

Тема 1 Современные основы деятельности кредитных организаций

Что понимается под транспарентностью кредитной организации:

платежеспособность

способность удовлетворять требования акционеров, кредиторов и вкладчиков

информационная прозрачность кредитной организации

способность своевременно осуществлять обязательные платежи

Транспарентность капитала кредитной организации это:

информационная прозрачность структуры и происхождения капитала банка

рентабельность капитала

способность осуществлять новые эмиссии акций

способность к выплате дивидендов

Кредитным организациям запрещено осуществлять (2 правильных ответа):

производственную деятельность

страховую деятельность

привлечение денежных средств во вклады

перечисление денежных средств по счетам клиентов

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

5%

10%

15%

20%

Главными функциями банковского капитала являются: А) защитная Б) оперативная В) регулирующая

А)

Б)

В)

А) и Б)

А) и Б) и В)

Приобретение участниками (акционерами) банка более 20% акций (долей) требует:

согласия Банка России

уведомления Банка России

согласия общего собрания акционеров

Достаточность капитала кредитной организации отражает:

общую надежность банка

ликвидность банка
доходность банка

Резервный фонд кредитной организации формируется за счет:
отчислений от прибыли
себестоимости банковских услуг
отчислений из уставного фонда

В качестве взносов в уставный капитал кредитной организации запрещается использовать(2 правильных ответа):
материальные активы
государственные ценные бумаги
иностранную валюту
драгоценные металлы
привлеченные денежные средства

Источником собственных средств кредитной организации не является:
эмиссионный доход
прибыль
нематериальные активы

Источниками собственных средств кредитной организации не является:
резервный фонд
резервы на возможные потери по ссудам по 1 группе риска
субординированный кредит
убыток

Наибольшее значение для кредитной организации имеет следующий элемент собственных средств:
уставный фонд
резервный фонд
эмиссионный доход

Дополнительный капитал включается в расчет капитала кредитной организации:
в полном объеме
в размере, не превышающем 100% величины основного капитала
в размере, не превышающем 50% основного капитала

В состав собственных средств кредитной организации входят: а)
эмиссионный доход б) процентный доход в) собственные акции,
выкупленные у акционеров г) нематериальные активы

а, б

а, б, в

а

а, б, в, г

Собственный капитал кредитной организации – это:
источники собственных средств банка
привлеченные средства банка
уставный капитал

5 млн. евро – это минимальный размер
собственного капитала кредитной организации
уставного капитала кредитной организации
собственного капитала вновь создаваемого банка
норматива достаточности капитала кредитной организации

Уставный капитал кредитной организации является источником:
основного капитала
дополнительного капитала
зависит от организационно-правовой формы собственности

Увеличение капитала кредитной организации свидетельствует о:
повышении надежности банка
о ликвидности банка
росте рентабельности
только по одному этому показателю сделать выводы нельзя

Нематериальные активы
включаются в основной капитал
включаются в дополнительный капитал
не участвуют в расчете собственных средств
участвуют в расчете собственных средств

Фонд материального поощрения
включается в основной капитал
включается в дополнительный капитал
не включается в расчет собственных средств

К показателям, уменьшающим сумму основного и дополнительного капитала, относятся
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней
недосозданные резервы на возможные потери по ссудам по первой группе риска
просроченная кредиторская задолженность длительностью свыше 30 дней

Материальные активы, которые могут быть внесены в оплату уставного капитала кредитной организации, включают: а) здание б) любые материальные активы в) материальные активы, необходимые для работы банка

а

а, б

а, б, в

а, в

Обязательства кредитной организации равны
пассивам банка
пассивам за исключением собственного капитала
требованиям банка
величине ресурсов банка

Регулирование обязательных резервов осуществляется:
ежедневно
ежемесячно
ежеквартально
ежегодно

Самыми дешевыми ресурсами для кредитной организации являются:
средства на расчетных и текущих счетах
выпущенные векселя
уставный фонд

К активным операциям кредитной организации относятся:
эмиссия облигаций
выпуск и размещение сертификатов
предоставление межбанковского кредита

Средства кредитной организации на корсчете в Банке России относятся к:
высоколиквидным активам
ликвидным активам
малоликвидным активам

Вложения в основные фонды кредитной организации относятся к:
ликвидным активам
малоликвидным активам
высоколиквидным активам

Вложения в корпоративные ценные бумаги кредитной организации относятся к:
операциям с высоким коэффициентом риска
к безрисковым операциям

К активным операциям кредитной организации относятся:
инвестиции в ценные бумаги
конверсионные операции
трастовые операции

Основной счет кредитной организации:
расчетный счет

корреспондентский счет
лицевой счет

Лимит открытой валютной позиции рассчитывается кредитной организацией
ежедневно
еженедельно
ежемесячно
в другие сроки

Активные операции кредитной организации – это:
статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка
размещение собственных и привлеченных средств

К активам кредитной организации, приносящим доход, относятся:
средства на корсчете
материальные активы
кредиты

Наибольшая доля в структуре доходов кредитной организации приходится на:
процентные доходы
комиссионные доходы
прочие доходы

Ликвидность кредитной организации:
регулируется Банком России
не регулируется

Допустимая величина норматива текущей ликвидности кредитной организации составляет
максимум 50%
минимум 50%
минимум 25%
минимум 20%

Ставка налога на прибыль кредитной организации составляет:
24%
25%
35%

Доход акционерных коммерческих банков, полученный ими от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной, это:
процентный доход
эмиссионный доход

Для управления ликвидностью кредитные организации, как правило, используют:

- межбанковские кредиты
- эмиссию облигаций
- выпуск векселей

Способность кредитной организации обеспечить своевременное выполнение своих обязательств – это:

- платежеспособность
- кредитоспособность

Допустимое значение норматива долгосрочной ликвидности равно

- максимум 120%
- максимум 100%
- минимум 50%
- минимум 70%

Кредитные операции кредитной организации – это

- операции по размещению денежных средств
- операции по привлечению денежных средств
- операции по формированию уставного капитала

Выделите элементы процентных доходов кредитной организации:

- доходы по ведению валютных счетов
- доходы, полученные от конверсионных операций
- доходы по кредитам, предоставленным клиентам
- дивиденды по акциям

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

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

Одним из основных способов снижения банковских рисков является

- увеличение вложений в долгосрочные активы
- хеджирование
- повышение качества банковских услуг
- автоматизация банковских операций

Выплачиваемые кредитной организации проценты по вкладам и депозитам относятся к

- операционным расходам
- комиссионным расходам
- прочим расходам

Норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации определяется:

отношением всей задолженности банку со сроком свыше года к
обязательствам банка со сроком погашения свыше года
отношением всей задолженности банку со сроком свыше года к капиталу
банка и обязательствам банка со сроком погашения свыше года
отношением всей долгосрочной задолженности банку к долгосрочным
обязательствам

Отношением долгосрочных обязательств к долгосрочным требованиям

Норматив, характеризующий ликвидность кредитной организации в
краткосрочном периоде – это:

норматив мгновенной ликвидности

норматив текущей ликвидности

норматив общей ликвидности

Рассчитать коэффициенты ликвидности кредитной организации, если:

высоколиквидные активы – 520344 тыс. руб

ликвидные активы – 1800 256 тыс. руб

обязательства до востребования – 2 601 720 тыс. руб

обязательства до востребования и на срок до 30 дней – 3 600 512 тыс. руб

активы краткосрочные – 7 122 500 тыс. руб

обязательства краткосрочные – 9 200 445 тыс. руб

$H_2 = 20\%$, $H_3 = 50\%$

$H_2 = 20\%$, $H_3 = 29\%$

$H_2 = 14\%$, $H_3 = 57,85\%$

$H_2 = 20\%$, $H_3 = 77\%$

Рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности кредитной
организации, если

высоколиквидные активы – 680 000 тыс. руб

ликвидные активы – 210400 тыс. руб

обязательства до востребования – 2 607 200 тыс. руб

обязательства до востребования и на срок до 30 дней – 4 805 510 тыс. руб

26,0%

17,8%

14,0%

Рассчитать коэффициенты долгосрочной ликвидности кредитной
организации, если:

Активы долгосрочные – 12 000 000 руб

Пассивы долгосрочные – 5 200 430 руб

Капитал (собственные средства) – 3 000 000 руб

Активы – 25 620 444 руб

146,3%

230,7%

312,0%

Что понимается под иммобилизацией средств в затраты капитального характера:

стоимость основных средств в размере превышающей сумму источников собственных средств (капитала) банка

приобретение хозяйственного инвентаря, используемого в банковской деятельности

списание материальных ценностей, пришедших в негодность

долевое строительство банковского здания в суммах, превышающих источники собственных средств (капитала) банка

Банковская система РФ состоит из (2 правильных ответа):

ЦБ РФ

финансово-кредитных институтов

кредитных союзов

кредитных организаций

Акционерами (участниками) кредитной организации могут быть (2 правильных ответа):

политические организации

органы государственной власти

государственные внебюджетными фондами

предприятия, имеющие удовлетворительное финансовое состояние

физические лица

В едином государственном реестре юридических лиц содержатся данные:

о членах совета директоров банков

о руководителях внутренних структурных подразделений банка

о разрешенных банку операциях

Единый государственный реестр юридических лиц ведет:

ЦБ РФ

МНС РФ

территориальное учреждение БР

министерство финансов РФ

К кандидатам на руководящие должности в банках предъявляются требования, касающиеся (2 правильных ответа):

образования

стажа работы в банке

деловой репутацией

стажа работы на руководящей должности в банке

Объявленный уставный капитал создаваемой кредитной организации должен быть оплачен после получения уведомления о государственной регистрации в течение:

двух месяцев

шести месяцев

одного месяца

одной недели

Кандидаты на должность главного бухгалтера при наличии высшего экономического образования должны иметь опыт работы на руководящей должности:

до 1 года

не менее 1 года

не менее 2 лет

Условием для получения лицензии на привлечение денежных средств от физических лиц является соответствие банка требованиям закона (2 правильных ответа):

«О банках и банковской деятельности»

«О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»

«О Центральном Банке (Банке России) РФ»

Гражданскому кодексу РФ

Изменения в составе участников кредитной организации требуют:
получения новой лицензии
предварительного согласования в БР
представления информации в ТУ БР

Филиал кредитной организации представляет собой:

