязательств банка
- не может превышать сумму долгосрочных обязательств банка
- определяется суммой долгосрочных обязательств банка и его собственного капитала

Чем ниже доля вкладов до востребования и больше доля срочных вкладов:

- тем выше ликвидность
- тем ниже ликвидность
- тем выше банковские риски

Из перечисленного выберите один из основных способов снижения банковских рисков:

- Увеличение вложений в долгосрочные активы
- внедрение новых банковских продуктов
- хеджирование
- повышение квалификации и дисциплины сотрудников

Укажите наиболее привлекательный для банка ресурс:

межбанковский кредит
срочные депозиты
вклады граждан
расчетные счета

Выделите требование, которое предъявляется к управлению пассивами банка:

увеличение собственного капитала за счет эмиссии акций
разграничение депозитов по срокам
увеличение средств на срочных счетах

Из перечисленного выделите пункт, который не является целью управления банковскими рисками:

избежать риска
удержать риск за инвестором
перевести риск на третье лицо
распределить между должностными лицами банка ответственность за управление конкретными видами рисков

Валютный риск - это:

риск изменения стоимости активов и пассивов при изменении валютного курса
риск ажиотажного спроса на валюту в обменных пунктах банка
риск массового изъятия юридическими и физическими лицами депозитов в иностранной валюте

Управление доходностью банка предполагает извлечение по активным операциям дохода, достаточного для покрытия (отметить лишнее) :

издержек по привлечению средств
операционных издержек
издержек инфляции
рисков по доходным операциям
налоговых отчислений в бюджет

Процентная маржа - это разница между:

Процентным доходом и объемом кредитных вложений, приносящих процентный доход
Процентным доходом и процентным расходом коммерческого банка
Процентной ставкой по активным операциям банка и процентной ставкой по пассивным операциям банка

Укажите основную причину перехода банков к маркетинговой стратегии управления:

снижение спроса на услуги кредитных организаций
повышение спроса на услуги кредитных организаций
усиление конкуренции на рынке банковских услуг

Процентная ставка - это:
величина, определяемая Центральным банком
отношение процентных платежей к сумме кредита
отношение доходов банка к его расходам

Операции по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой - это:
бизнес с ценными бумагами
охранный бизнес
дисконт-бизнес
ссудный бизнес

Охранный бизнес в банках основан на:
операциях по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой
трастовых и агентских услугах
операциях на вторичном рынке с ценными бумагами
действиях по обеспечению экономической безопасности банка

В банке создаются доходы следующих видов (отметить лишнее):
процентный доход
переоценка номинала ценных бумаг
доход в виде курсовых разниц
выручка от продажи имущества

Для оценки экономического положения банков используется следующее количество классификационных групп:

- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

"Процентные расходы отражаются в отчетности по моменту списания их со счета банка". Это утверждение:
справедливо для зарубежных стандартов отчетности
справедливо для российских стандартов отчетности
справедливо и для российских, и для зарубежных стандартов отчетности
неверно ни для российских, ни для зарубежных стандартов отчетности

Выявление основного источника прибыли и оценка его с точки зрения стабильности, сохранения в будущем и пр. является целью
структурного анализа источников прибыли
анализа системы финансовых коэффициентов
факторного анализа
причинно-следственного анализа

Основным коэффициентом, позволяющим дать количественную оценку рентабельности банка, является:

чистая прибыль / активы

балансовая прибыль / активы

(чистая прибыль - нестабильный доход) / активы

балансовая прибыль / доходоприносящие активы

Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок (выделить лишнее):

капитала;

активов;

доходности;

прибыльности

ликвидности;

обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России качества управления;

прозрачности структуры собственности банка

Основным методом продвижения банковских продуктов является:

реклама

персональная продажа

анкетирование клиентов

Конверсионный маркетинг банки используют:

При негативном спросе на услуги данного банка

При организации продвижения нового банковского продукта

При большом спросе на услуги данного банка в виде предложения сопутствующих продуктов

К преимуществам дифференцированного маркетинга не относится:

быстрое приспособление к ситуации на рынке

проведение ценовой политики в зависимости от финансовых возможностей клиентов

постоянная конкурентная борьба

быстрое переключение с одного сегмента на другой в случае неудачи

Процентная маржа - это

надбавка за риск при установлении процентной ставки по кредитам

разница между процентными доходами и процентными расходами

разброс процентных ставок по вложениям и привлечению

К процентным доходам относят:

доходы от размещения средств на депозитных счетах в банках

доходы в виде возмещения телеграфных, почтовых расходов

дивиденды полученные

Прирост акционерного капитала в результате дополнительного выпуска акций следующим образом влияет на чистую прибыль:

влияет положительно

влияет отрицательно

не влияет

Операционная прибыль (убыток) определяется как разница между непроцентными доходами и непроцентными расходами

процентными доходами и непроцентными расходами

процентными, непроцентными доходами и процентными, непроцентными расходами

На балансовом счете «Финансовый результат текущего года» учитываются а) доходы б) расходы в) прибыль г) убытки

В

Г

А,Б,В,Г

В и Г

А и В

другой ответ

Доходы текущего года учитывается на следующем балансовом счете:

705

706

707

708

705 и 706

706 и 708

705 и 708

другой ответ

Для учета расходов банка используются следующие балансовые счета

705

706

707

708

705 и 706

706 и 708

705 и 708

другой ответ

Отрицательная переоценка драгоценных металлов учитывается на следующем балансовом счете

70601

70602

70603

70604

70605

70606

70607

70608

70609

другой ответ

После составления баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года

сворачиваются и их сальдо переносится на счет "Прибыль (убыток) прошлого года"

сворачиваются и их сальдо переносится на счет "Прибыль (убыток) текущего года"

сворачиваются и их сальдо переносится на счет "Использование прибыли"

переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года

другой ответ

Использование прибыли отражается на следующем балансовом счете

708

705 и 706

707 и 708

706 и 708

705 и 708

другой ответ

Метод общего фонда средств используется при управлении

Активами

Пассивами

Капиталом банка

Долями инсайдеров банка в уставном капитале

Понятие «неосязаемость» используется при характеристике

Влияния инсайдеров на управленческие решения

Банковских услуг

Влияния инфляции на процентную ставку

Роли органов власти в управлении коммерческим банком

Осуществление расчетов по поручению клиентов не является

Банковской услугой

Банковским продуктом

Банковской операцией

Выделить определение, наиболее полно отражающее сущность банковского маркетинга:

процесс планирования, прогнозирования, ценообразования, продвижения банковского продукта на рынок;
рыночная теория управления;
система реализации товаров и услуг;
предпринимательская деятельность, нацеленная на удовлетворение потребительского спроса.

Специфика банковского маркетинга состоит в следующем:
изучение рыночного спроса с целью более полного удовлетворения потребностей клиентов;
ориентация менеджмента в банке на конъюнктуру финансовых рынков;
удержание клиентуры путем повышения качества старых услуг и предложения новых услуг и продуктов.

Выделить не относящееся к банковским продуктам:
вексель банка
предоставление кредитов
учет векселей
банковский счет

Банк проводит анкетирование клиентов с целью
увеличения прибыли банка
улучшения организации продаж банковских продуктов и услуг
повышения имиджа банка

Изучение потребностей потенциального клиента банка относится
К активному маркетингу
Пассивному маркетингу
Не является инструментом банковского маркетинга

Публикации в прессе материалов о деятельности банка и его положении относятся:
К активному маркетингу
Пассивному маркетингу
Не является инструментом банковского маркетинга

К основным элементам маркетингового исследования в банке не относится:
анализ рынка
мониторинг рынка
планирование рынка
прогнозирование рынка.

Определите тип маркетинговой стратегии, соответствующей ориентации банка на нефтедобывающие и нефтеперерабатывающие предприятия:
концентрированный;
дифференцированный;

массовый.

Определите тип маркетинговой стратегии, характерный для банков, ориентированных на потребительское кредитование:

концентрированный;

дифференцированный;

массовый.

Какие инструменты маркетинга имеют первостепенное значение при ориентации банка на стратегическую группу клиентов ?

базовая (для банка) ставка за кредиты;

расширение инвестиционных услуг;

реклама