структурное подразделение

обособленное структурное подразделение вне места нахождения кредитной организации

структурное подразделение, осуществляющее валютно-обменные операции

Филиал действует на основании:

устава

доверенности

положения

Филиал кредитной организации:

является юридическим лицом

не является юридическим лицом

не является юридическим лицом и действует от ее имени

является юридическим лицом и действует от своего имени

Представительство кредитной организации юридическим лицом:

является

не является

Цель открытия кредитной организацией представительства является:

осуществление банковских операций

расширение деятельности путем осуществления банковских операций

представление и защита интересов кредитной организации на определенной территории

Банк может открывать внутренние структурные подразделения (2 правильных ответа):

филиалы

представительства
операционные кассы вне кассового узла
отделы
обменные пункты

Дополнительные офисы кредитных организаций:
являются юридическими лицами
не являются юридическими лицами

К обособленным подразделениям банка относятся (2 правильных ответа):
филиалы
представительства
кредитно-кассовые офисы
обменные пункты

Внутренние структурные подразделения отдельный баланс:
составляют
не составляют
составляют частично

Для открытия представительства банка требуется
регистрация
выдача лицензии
направление уведомления в ТУ ЦБРФ

Банки могут быть созданы в форме (3 правильных ответа):
акционерного общества
общества с ограниченной ответственностью
товарищества с ограниченной ответственностью
общества с дополнительной ответственностью

Регистрация изменения размера уставного капитала:
влечет замену имеющейся у кредитной организации лицензии
не влечет замену имеющейся у кредитной организации лицензии

Решение об увеличении уставного капитала кредитной организации
принимает:
общие собрание акционеров (участников)
совет директоров
правление
уполномоченный орган управления

Кредитная организация обязана уменьшить размер уставного капитала:
при не соответствии размера уставного капитала и капитала
в случае превышения размера уставного капитала над величиной капитала
в случае превышения размера капитала над величиной уставного капитала

Акции (доли) уставного капитала действующей кредитной организации
могут быть оплачены (2 правильных ответа):
денежными средствами только в валюте РФ

денежными средствами (руб. и инвал)
материальными активами
зданием (помещением)
собственными средствами банка

Целью предоставления банкам кредитов Центрального банка РФ является:
проведение мер по финансовому оздоровлению
проведение мер по предупреждению несостоятельности
поддержание и регулирование ликвидности

Рефинансирование Банком России - это:
кредитование коммерческих банков
кредитование коммерческими банками
предоставление бюджетных кредитов
финансирование бюджетного дефицита

Ломбардный список – это перечень:
государственных ценных бумаг
ценных бумаг, принимаемых в обеспечение ломбардного кредита ЦБ РФ
ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России
государственных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов БР

Кредиты Банком России предоставляются:
в иностранной валюте
в долларах
в валюте РФ

Тема 2 Характеристика системы антикризисного управления кредитными организациями

Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» регулирует:

а) право самостоятельного принятия решений об осуществлении мер по финансовому оздоровлению при наличии определенных законов критериев

б) полномочия надзорных органов по применению мер воздействия к кредитным организациям на ранних стадиях возникновения проблем

в) процедуру банкротства

а)

а) и б)

б)

в)

Проблемная кредитная организация - это:

банк, состояние ликвидности которого подвержено реальной угрозе

банк, ликвидность которого потенциально уязвима

банк, имеющий значительную долю в объеме межбанковского рынка

Финансово – неустойчивая кредитная организация – это:
банк, состояние ликвидности которого подвержено реальной угрозе
банк, ликвидность которого потенциально уязвима
банк, имеющий значительную долю в объеме межбанковского рынка

Рекапитализация кредитной организации – это:
доведение достаточности капитала до уровня, установленного
надзорными органами
процедура присоединения банков
процедура слияния банков

Санация кредитной организации – это:
процедура присоединения банков
процедура слияния банков
процесс улучшения работы банка, позволяющий ему выполнить
пруденциальные нормы

Какие из указанных сведений составляют банковскую тайну?

- 1) Сведения о наличии счета клиента-физического лица в банке
- 2) Сведения о наличии счета клиента-юридического лица в банке
- 3) Сведения об операциях по счету клиента

- 1)
- 2)
- 3)

Все указанных сведения

Сведения, указанные в п.п.1) и 2)

Сведения, указанные в п.п.2) и 3)

Может ли договор банковского вклада (депозита) быть безвозмездным (по вкладу не начисляются проценты)?

Может

Может, если это установлено договором вклада

Может, если это установлено договором вклада и владельцем является юридическое лицо

Не может

С какого момента у Кредитора и Заемщика возникают обязательства по кредитному договору?

С момента подписания договора

С момента, указанного в договоре

С момента реальной передачи денежных средств

В каких из указанных случаев организатор публичных торгов недвижимости объявляет их несостоявшимися?

1) На публичные торги явилось менее двух покупателей

2) На публичных торгах не сделана надбавка против начальной продажной цены заложенного имущества

3) Лицо, выигравшее публичные торги, не внесло покупную цену в установленный срок

1)

2)

3)

Во всех указанных случаях

В случаях, указанных в п.п. 1) и 2)

Кто из указанных лиц вправе рассматривать дела об административных правонарушениях банков в части валютно-обменных операций?

1) Руководители территориальных управлений Банка России

2) Заместители руководителей территориальных управлений Банка России

3) Заместители структурных подразделений территориального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля

1)

2)

3)

Все указанные лица

Лица, указанные в п.п. 1) и 2)

Никто из указанных лиц не вправе рассматривать дела об административных правонарушениях банков в части валютно-обменных операций

Может ли кредитный договор быть беспроцентным?

Да

Нет

Да, если это прямо предусмотрено договором

Да, если кредит предоставляется юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией

Когда арбитражный суд, принявший решение, вправе принять дополнительное решение?

До вступления решения в законную силу

В течение года с момента вынесения решения

В течение 6 месяцев с момента вступления решения в законную силу

Какой документ выносит судья о принятии искового заявления?

Постановление

Определение

Решение

Кто осуществляет продажу недвижимого имущества должника на публичных торгах?

Судебный пристав-исполнитель

Специализированные организации, имеющие право совершать операции с недвижимостью

Специалисты, назначенные судом

На какой срок может выдаваться лицензия на осуществление банковских операций?

На срок до 5 лет

На срок не менее, чем на 5 лет

На срок не менее, чем на 10 лет

На любой срок

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия

Какие из указанных подразделений банков (филиалов) могут располагаться на территории, не подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью самих банков (филиалов)?

1) Дополнительные офисы

2) Представительства банка

3) Обменные пункты

1)

2)

3)

Все указанные подразделения банков могут быть открыты на всей территории РФ

Подразделения, указанные в п.1) и 2)

Подразделения, указанные в п.1) и 3)

В каком случае уполномоченный банк вправе открыть филиал за пределами РФ?

В случае, если банк обладает Генеральной лицензией ЦБ РФ

В случае, если есть отдельное разрешение ЦБ РФ

В случае, если банк обладает Генеральной лицензией и отдельным разрешением ЦБ РФ

Только в случае, если это предусмотрено международным соглашением с соответствующим государством

Какие из указанных фактов являются достаточным основанием для отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций?

1) Нарушение правил вкладных операций

2) Открытие банковского счета нерезиденту без наличия у банка лицензии на совершение банковских операций с иностранной валютой

3) Нарушение нормативов ликвидности

1)

2)

3)

Все указанные факты

Факты, указанные в п.п.1) и 2)

Факты, указанные в п.п.2) и 3)

В каком случае кредитная организация обеспечивает повышенное внимание ко всем операциям клиента?

- 1) В случае выявления в деятельности клиента необычной сделки, свидетельствующей о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма
- 2) В случае, если деятельность осуществляется юридическим лицом, с момента регистрации которого прошло менее 6 месяцев
- 3) В случае, если кредитная организация оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, как высокий

1)

2)

3)

Во всех указанных случаях

В случаях, указанных в п.п. 1) и 3)

В каких случаях кредитными организациями должен представляться в Банк России бизнес-план?

- 1) При расширении деятельности кредитной организации
- 2) При реорганизации кредитных организаций в форме слияния
- 3) При реорганизации кредитных организаций в форме присоединения

1)

2)

3)

Во всех указанных случаях

В случаях, указанных в п.п. 1) и 2)

В случаях, указанных в п.п. 2) и 3)

Какие из указанных требований подлежат удовлетворению в первую очередь при ликвидации банка, принимавшего банковские вклады граждан?

- 1) Требования вкладчиков-граждан по суммам вкладов
- 2) Требования вкладчиков-граждан по суммам вкладов и процентам по ним
- 3) Требования работников банка по выплате заработной платы

1)

2)

3)

Требования, указанные в п.п. 1) и 3) подлежат удовлетворению одновременно

Какие из указанных сведений НЕ являются коммерческой тайной?

- 1) Содержание внутренней бухгалтерской отчетности
- 2) Сведения о заработной плате работников
- 3) Сведения отчетности, представляемые банком в налоговые органы по установленным формам

- 1)
 - 2)
 - 3)
- Сведения, указанные в п.п.1) и 2)
Сведения, указанные в п.п.2) и 3)
Все указанные сведения являются коммерческой тайной

Требуется ли согласование с Банком России кандидатур на должности руководителей дополнительных офисов кредитной организации

Требуется

Требуется, в случае предоставления права подписи расчетно-денежных документов

Не требуется

Какие операции может осуществлять дополнительный офис кредитной организации (филиала)?

Банковские операции, которые предусмотрены лицензией на осуществление банковских операций, выданной кредитной организации, или Положением о филиале

Только операции по кассовому обслуживанию физических и юридических лиц

Любые банковские операции и сделки, предусмотренные законодательством РФ

Вправе ли представительство банка осуществлять банковские операции?

Вправе

Вправе, за исключением кассовых операций

Вправе, при наличии соответствующей доверенности у руководителя представительства

Не может

Какое количество банковских счетов может быть открыто одной организацией в одном банке?

Один

Не более, чем по одному счету в каждой из валют, в которых в соответствии с законодательством могут открываться банковские счета

Не более, чем по одному счету каждого из видов (накопительный, текущий, расчетный) в каждой из валют, в которых в соответствии с законодательством могут открываться банковские счета

Любое количество счетов

Вправе ли банк в одностороннем порядке снижать ставки по действующим срочным вкладам?

Вправе, без ограничений

Вправе, если это установлено Правилами банка

Вправе, но только по тем договорам (по тем вкладам), в которых установлено такое право банка

Не вправе

Что такое арест денежных средств на вкладе гражданина?

Запрет на совершение операций по вкладу, накладываемый
уполномоченным органом

Запрет на снятие со вклада определенной суммы денежных средств,
накладываемый уполномоченным органом

Конфискация денежных средств с вклада в полном объеме, совершаемая
уполномоченным органом

Конфискация денежных средств с вклада в объеме, установленном
исполнительными документами и совершаемая уполномоченным органом

Кто из указанных лиц является участником системы обязательного
страхования вкладов?

1) Вкладчики

2) Банки, состоящие на учете в системе страхования вкладов

3) Страховые компании

1)

2)

3)

Все указанные лица являются участниками системы обязательного
страхования вкладов

Лица, указанные в п.п. 1) и 2)

Какие векселя вправе выпускать кредитная организация?

1) Процентные

2) Дисконтные

3) Простые

4) Переводные

1)

2)

3)

4)

Векселя, указанные в п.п. 1), 3)

Все указанные векселя

Эмиссия каких ценных бумаг разрешена кредитным организациям?

1) Векселей

2) Облигаций

3) Акций

4) Опционов

1)

2)

3)

4)

Ценных бумаг, указанных в п.п. 1), 2), 3)

Всех перечисленных ценных бумаг

За какие из указанных нарушений Банк России может отозвать у банка лицензию на осуществление банковских операций?

1) За неоднократное нарушение порядка совершения вкладных операций (более 3-х)

2) За грубое нарушение порядка совершения кредитной операции

3) За осуществление банковской операции, не предусмотренной лицензией, выданной Банком России

1)

2)

3)

За все указанные нарушения Банк России может отозвать лицензию на осуществление банковских операций

За нарушения, указанные в п.п. 1) и 2)

За все указанные нарушения Банк России не может отозвать лицензию на осуществление банковских операций

Кому в кредитной организации подотчетна Служба внутреннего контроля?

Руководителю кредитной организации

Главному бухгалтеру

Заместителю руководителя кредитной организации, курирующего данное направление деятельности в банке

Совету директоров

Всем перечисленным должностным лицам

В каких случаях кредитная организация обязана реклассифицировать ссуду?

При изменении финансового положения заемщика

При изменении качества обслуживания ссуды

При повышении рыночных рисков для данного заемщика

Во всех указанных случаях

Может ли быть предоставлено право первой подписи главному бухгалтеру организации, либо другому лицу, имеющему право второй подписи?

Может

Может, при отсутствии других должностных лиц, имеющих право первой подписи

Может, только лицу, не являющемуся главным бухгалтером, но имеющему право второй подписи

Не может

Из чего составляется уставный капитал общества?

Из курсовой стоимости акций общества, приобретенных акционерами

Из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами

Из номинальной стоимости обыкновенных акций общества,

приобретенных акционерами

Из номинальной стоимости объявленных акций общества

Какой из указанных нормативных документов регламентирует общие направления деятельности кредитных организаций?

Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"

Федеральный закон "О Центральном банке РФ"

Федеральный закон "О банковской системе РФ"

Федеральный закон "О денежной системе РФ"

Гражданский кодекс РФ

Кому должна быть доступна информация о заемщике, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды?

1) Органам управления банка

2) Специалистам внутреннего контроля

3) Аудиторам

4) Органам банковского надзора

1)

2)

3)

4)

Всем указанным лицам

Только лицам, указанным в п.п. 1) и 2)

Какой из указанных нормативных документов регламентирует общие направления деятельности кредитных организаций?

Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"

Федеральный закон "О Центральном банке РФ"

Федеральный закон "О банковской системе РФ"

Федеральный закон "О денежной системе РФ"

Гражданский кодекс РФ

Каким должен быть минимальный размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций?

Сумму, эквивалентную 500 млн. руб

Сумму, эквивалентную 10 млн. долларов США

Сумму, эквивалентную 5 млн. долларов США

Сумму, эквивалентную 500 тыс. евро

Сумму, эквивалентную 10 млн. евро

Сумму, эквивалентную 5 млн. евро

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей

несостоятельность (банкротство)

ликвидация
отзыв лицензии
реорганизация

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом

руководитель должника
должник
кредитор
конкурсный кредитор

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско - правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации

основанию
денежное обязательство
обязательный платеж
перевод долга
новация

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ Единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности

руководитель должника
должник
кредитор
конкурсный кредитор

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия

конкурсные кредиторы
руководитель должника
должник
кредитор

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства

Наблюдение

досудебная санация

финансовое оздоровление

конкурсное производство

новация

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов

финансовое оздоровление

внешнее управление

конкурсное производство

наблюдение

мировое соглашение

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности

финансовое оздоровление

внешнее управление

конкурсное производство

наблюдение

мировое соглашение

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ внешнее управление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности

финансовое оздоровление

внешнее управление

конкурсное производство

наблюдение

мировое соглашение

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов

финансовое оздоровление

внешнее управление
конкурсное производство
наблюдение
мировое соглашение

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами
финансовое оздоровление
внешнее управление
конкурсное производство
наблюдение
мировое соглашение

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов
представитель комитета кредиторов
представитель собрания кредиторов
арбитражный управляющий
временный управляющий
внешний управляющий

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов
представитель комитета кредиторов
представитель собрания кредиторов
арбитражный управляющий
временный управляющий
внешний управляющий

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ гражданин Российской Федерации, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных Федеральным законом полномочий и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций (3 правильных ответа)
представитель комитета кредиторов
представитель собрания кредиторов
арбитражный управляющий
временный управляющий
внешний управляющий

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения наблюдения в соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ

представитель комитета кредиторов
представитель собрания кредиторов
арбитражный управляющий
временный управляющий
внешний управляющий

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления в соответствии с Федеральным законом №127 –ФЗ

административный управляющий
конкурсный управляющий
представитель комитета кредиторов
представитель собрания кредиторов
арбитражный управляющий
временный управляющий

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных установленных Федеральным законом полномочий

конкурсный управляющий
представитель комитета кредиторов
представитель собрания кредиторов
арбитражный управляющий
временный управляющий
внешний управляющий

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Федеральным законом полномочий

конкурсный управляющий
представитель комитета кредиторов
представитель собрания кредиторов
арбитражный управляющий
временный управляющий
внешний управляющий

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей

новация
мораторий
цессия
конкурсное производство

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами

новация
мораторий
цессия
конкурсное производство
мировое соглашение

В соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ лицо, уполномоченное собственником имущества должника на представление его законных интересов при проведении процедур банкротства

представитель собственника имущества должника
конкурсный управляющий
представитель комитета кредиторов
представитель собрания кредиторов
арбитражный управляющий

Тема 3 Антикризисный менеджмент в кредитной организации

На основании каких подходов кредитные организации относятся Банком России к качественным категориям и группам по финансовому состоянию на основании мотивированного суждения

на основании финансового состояния контрагента банка
на основании доверенности на выполнении отдельных банковских операций
на основании информации из периодической печати

Как классифицировать кредитные организации к первой категории с точки зрения финансового состояния (2 правильных ответа)

кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности
кредитные организации без недостатков деятельности
кредитные организации, находящиеся в критическом состоянии
кредитные организации, имеющие отдельные недостатки деятельности

Как классифицировать кредитные организации ко второй категории с точки зрения финансового состояния (2 правильных ответа)

кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности
кредитные организации без недостатков деятельности
кредитные организации, находящиеся в критическом состоянии
кредитные организации, имеющие отдельные недостатки деятельности

Каким органом проводится классификация кредитной организации с точки зрения ее финансового состояния
территориальными учреждениями Банка России
кредитной организацией самостоятельно
Министерством по налогам и сборам
Банком России непосредственно

Какая установлена периодичность отнесения Банком России кредитных организаций с точки зрения их финансового состояния к категориям и группам
по состоянию на первое число каждого месяца
ежедекадно
ежеквартально
ежегодно
за заверченный финансовый год деятельности кредитной организации

Каким органам передаются сведения об отнесении Банком России кредитных организаций с точки зрения их финансового состояния к категориям и группам
кредитным организациям
в открытую печать
третьим лицам
используются исключительно в целях банковского надзора

На основании каких данных формируется мотивированное суждение об отнесении Банком России кредитных организаций с точки зрения их финансового состояния к категориям и группам (2 правильных ответа)
оборотнo-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации
расчета собственных средств (капитала) кредитной организации
доверенности на выполнение отдельных банковских операций
данных по технической укрепленности хранилища банка
данных о планируемых мероприятиях по открытию корреспондентских счетов в других кредитных организациях

На основании каких данных формируется мотивированное суждение об отнесении Банком России кредитных организаций с точки зрения их финансового состояния к категориям и группам (3 правильных ответа)
оборотнo-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации
уровня управления кредитной организации

состояния систем управления рисками и внутреннего контроля в кредитной организации
кассовой книги клиента кредитной организации
данных о планируемых мероприятиях по открытию корреспондентских счетов в других кредитных организациях

Какие кредитные организации могут быть отнесены Банком России к категории финансово стабильных?
без недостатков в деятельности, которые не могут создать угрозу интересам кредиторов, клиентов и участников
имеющие один случай неисполнения обязательств по уплате обязательных платежей
при замене неэффективной системы управления банком на лучшую
при закрытии кредитной организацией неприбыльного филиала
при объявлении новой эмиссии акций банка

Какие кредитные организации не могут быть отнесены Банком России к финансово стабильным без недостатков в деятельности (к I категории и 2 группе) (2 правильных ответа)
имеющие неудовлетворенное требование кредитора
допустивших текущие убытки
имеющие службу внутреннего контроля
распределившие прибыль за прошлый финансовый год
д)осуществившие выплату дивидендов

Какие кредитные организации могут быть отнесены Банком России к категории финансово стабильных, имеющих отдельные недостатки в деятельности (к I категории и 2 группе) (2 правильных ответа)
допустившие снижение против предыдущей даты значение показателя достаточности собственных средств (капитала) более чем на 10% пунктов
объявившие новую эмиссии облигаций
допустившие иммобилизацию средств в затраты капитального характера в пределах сумм источников собственных средств
допустившие превышение использованной прибыли над фактически полученной

Какие кредитные организации могут быть отнесены Банком России к категории проблемных (испытывающих серьезные финансовые трудности) (2 правильных ответа)
не выполняют нормативы достаточности капитала
не выполняют нормативы ликвидности
объявили новую эмиссию облигаций
зарегистрировали имущественное право на банковское здание

Какие кредитные организации могут быть отнесены Банком России к категории проблемных (находящихся в критическом финансовом положении) (2 правильных ответа)

имеют внешние признаки несостоятельности (банкротства)
объявили новую эмиссию акций
зарегистрировали имущественное право на банковское здание
не выполняют нормативы достаточности собственных средств

В каких случаях банк России проводит реклассификацию кредитной организации из одной категории (группы) в другую с точки зрения оценки ее финансового состояния (2 правильных ответа)
при ухудшении показателей норматива достаточности капитала
при нарастании признаков банкротства
при отказе аудитора от выражения мнения о достоверности отчетности

Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если один и тот же вкладчик имеет несколько разных вкладов в одном и том же банке?:
Возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, в совокупности не более 700 тыс. руб
Возмещение выплачивается по сумме наибольшего обязательства банка перед вкладчиком
Возмещение выплачивается по каждому из вкладов, если ни один из них не превышает установленную квоту в 700 тыс. руб

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством по страхованию вкладов в течение:
пяти рабочих дней, но не ранее 7 дней со дня наступления страхового случая
трех рабочих дней со дня представления вкладчиком документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая
строго семи календарных дней со дня представления документов в Агентство

В какой валюте осуществляется выплата возмещения по вкладам в соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ ?
в валюте вклада
по желанию вкладчика
в рублях

В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам в соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ ?
наличными
перечислением денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком
все ответы верны

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется

в отношении каждого банка отдельно

по одному банку с наибольшей суммой вклада

в отношении всех банков, но только если сумма вкладов не превышает 700 тыс. руб

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ срок, в течение которого вкладчик имеет право обратиться с требованием о выплате возмещения по вкладам, истекает:

через год после наступления страхового случая, но до дня окончания действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка после завершения процедуры банкротства банка или до дня окончания действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка через год после завершения процедуры банкротства банка

Документы, которые вкладчик должен представить в Агентство по страхованию вкладов для получения возмещения по вкладам:

заявление по форме, определенной Агентством; документы,

удостоверяющие личность вкладчика

заявление в произвольной форме; документы, удостоверяющие личность вкладчика

заявление по форме, определенной Агентством; заявление от банка

вкладчика; документ, удостоверяющий личность, по которому был открыт банковский счет (вклад)

При невыплате по вине Агентства по страхованию вкладов согласованного возмещения по вкладам в установленный срок вкладчику уплачиваются:

компенсация в размере 2% от вклада

проценты на сумму невыплаты по ставке рефинансирования,

установленной Банком России

проценты на сумму невыплаты по ставке вклада

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ Банк-агент – это:

банк, действующий от имени Агентства по страхованию вкладов

Агентство по страхованию вкладов

банк вкладчика

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ в случае пропуска срока подачи заявления о выплате страховки, вклад может быть восстановлен:

решением правления Агентства по страхованию вкладов

разрешением Банка России на заявление Агентства по страхованию вкладов

Агентством по страхованию вкладов при наличии уважительных причин (длительная болезнь, командировка и т.д.)

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ участниками системы страхования вкладов являются:

вкладчики; банки, внесенные в реестр банков; Агентство по страхованию вкладов; Банк России

вкладчики; банки, внесенные в реестр банков; Агентство по страхованию вкладов

банки, внесенные в реестр банков; Агентство по страхованию вкладов

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ основными принципами страхования вкладов являются:

А) обязательность участия банков в системе страхования вкладов; сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств; прозрачность деятельности системы страхования вкладов

Б) обязательное участие банков в системе страхования вкладов; прозрачность системы страхования вкладов

В) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов

А и В

Б и В

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

А) размещенные в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя

Б) переданные банкам в доверительное управление

В) размещенные во вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей

Б и В

А, Б, В

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ страхуются ли проценты по вкладу?

да, в любом случае

нет

только если они причислены к основной сумме вклада

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает в случае:
отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций
введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка
все ответы верны

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ Агентство по страхованию вкладов осуществляет следующие функции (3 правильных ответа):
осуществляет выплату возмещения вкладчикам
ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов
управляет средствами фонда страхования вкладов
осуществляет регулирование деятельности кредитной организации
контролирует налогообложение банков

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ страхованию подлежат:
денежные средства физических лиц
средства на счетах физических лиц-предпринимателей
вклады на предъявителя
средства, переданные банкам в доверительное управление
вклады в зарубежных филиалах российских банков

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ страхованию не подлежат (4 правильных ответа):
денежные средства физических лиц
средства на счетах физических лиц-предпринимателей
вклады на предъявителя
средства, переданные банкам в доверительное управление
вклады в зарубежных филиалах российских банков

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ:
Агентство по страхованию вкладов участвует в процедуре банкротства кредитной организации
Агентство по страхованию вкладов не участвует в процедуре банкротства кредитной организации

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ:
кредитная организация уплачивает страховые взносы
кредитная организация не уплачивает страховые взносы

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ:

страховые взносы уплачиваются кредитной организацией в размере 0,1% от среднеквартального объема привлеченных вкладов

страховые взносы уплачиваются кредитной организацией в размере 0,5% от среднеквартального объема привлеченных вкладов

страховые взносы кредитной организацией не уплачиваются

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ:

страховые взносы уплачиваются кредитной организацией ежеквартально

страховые взносы уплачиваются кредитной организацией ежемесячно

страховые взносы уплачиваются кредитной организацией раз в год

Тема 4 Управление рисками кредитной организации как основа антикризисного менеджмента в банке

Риск дефолта контрагента вследствие неспособности и\или нежелания выполнить свои денежные обязательства называется:

монетарным риском

кредитным риском

риском персонала

риском ликвидности

Риск, представляющий собой риск инфляционного обесценения капитала банка называется:

монетарным

риском ликвидности

риском потери репутации

риском концентрации

Риск, связанный с возможностью появления неблагоприятных для банка (вызывающих увеличение его издержек и\или ухудшающих качество активов) изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей финансовые и хозяйственные отношения называется:

валютным риском

правовым риском

кредитным риском

страновым риском

Риск, представляющий собой риск возможных потерь в связи с неблагоприятными для банка изменениями курсов валют называется:

кредитным

валютным

риском потери репутации

стратегическим

В число каких рисков входят: риск персонала, риск технологий, риск физического воздействия?

кредитного
процентного
операционного
монетарного

Риск снижения делового авторитета банка и, как следствие, риск появления убытков вследствие:

- прекращения и\или сокращения экономически эффективных деловых отношений с контрагентами
- ухудшения условий заимствования средств вследствие увеличения стоимости заимствования и\или предъявления кредиторами банка требований о досрочном возврате
- ухудшения условий найма персонала и\или оттока квалифицированных кадров
- предъявления акционерами банка требований на выкуп его акций

называется:
риском потери репутации
процентным риском
кредитным риском
монетарным риском

Стратегическим риском банка является:

- риск неверного выбора стратегии развития банка, вызывающий:
снижение эффективности экономических операций банка (в том числе вследствие увеличения уровня сопутствующих рисков)
- риск несения банком финансовых потерь вследствие невозможности своевременно и\или с экономически приемлемой стоимостью выполнить свои финансовые обязательства перед контрагентами
- риск снижения делового авторитета банка

Риск несения банком финансовых потерь вследствие невозможности своевременно и\или с экономически приемлемой стоимостью выполнить свои финансовые обязательства перед контрагентами называется:

риском концентрации
риском ликвидности
риском потери репутации
кредитным риском

Факторами, дополнительно усиливающими неблагоприятное воздействие основных типов рисков на банк в виде концентрации активов; обязательств; операционной прибыли являются:

кредитные риски
риски концентрации
риски потери репутации

монетарные риски

Риск потерь, связанных с возможными неосознанными (ошибки) или осознанными (мошенничество) действиями сотрудников банка называется:

риском персонала
риском концентрации
риском ликвидности
кредитным риском

Риск потерь, связанных с методической ошибочностью, неадекватностью, несовершенством и \или сбоями используемых банком технологий называется:

кредитными рисками
рисками концентрации
риском технологий
монетарными рисками

Риск, связанный с экономическими, социальными или политическими условиями страны общения называется:

риском потери репутации
процентным риском
кредитным риском
монетарным риском
страновым риском

Достаточность капитала банка регулируется нормативом

N1
N2
N3
N4
N5
N6

Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается

Банком России в %% от
Капитала банка
Совокупных активов банка
Чистых активов банка
Совокупных обязательств банка

Какое из перечисленных значений нормативов для банка неприемлемо

N1=7%
N3=110%
N6=3%

Все значения нормативов приемлемы

Какой риск может вызвать убытки у банка со следующим балансом
Активы тыс. руб. Пассивы тыс. руб
Средства в ЦБ (руб.) 300 Средства клиентов до востребования 1000
Краткосрочные МБК (руб.) 2700 Привлеченные депозиты 500
Вложения в еврооблигации 4000 Собственные векселя (руб.) 2500
Основные средства 1000 Уставный капитал 4000
Процентный
Валютный
Ценовой
Ликвидности

Мгновенная ликвидность банка регулируется нормативом

- Н1
- Н2
- Н3
- Н4
- Н5
- Н6

С наибольшей вероятностью по портфелю корпоративных акций потери возникнут в следствие

- Рыночного риска
- Кредитного риска контрагента при продаже
- Риска эмитента
- Риска ликвидности актива

Динамика какой статьи баланса предприятия-ссудозаемщика кредитной организации может характеризовать характер оплаты его товаров и услуг
запасы

- дебиторская задолженность
- краткосрочные финансовые вложения
- денежные средства
- расчеты с прочими дебиторами/кредиторами

Выделите требование, которое предъявляется к управлению пассивами банка

- а) увеличение собственного капитала банка
- б) разграничение депозитов по срокам
- в) увеличение средств на срочных счетах
- а)
- б)
- а) и б)
- в)
- а) и б) и в)

Инвестиционный риск кредитной организации регулируется нормативом:
достаточности капитала

риска собственных вексельных обязательств
использования капитала для приобретения акций других юридических
лиц

Отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по
счетам до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней это
норматив
мгновенной ликвидности
текущей ликвидности
долгосрочной ликвидности

Совокупная сумма требований банка к заемщику в процентах от капитала
это
максимальный размер крупных кредитных рисков
максимальный размер риска на одного заемщика
максимальный размер риска на одного акционера

Допустимое значение норматива достаточности капитала в размере 10
(11) % это
минимально допустимое значение
максимально допустимое значение

Соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка это
норматив
общей ликвидности
максимального размера крупных кредитных рисков
использование капитала для приобретения акций

Установленные обязательны нормативы банки обязаны соблюдать:
ежедневно
на первое число месяца
еженедельно

Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного
изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым
инструментам кредитной организации называется
риском ликвидности
процентным риском
страновым риском
операционным риском
риском потери репутации

К методам управления рисками кредитной организации относятся
а) установление лимитов на выполнение банковских операций
б) заключение договоров банковского счета
в) формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь
г) поддержание достаточности капитала

д) диверсификация операций кредитной организации

а)

б)

в)

г)

а) и б)

б)

б и д)

а), в), г), д)

Какими органами утверждаются внутренние документов кредитной организации по методологии управления рисками

налоговыми

антимонопольными

органом управления кредитной организации

банком России

Что называется контролем за состоянием рисков и эффективности методов управления ими в кредитной организации

проверка соответствия проводимых банковских операций принятым процедурам и внутренним нормативным документам кредитной организации

процедура утверждения внутренних нормативных документов кредитной организации

разработка стратегии управления по отношению к каждому виду риска операций кредитной организации

Как влияет на норматив риска ликвидности предусмотренный договором неснижаемый остаток по вкладу?

ухудшает

улучшает

Согласно Инструкции Банка России № 313-И, финансовые инструменты по степени риска делятся на несколько групп:

3

5

10

К каким финансовым инструментам относятся ценные бумаги, эмитированные Правительством РФ, номинированные в рублях вне зависимости от срока погашения:

без риска

с низким риском

со средним риском

с высоким риском

с очень высоким риском

Банк обязан осуществлять расчет рыночного риска и его составляющих с периодичностью:

ежедневно

ежемесячно

ежеквартально по данным квартальной отчетности

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств кредитной организации будет равно или превысит:

1% 4. 4%

2% 5. 5%

3% 6. 10%

В соответствии с Инструкцией Банка России №110-И, активы банка по степени риска делятся на несколько групп:

3

5

10

Влияет ли на уровень риска текущей ликвидности банка поступление крупной суммы на расчетный счет одного из его клиентов?

да

нет

Какое из перечисленных значений экономических нормативов является нарушением:

H1=10%

H2=17,1%

7=930%

Какое положение Банка России регламентирует порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска:

313-П

89-П

К какой категории риска относится банковская гарантия или поручительство, выданное без права отзыва?

Высокая

средняя

Собственные средства банка состоят из (5 правильных ответов):

резервного фонда

добавочного капитала

уставного капитала

фондов специального назначения

резерва на возможные потери

фонда накопления

основных средств

Капитал банка состоит из (2 правильных ответа):

основного
добавочного
дополнительного
акционерного

В расчет капитала величина дополнительного капитала включается:
в размере не превышающем основной капитал
в размере 100% от основного капитала
в пределах рассчитанной суммы
в пределах установленного лимита

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается по следующей формуле:

Капитал/Активы, взвешенные с учетом риска
Высоколиквидные активы/обязательства до востребования
ликвидные активы/ суммарные активы
ликвидные активы/обязательства до востребования и на срок до 30 дней

Норматив крупных кредитных рисков определяется по следующей формуле:

суммарное значение кредитных рисков по всем акционерам, доля которых
в уставном капитале банка превышает 5%/капитал
совокупная величина крупных кредитных рисков /капитал
совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику /капитал
сумма всей задолженности банку свыше года /капитал и обязательства
банка сроком положения свыше года

Резерв на возможные потери по ссудам создается банками:

по всем предоставленным ссудам и всей задолженности клиентов,
приравненной к ссудной
только по просроченным ссудам
по ссудам, выданным крупным заемщиком

Отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по
счетам до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней это
норматив

мгновенной ликвидности
текущей ликвидности
долгосрочной ликвидности

Тема 5 Регулирование деятельности кредитных организаций с целью
предотвращения возникновения и развития кризиса

Назовите основные направления регулирования деятельности кредитных
организаций: а) издание правил и предписаний (инструкций) б)
воздействие на операции кредитных организаций путем денежно-
кредитной политики в) установление экономических нормативов

- а)
- б)
- а) и б)
- в)
- а) и б) и в)

Цели банковского регулирования деятельности кредитных организаций:
поддержание стабильности банковской системы
управление валютными резервами
защита интересов вкладчиков и кредиторов
поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов

Надзор за деятельностью кредитных организаций - это:
ее регулирование
вмешательство ЦБ РФ в оперативную деятельность банков
контроль выполнения банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ

Органом банковского надзора в РФ является:
ЦБ РФ
Министерство финансов РФ
МНС РФ
Базельский комитет по надзору за деятельностью банков

Главными целями надзора за деятельностью кредитных организаций являются (2 правильных ответа):
обеспечение бесперебойности расчетов
защита интересов кредиторов и вкладчиков
ликвидация проблемных банков
поддержание стабильности банковской системы

Формами банковского надзора являются (3 правильных ответа):
пруденциальный надзор
инспектирование
налоговые проверки
внешний аудит
проверки Министерства Финансов РФ

Виды надзора, осуществляемые Банком России (2 правильных ответа):
внутренний контроль в кредитных организациях
пруденциальный надзор
внутренний контроль в филиалах банков
инспектирование

Пруденциальный надзор – это:
дистанционная документарная проверка

документарная проверка по месту нахождения КО
проверка годовой публикуемой отчетности

Инспекционная проверка – это:
дистанционная документарная проверка
документарная проверка по месту нахождения КО
проверка годовой публикуемой отчетности

Решения Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору носят:
принудительный характер
обязательный характер
рекомендательный характер

Основная цель аудиторских проверок состоит в том, что бы:
выявить неудовлетворительное управление кредитной организацией
подтвердить достоверность отчетности кредитной организации
подтвердить рейтинг кредитной организации

Инспектирование кредитных организаций является:
самостоятельной сферой банковского регулирования
частью надзорной деятельности Банка России
деятельностью ревизионных комиссий кредитных организаций

Банковский надзор со стороны Банка России осуществляется:
постоянно
по результатам годовой отчетности
эпизодически

Внутренний контроль за деятельностью филиала осуществляет:
служба внутреннего контроля банковской группы
служба внутреннего контроля кредитной организации
ТУ БР

Пруденциальный контроль в кредитных организациях –это:
регулирование, накладываемое на кредитную организацию с целью
обеспечения ее устойчивости
внутренний контроль за деятельностью кредитной организации
аудиторский контроль за деятельностью кредитной организации

Под пруденциальными нормами деятельности понимаются: а) предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями; б) нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь; в) требования, не выполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитной организации
а)

- б)
- в)
- а) и б)
- а) и в)
- а) и б) и в)

На какие действия кредитных организаций применяется ограничение как мера принудительного характера (2 правильных ответа):

- привлечение новых МБК
- привлечение денежных средств во вклады
- взыскание ранее выданных кредитов
- погашение выпущенных ценных бумаг

Ограничение на проведение банками отдельных видов операций на срок до 6 месяцев- это:

- предупредительная мера воздействия на кредитные организации
- принудительная мера воздействия на кредитные организации

Установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации –это:

- предупредительная мера воздействия на кредитные организации
- принудительная мера воздействия на кредитные организации

Какие из перечисленных мер воздействия к кредитным организациям относятся к предупредительным (2 прав ответа):

- запрет на открытие филиалов на срок до 1 года
- штраф
- требование о проведении банком мер финансового оздоровления
- предложения о предоставлении программы мероприятий, направленных на устранение недостатков
- доведение до органов управления банком информации о недостатках в его деятельности
- требование о реорганизации

Какие из перечисленных мер воздействия к кредитным организациям относятся к принудительным (4 правильных ответа)

- запрет на открытие филиалов на срок до 1 года
- штраф
- требование о проведении банком мер финансового оздоровления
- предложения о предоставлении программы мероприятий, направленных на устранение недостатков
- доведение до органов управления банком информации о недостатках в его деятельности
- требование о реорганизации

Штраф- это:

документ, направляемый в кредитную организацию, в котором надзорный орган констатирует нарушение в ее деятельности денежное взыскание, налагаемое на кредитную организацию при наличии оснований для его применения
ограничение на проведение отдельных банковских операций

Предписание- это:

документ, направляемый в кредитную организацию, в котором надзорный орган констатирует нарушение в ее деятельности денежное взыскание, налагаемое на кредитную организацию при наличии оснований для его применения
ограничение на проведение отдельных банковских операций

Требование о замене руководителя КО относится к:

предупредительной мере воздействия на кредитные организации
принудительной мере воздействия на кредитные организации

Назначение временной администрации по управлению КО относится к:

предупредительной мере воздействия на кредитные организации
принудительной мере воздействия на кредитные организации

Назовите основания для применения штрафа к КО (3 правильных ответа)

нарушение экономических нормативов
регистрация проспекта эмиссии
нарушение лимитов открытых валютных позиций
назначение временной администрации
нарушение норм по созданию резервов на возможные потери

Установление ставки рефинансирования -это:

инструмент денежно-кредитной политики
указание о снижении банковских процентных ставок
изъятие свободных ресурсов у кредитных организаций

Предоставление кредитным организациям кредитов рефинансирования – это:

инструмент денежно-кредитной политики
цель деятельности БР
оказание им финансовой помощи
изъятие свободных ресурсов у кредитных организаций

Банковский холдинг юридическим лицом

является

не является

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации для

защиты своих интересов

защиты своих членов

извлечения прибыли
кредитования крупных проектов

Союзом и ассоциациям банков осуществлять банковские операции
разрешено
запрещено

Банки могут быть следующих типов (2 правильных ответа):
универсальные
специализированные
расчетно-кассовые центры
обществами взаимного кредита

Банк России выполняет следующие функции (3 правильных ответа):
является кредитором последней инстанции для кредитных организаций,
организует систему их рефинансирования
устанавливает правила проведения банковских операций
определяет кредитную политику банков
осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами БР

Получение прибыли целью деятельности Банка России
является
не является

Банки могут быть следующих типов (2 правильных ответа):
универсальные
специализированные
расчетно-кассовые центры

Виды надзора, осуществляемые ЦБ РФ
внутренний контроль в кредитных организациях (2 правильных ответа):
пруденциальный надзор
внутренний контроль в филиалах банков
инспектирование

Кредитным организациям запрещено осуществлять:
производственную деятельность
выдачу кредитов органам власти
выдачу наличных денег клиентам
перечисление денежных средств по счетам клиентов

Пруденциальный надзор – это:
дистанционная документарная проверка
документарная проверка по месту нахождения КО
проверка годовой публикуемой отчетности

Инспекционная проверка – это:

дистанционная документарная проверка
документарная проверка по месту нахождения КО
проверка годовой публикуемой отчетности

Основная цель аудиторских проверок состоит в том, что бы:
выявить неудовлетворительное управление кредитной организацией
подтвердить достоверность отчетности кредитной организации
подтвердить рейтинг кредитной организации

Банковский надзор со стороны Банка России осуществляется:
постоянно
по результатам годовой отчетности
эпизодически

Органом банковского надзора в РФ является:
ЦБ РФ
Министерство финансов РФ
МНС РФ
Базельский комитет по надзору за деятельностью банков

Тема 6 Организация системы предупреждения банкротства кредитных организаций

Основаниями для проведения мероприятий по предупреждению банкротства кредитной организации является: А)неоднократное неудовлетворение требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам на протяжении 6 месяцев; Б)не удовлетворение требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам в сроки, превышающие 3 дня с момента наступления даты их исполнения; В)допускает абсолютное снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов; Г)нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 10%

- а)
- б)
- в)
- г)
- а) и б) и г)
- а) и б) и г)
- а) и б) и в) и г)

Определить группу кредитных организаций, относящихся к финансово-стабильным банкам:
имеющие отдельные недостатки
испытывающие серьезные финансовые трудности
находящиеся в критическом финансовом положении

Определить группу кредитных организаций, относящуюся к проблемным банкам:

имеющие отдельные недостатки

испытывающие серьезные финансовые трудности

у которых отозвана лицензия

Какими законодательными актами регулируются правовые и экономические основы финансового оздоровления кредитных организаций:

Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

Законом «О рекламе»

Законом «О банках и банковской деятельности»

Какие меры относятся к мерам по финансовому оздоровлению кредитных организаций: а) оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями или иными лицами; б) изменение структуры активов и/или структуры пассивов кредитной организации; в) изменение организационной структуры; г) иные меры

а)

б)

в)

г)

а) и б) и г)

а) и б) и г)

а) и б) и в) и г)

6. Временная администрация назначается в кредитную организацию Правлением Банка

арбитражным судом

Банком России

Основанием для назначения временной администрации является снижение капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на:

30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов

20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов

10 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов

Основанием для осуществления мер финансового оздоровления по требованию Банка России является нарушение в течении одного месяца значения норматива:

мгновенной ликвидности более чем на 10 процентов

текущей ликвидности более чем на 20 процентов

текущей ликвидности более чем на 10 процентов
мгновенной ликвидности более чем на 20 процентов

Оказание финансовой помощи кредитной организации ее участниками может производиться в виде (2 правильных ответа):

прощения долга
дополнительного взноса в уставный капитал
выкупа собственных акций
получения кредита

Руководитель кредитной организации в случае необходимости принятия мер по финансовому оздоровлению обязан прежде всего обратиться (2 правильных ответа)

в совет директоров
к общему собранию участников, если совет директоров не образован
в Банк России
в правление банка

Банк России при наличии оснований предъявлять требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению:

имеет право
не имеет права

План мер по финансовому оздоровлению должен содержать меры (2 правильных ответа):

по сокращению расходов на содержание кредитной организации
по сокращению кредитных вложений
по взысканию просроченной дебиторской задолженности
по выпуску ценных бумаг

Временная администрация назначается в кредитную организацию (2 правильных ответа):

для осуществления ликвидационных мер
для выдачи новой лицензии
в целях предупреждения банкротства

Основанием для назначения временной администрации является:

нарушение норматива мгновенной ликвидности в течение месяца более чем на 10 процентов
нарушение норматива текущей ликвидности в течение месяца более чем на 20 процентов
нарушение всех нормативов ликвидности

Временная администрация в кредитную организацию назначаются:

арбитражным судом
Министерством по налогам и сборам
Банком России

В случае назначения в банк временной администрации полномочия ее руководителей могут быть (2 правильных ответа):

- ограничены
- приостановлены
- оставлены без изменения
- расширены

Руководителем временной администрации назначается:

- арбитражный управляющий
- служащий Банка России
- председатель правления банка

Временная администрация прекращает свою деятельность (2 правильных ответа):

- только по истечении установленного срока
- в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения при передаче дел арбитражному управляющему

Временная администрация – это:

- орган управления кредитной организацией
- специальный орган управления кредитной организацией, назначенный Банком России
- орган управления кредитной организацией, назначенный арбитражным судом

Реорганизация кредитной организации приводит к увеличению капитала, если она осуществлена путем (2 правильных ответа):

- слияния
- разделения
- присоединения
- выделения
- преобразования

В результате реорганизации кредитная организация получает лицензию, если она осуществлена путем (4 правильных ответа):

- присоединения
- слияния
- разделения
- выделения
- преобразования

Какой процесс определяет реорганизацию кредитной организации:

- выпуск облигаций
- назначение конкурсного управляющего
- изменение структуры организации, юридического статуса с сохранением специфики ее деятельности

Процесс присоединения кредитной организации – это:
возникновение новой кредитной организации путем передачи ей всех прав и обязанностей двух или нескольких банков с прекращением деятельности последних
прекращение деятельности одной или нескольких кредитных организаций с передачей всех их прав и обязанностей другой кредитной организации

Процесс слияние кредитных организаций – это:
возникновение новой кредитной организации путем передачи ей всех прав и обязанностей двух или нескольких банков с прекращением деятельности последних
прекращение деятельности одной или нескольких кредитных организаций с передачей всех их прав и обязанностей другой кредитной организации

С какого момента кредитные организации считаются реорганизованными в форме слияния:
с момента государственной регистрации вновь возникшей кредитной организации
с момента внесения записей в Единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации

С какого момента кредитные организации считаются реорганизованными в форме присоединения:
с момента государственной регистрации вновь возникшей кредитной организации
с момента внесения записей в Единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации

Какими нормативными документами регулируются процедуры реорганизации кредитных организаций:
Федеральным Законом «Об акционерных обществах»
Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
Законом «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»
Положением Банка России № 230-П от 04.06.03 «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»

Может ли на основании присоединяемой кредитной организации открыт филиал?
может
не может

В результате реорганизации увеличивается количество кредитных организаций, если она осуществлена путем (2 правильных ответа):
слияния
присоединения
разделения
преобразования
выделения

При разделении КО на две новых требуется регистрация в:
Департаменте лицензирования и финансового оздоровления КО Банка России
территориальном учреждении Банка России по месту нахождения КО
Министерстве финансов РФ
в другой организации

Реорганизация кредитной организации в форме слияния осуществляется (2 правильных ответа):
по требованию Банка России
по решению собрания участников
по решению правления банка

Реорганизация кредитной организации в форме разделения осуществляется:
по требованию Банка России
по решению собрания участников
по решению Совета директоров банка

Реорганизация кредитной организации в форме присоединения осуществляется (2 правильных):
по требованию Банка России
по решению собрания акционеров
по решению правления банка

Реорганизация кредитной организации в форме выделения осуществляется:
по требованию Банка России
по решению собрания участников
по решению Совета директоров банка

Реорганизация кредитной организации в форме преобразования осуществляется:
по требованию Банка России
по решению собрания участников
по решению председателя правления банка

За государственную регистрацию кредитной организации созданной в результате реорганизации взимается:

государственная пошлина
лицензионный сбор
налог
регистрационный сбор

Решение о государственной регистрации создаваемой в результате выделения кредитной организации принимает:

Банк России
ТУ Банка России
уполномоченный регистрирующий орган

Решение о государственной регистрации создаваемой в результате преобразования кредитной организации принимает:

ТУ Банка России
Банк России
уполномоченный регистрирующий орган

По данным ЦБ РФ наибольшее распространение получила реорганизация банков путем:

выделения
слияния
присоединения
разделения

Образование в результате реорганизации двух новых кредитных организаций может произойти в результате

присоединения
разделения
преобразования
слияния

Образования в результате реорганизации одной новой кредитной организации может произойти в результате:

слияния
присоединения
разделения
выделения

В результате реорганизации не образуется новая кредитная организация в случае проведения ее в форме:

слияния
присоединения
выделения
разделения

Укрупнение кредитных организаций может быть осуществлено путем проведения процедур (2 правильных ответа):

слияния
преобразования
присоединения
выделения

В течение какого срока проводится уведомление территориального учреждения Банка России о принятии решения проведения общего собрания участников реорганизуемых кредитных организаций:

в течение 5 дней с даты принятия решения
в течение 20 дней с даты принятия решения
в течение 30 дней с даты принятия решения
в течение 45 дней с даты принятия решения

В течение какого срока проводится уведомление акционеров реорганизуемых банков о проведении общего собрания по реорганизации:
не позднее чем за 45 дней до даты проведения общего собрания
не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания
не позднее чем за 15 дней до даты проведения общего собрания

Требуется ли оформление передаточного акта при реализации процедур слияния и присоединения кредитных организаций:

требуется
не требуется

В течение какого срока проводится уведомление кредиторов реорганизуемых банков о принятом решении по реорганизации банков:
не позднее 30 дней с даты принятия решения последним из банков
не позднее 45 дней с даты принятия решения последним из банков
после государственной регистрации кредитных организаций

Какой документ составляется в результате проведения общего собрания акционеров при реорганизации:

протокол
отчет
предписание
приказ

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40 –ФЗ могут быть осуществлены меры по предупреждению банкротства кредитных организаций в виде (3 правильных ответа):

финансового оздоровления
отзыва лицензии
реорганизации
ликвидации
назначения временной администрации

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)

кредитных организаций» №40 –ФЗ к мерам по финансовому оздоровлению кредитных организаций относятся (3 правильных ответа):
изменение структуры активов и пассивов
оказание финансовой помощи ее участниками
получение кредитов Центрального банка
изменения оргструктуры

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40 –ФЗ с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации ее руководитель обязан обратиться в (2 правильных ответа):

совет директоров

Банк России

Банк России, если участники отказались участвовать в осуществлении мер по предупреждению банкротства своим кредиторам

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40 –ФЗ при осуществлении процедуры финансового оздоровления кредитная организация изменяет структуру своих активов и пассивов, а именно (2 правильных ответа)
улучшает качество кредитного портфеля
получает дополнительные взносы в уставный капитал от участников
прощает долги своим дебиторам

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40 –ФЗ План мер по финансовому оздоровлению должен содержать меры (2 правильных ответа):

по сокращению расходов на содержание кредитной организации

по сокращению кредитных вложений

по взысканию просроченной дебиторской задолженности

по выпуску ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40 –ФЗ Временная администрация назначается в кредитную организацию (2 правильных ответа):

для осуществления ликвидационных мер

после отзыва лицензии

в целях предупреждения банкротства

В состав годового отчета банка отчетность в целях надзора:

о состоянии внутреннего контроля банка

о кассовых оборотах

об открытых корреспондентских счетах

Положение «Об организации внутреннего контроля в банках» содержит рекомендации об организации контроля:

за рисками:

за профессиональной деятельностью банка на РЦБ
контроля за состоянием корсчета банка

Куратор кредитной организации – это:

ее участник

служащий Банка России

акционер банка

клиент банка

Служба внутреннего контроля действует:

на постоянной основе

с целью контроля достоверности годового отчета

в период подготовки годового собрания участников

В территориальное управление Банка России ежемесячно в рамках надзора представляется (3 правильных ответа):

оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета

отчет о прибылях и убытках

расчет капитала банка

расчеты обязательных нормативов

В территориальное управление Банка России в рамках надзора ежеквартально представляется (2 правильных ответа):

оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета

отчет о прибылях и убытках

отчет о состоянии внутреннего контроля

Инспекционные проверки кредитных организаций проводятся не реже:

одного раза в год

одного раза в два года

на 1 января ежегодно

Штрафы – это мера:

предупредительная

принудительная

обязательная

Предложение о разработке программы по нормализации деятельности КО применяется в рамках:

предупредительных мер

принудительных мер

необходимых мер

Введение запрета на осуществление банковских операций на срок до одного года это:

- предупредительная мера
- принудительная мера
- необходимая мера

Ограничения на проведение отдельных операций на срок до 6 месяцев это:

- предупредительная мера
- принудительная мера
- необходимая мера

Под пруденциальными нормами деятельности понимаются установленные Банком России (2 правильных ответа):

- предельные величины рисков
- нормы по созданию резервов
- правила проведения кредитных операций
- анализ выполнения обязательных нормативов

Конкретный состав применяемых мер воздействия может включать:

- предупредительные меры
- принудительные меры
- предупредительные и принудительные меры

Предупредительные меры применяются (2 правильных ответа):

- при незначительном нарушении обязательных нормативов
- при наличии признаков, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния
- при несоблюдении требований БР по разработке правил построения расчетной системы кредитной организации

Принудительные меры воздействия к кредитной организации применяются при (2 правильных ответа):

- наличии признаков, свидетельствующих об опасности ухудшения финансового состояния
- значительном нарушении обязательных нормативов
- выполнении операций, создающих угрозу интересам кредитов и вкладчиков

Содержание предупредительных мер воздействия в отношении кредитных организаций включает (2 правильных ответа):

- рекомендации по исправлению создавшейся ситуации
- взыскание штрафа
- доведение до органов управления информации о недостатках деятельности

Предписания направляются кредитной организацией при применении мер воздействия:
принудительных
предупредительных
обязательных

Тема 7 Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.
Основные процедуры конкурсного производства кредитной организации

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» мерами по предупреждению банкротства являются

- а) финансовое оздоровление
 - б) внешнее управление
 - в) назначение временной администрации
 - г) реорганизация кредитной организации
 - д) мировое соглашение
- все перечисленное

а

б

в

г

д

а, б, в, г, д

а, в, г

Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации:

- а) не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации
- б) допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном соблюдении всех из обязательных нормативов, установленных Банком России
- в) нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России
- г) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов

а

б

в

г

а, в, г

б, в, г, д

все перечисленное

Процедурами в деле о банкротстве кредитной организации являются: а) наблюдение; б) финансовое оздоровление; в) внешнее управление; г) конкурсное производство; д) мировое соглашение

а

б

в

г

д

все перечисленное

а, б, в, г

Мерами по финансовому оздоровлению кредитной организации являются: а) оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами

б) изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации

в) приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала)

г) изменение организационной структуры кредитной организации

а

б

в

г

а, б, в

б, в, г

все перечисленное

Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями осуществляется следующими способами:

а) размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев

б) перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов

в) дополнительные взносы в уставный капитал данной кредитной организации

г) прощение долга кредитной организации

д) новация

е) отступное

а

б

в

г

д

е

все перечисленное

а, б, в, г, д

Изменение структуры активов кредитной организации предусматривает:

- а) улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами
- б) приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение
- в) сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление
- г) продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией
- д) иные меры по изменению структуры ее активов

а

б

в

г

д

все перечисленное

а, б, г, д

Изменение структуры пассивов кредитной организации предусматривает:

- а) увеличение собственных средств
- б) увеличение удельного веса краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов
- в) снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов
- г) увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов

а

б

в

г

а, б, в

а, в, г

все перечисленное

Изменение организационной структуры кредитной организации может осуществляться следующими мероприятиями:

- а) обязательная переаттестация всех сотрудников кредитной организации
- б) изменением состава и численности сотрудников кредитной организации
- в) изменением структуры, сокращением и ликвидацией обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших

необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации

а

б

в

а, б, в

б, в

все перечисленное

План по финансовому оздоровлению кредитной организации должен содержать:

а) оценку финансового состояния кредитной организации

б) меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации

в) меры по получению дополнительных доходов

г) меры по возврату просроченной дебиторской задолженности

д) меры по изменению организационной структуры кредитной организации

а

б

в

г

д

б, в, г, д

все перечисленное

«Временная администрация» в кредитную организацию назначается: а) Арбитражным судом; б) Банком России; в) Арбитражным судом по ходатайству Банка России

а

б

в

«Временная администрация» в кредитной организации назначается на срок:

не более шести месяцев

не более двенадцати месяцев

нет верных ответов

В случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций

«Временная администрация» в кредитной организации осуществляет свои полномочия:

а) Со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего)

б) Со дня своего назначения до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации

а

б

только а)

а) и б)

нет верных ответов

Руководителем временной администрации в кредитной организации может быть:

один из руководителей кредитной организации по согласованию с Банком России

служащий Банка России

лицо, рекомендованное учредителями (собственниками) кредитной организации по согласованию с Банком России

нет верных ответов

Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации устанавливается на срок:

не более трех месяцев

не более шести месяцев

мораторий не устанавливается

нет верных ответов

Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации устанавливается:

антимонопольными органами

Банком России

нет верных ответов

Действие моратория распространяется:

на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации и с момента назначения временной администрации до момента прекращения деятельности временной администрации

на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации

на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли с момента назначения временной администрации до момента прекращения деятельности временной администрации

нет верных ответов

Действие моратория не распространяется:

а) на требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью

б) на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений по авторским договорам

- в) на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации
- г) на исполнение исполнительных документов, выданных до дня введения моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организации по заключенным с физическими лицами договорам банковского вклада и договорам банковского счета
- д) на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации
- а
б
в
г
д
все перечисленное
а, б, в, г
нет верных ответов

Расходы временной администрации осуществляются за счет:
Банка России
кредитной организации
учредителей
кредитной организации и учредителей

Основанием прекращения деятельности временной администрации являются:

- а) устранение причин, послуживших основанием для ее назначения
- б) после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или вступления в силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора
- в) по другим основаниям, предусмотренным ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и нормативными актами Банка России
- а
б
в
все перечисленное
а, б

Реорганизация кредитной организации может происходить в следующих формах: а) выделения; б) слияния; в) присоединения ; г) поглощения

- а
б
в
г
все перечисленное
б, в, г

б, в
а, б, в
нет верных ответов

Лица, участвующие в деле о банкротстве кредитной организации: а) кредитная организация – должник; б) конкурсный управляющий; в) конкурсные кредиторы; г) уполномоченные органы; д) Банк России; е) иные заинтересованные лица

а
б
в
г
д
е
все перечисленные
а, б, в, г, д
нет верных ответов

Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве кредитной организации: а) представитель работников кредитной организации; б) представитель учредителей (участников) кредитной организации; в) представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации; г) иные заинтересованные лица

а
б
в
г
все перечисленные
а, б, в
нет верных ответов

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

а) кредитная организация – должник
б) конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета
в) уполномоченные органы
г) Банк России, если он является кредитором кредитной организации
д) Банк России, если он не является кредитором кредитной организации

а
б
в
г
д
все перечисленные

а, б, в, г

нет верных ответов

Основания признания кредитной организации банкротом:

- а) если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее 500 МРОТ, установленного федеральным законом
- б) если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее 1000 МРОТ, установленного федеральным законом
- в) если эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения
- г) если эти требования не исполнены в течение 3-х месяцев со дня наступления даты их исполнения
- д) если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей

а

б

в

г

д

а, г, д

б, в, д

нет верных ответов

Конкурсным управляющим кредитной организации может быть:

только физическое лицо

только юридическое лицо

и физическое и юридическое лицо

нет верных ответов

Решения и определения арбитражного суда, вынесенные в ходе рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации:

могут быть обжалованы в арбитражном суде

обжалованию не подлежат

нет верных ответов

Срок конкурсного производства кредитной организации составляет:

восемнадцать месяцев и может быть продлено, не более чем на шесть месяцев

восемнадцать месяцев и не может быть продлено

один год и может быть продлено, не более чем на шесть месяцев

один год и не может быть продлено

нет верных ответов

Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства:

сведения о финансовом состоянии кредитной организации продолжают относиться к сведениям, признанными конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну

сведения о финансовом состоянии кредитной организации не относятся к сведениям, признанными конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну

нет верных ответов

Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей при банкротстве кредитной организации определяется:

на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено законом

на день проведения очередного собрания кредиторов кредитной организации, если иное не предусмотрено законом

нет верных ответов

Реестр требований кредиторов кредитной организации ведет:

Центральный Банк

Арбитражный суд

конкурсный управляющий

кредитная организация-должник

специализированная организация

нет верных ответов

Основанием включения в реестр кредиторов кредитной организации являются:

письменные заявления от всех кредиторов

письменные заявления от всех кредиторов, кроме кредиторов первой и второй очереди

письменные заявления от кредиторов не требуются, конкурсный управляющий самостоятельно включает всех кредиторов в реестр кредиторов

Конкурсный управляющий при банкротстве кредитной организации может использовать:

несколько корреспондентских счетов кредитной организации, признанной банкротом

только один корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Центрального банка России

нет верных ответов

На осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди конкурсным управляющим направляется:

сумма денежных средств, находящихся на корреспондентском счете признанной банкротом кредитной организации, используемом в ходе конкурсного производства, достаточная для полного погашения всей

задолженности на день закрытия реестра требований кредиторов первой очереди

70% денежных средств, находящихся на корреспондентском счете признанной банкротом кредитной организации, используемом в ходе конкурсного производства, на день закрытия реестра требований кредиторов первой очереди

50% денежных средств, находящихся на корреспондентском счете признанной банкротом кредитной организации, используемом в ходе конкурсного производства, на день закрытия реестра требований кредиторов первой очереди

Бухгалтерскую и статистическую отчетность ликвидируемой кредитной организации конкурсный управляющий:

представляет собранию кредиторов по мере требования со стороны собрания кредиторов

представляет Арбитражному суду ежеквартально

представляет Арбитражному суду и Центральному Банку России ежеквартально

представляет в Центральный банк России ежемесячно

нет верных ответов

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс ликвидируемой кредитной организации представляются:

в Арбитражный суд

в Центральный банк России

в Арбитражный суд и в Центральный Банк России

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация – прекратившей свое существование с момента:

со дня вынесения Арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства

со дня внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц

со дня сдачи в Архивный фонд РФ документов, в порядке и в

соответствии с перечнем, которые утверждаются государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела и Центральным банком России

Требования кредиторов по субординированным кредитам (займам) удовлетворяются:

во вторую очередь

в третью очередь

после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» что понимается под несостоятельностью (банкротством)? отзыв лицензии на банковскую деятельность Центральным Банком России

прекращение деятельности кредитной организации-должника и
неликвидность его имущества
обращение взыскание на имущество должника в связи с его
неплатежеспособностью
признанная Арбитражным судом неспособность должника в полном
объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным
обязательствам и обязательным платежам
нет верных ответов

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных
организаций» кредитор по денежным обязательствам это: а) кредитор,
имеющий право участвовать в собрании кредиторов; б) кредитор по
денежным обязательствам и обязательным платежам; в) кредитор по
обязательствам, вытекающим из договоров гражданско-правового
порядка, предусмотренных ГК РФ

а

б

в

верно только а) и в)

нет верных ответов

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных
организаций» дела о банкротстве кредитных организаций
рассматриваются:

третейским судом

судами общей юрисдикции, поскольку кредиторами банка являются и
физические лица

арбитражным судом

нет верных ответов

Для чего осуществляется реструктуризация кредитной организации?

для привлечения новых вкладчиков

для замены старых учредителей новыми

для увеличения чистых активов организации

нет верных ответов

Возможна ли выплата дивидендов и иных платежей по ценным бумагам, в
период финансового оздоровления?

да

нет

только с разрешения временной администрации

нет верных ответов

Что такое дебиторская задолженность?

задолженность юридических и физических лиц данной кредитной
организации

задолженность данной кредитной организации юридическим и физическим лицам
задолженность, отраженная на забалансовых счетах кредитной организации
нет верных ответов

Ликвидационный баланс составляется в целях:
подведения итогов работы за год
планирования хозяйственной деятельности в следующем году
в современных условиях не составляется
нет верных ответов

Конкурсная масса – это:
имущество кредитной организации, утвержденное Арбитражным судом
все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства
имущество кредитной организации, утвержденное Банком России

Ликвидационный баланс – это:
сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди
сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации
перечень предъявленных кредиторами требований

Какой Банк считается банкротом?
Банк, у которого отозвана лицензия
Банк неспособный удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей
Банк, который осуществляет самоликвидацию

Кто может обращаться в суд с заявлением о признании Банка банкротом?
кредитная организация, конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, уполномоченные органы, Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации
только Банк России
только конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, и Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации

Кто не может обращаться в суд с заявлением о признании Банка банкротом?
кредитная организация

конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета
Арбитражный суд

Кто утверждает конкурсного управляющего?

Собрание кредитов

Банк России

Арбитражный суд

На какой срок вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации?

на срок не более года

на срок не более трех месяцев

на срок не более шести месяцев

С какой даты исчисляются периоды, в течение которых совершенные сделки могут быть признаны недействительными?

с даты введения конкурсного производства

с даты назначения временной администрации

с даты назначения конкурсного управляющего

С заявлением в о признании Банка банкротом могут обратиться:

конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, уполномоченные органы, Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации

только Банк России

только конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, и Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации

Кто может обращаться в суд с заявлением о признании Банка банкротом?

кредитная организация

только Банк России

только конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, и Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации

Тема 8 Прекращение деятельности кредитных организаций

Основанием для отзыва банковской лицензии может быть (2 правильных ответа):

установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия

установления фактов существенной недостоверности отчетных данных проведения операций, не предусмотренных банковской лицензией
не соответствия руководителей кредитной организации установленным требованиям

Центральный банк РФ обязан отозвать банковскую лицензию, если норматив достаточности капитала становится ниже:

5%

2%

10%

3%

Ликвидация кредитной организации может быть (2 правильных ответа):

добровольной по решению органа власти

добровольной (внесудебной)

принудительной (судебной)

принудительной по приказу ЦБ РФ

Аннулирование банковской лицензии может быть осуществлено по решению:

территориального учреждения ЦБ РФ

акционеров (участников) и органа управления кредитной организации

акционеров (участников) либо органа кредитной организации,

уполномоченного на то учредительными документами

С ходатайством об отзыве банковской лицензии может обратиться (3 правильных ответа):

территориальное учреждение БР

структурное подразделение центрального аппарата БР

собрание акционеров (участников) кредитной организации

руководитель временной администрации

Центральный банк РФ обязан отозвать банковскую лицензию, если (2 правильных ответа):

размер капитала кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату регистрации кредитной организации

кредитная организация не исполняет в установленный срок требование о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера капитала

установлено, что размер капитала ниже размера уставного капитала

кредитная организация снизила размер уставного капитала до величины капитала

Добровольное решение о прекращении деятельности кредитной организации может быть принято по решению собрания акционеров (участников) правления кредитной организации собрания акционеров (участников) в случае достаточности имущества и активов для удовлетворения претензий кредиторов

Решение об отзыве банковской лицензии оформляется:
приказом БР
приказом НБ РТ
постановлением правительства РФ

Ликвидация кредитной организации означает прекращение кредитной организации в связи:
с переходом прав в порядке правопреемства
без перехода прав в порядке правопреемства
с переходом обязанностей в порядке правопреемства
без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства

После отзыва банковской лицензии кредитная организация вправе осуществлять следующие операции (3 правильных ответа):
по счетам клиентов
возврат денежных средств ошибочно зачисленных на корреспондентский счет
взыскание и получение дебиторской задолженности
расход средств, связанных с функционированием кредитной организации

Промежуточный ликвидационный баланс кредитной организации содержит сведения о составе:
имущества и кредиторской задолженности ликвидируемой кредитной организации
невыполненных обязательств и неудовлетворенных требованиях по окончании деятельности органа, осуществляющего ликвидацию

Ликвидация кредитной организации считается завершенной после:
отзыва банковской лицензии
представления ликвидационного баланса
закрытия корреспондентского счета
внесения информации в единый государственный реестр юридических лиц

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций производится ЦБ РФ в соответствии с законом
о банках и банковской деятельности
о ЦБ РФ
о банкротстве (несостоятельности) кредитных организаций

Отзыв лицензии осуществляется:
Банком России
ТУ Банка России
на основании судебного решения

В случае прекращения деятельности кредитной организации по добровольному решению ее участников лицензия на банковскую деятельность:
отзывается
аннулируется
приостанавливается

Временная администрация назначается в банк:
не позднее рабочего дня следующего за днем отзыва лицензия
через месяц после отзыва лицензия
накануне отзыва лицензия

После отзыва лицензия кредитная организация:
прекращает операции по счетам клиентов
прекращает операции по счетам клиентов частично
проводят все операции по счетам клиентов
проводит только кассовые операции

С даты отзыва лицензия по обязательствам банка:
начисление процентов прекращается
начисление процентов продолжается
осуществляется начисление процентов по вкладам

С даты отзыва лицензия срок исполнения обязательств кредитной организации:
считается наступившим
считается просроченным
считается отсроченным

В течение 30 дней с даты публикации сообщения об отзыве лицензия Банк России обращается в арбитражный суд с требованием:
о ее ликвидации
о признании банкротом
о ее ликвидации или о признании банкротом

При добровольной ликвидации кредитной организации назначается ликвидационная комиссия
арбитражный управляющий
конкурсный управляющий

При объявлении кредитной организации банкротом по решению арбитражного суда ее ликвидация осуществляется:

конкурсным управляющим
ликвидационной комиссией
Банком России

Ликвидация кредитной организации завершена после:
аннулирования записи о регистрации кредитной организации
отзыва лицензии
аннулирования лицензии
отзыва регистрационного свидетельства

В какой срок ликвидатор кредитной организации обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации:
не позднее 60 дней после окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов
не позднее 30 дней после окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов
ликвидатор кредитной организации не обязан проводить первое собрание кредиторов

В каких случаях ликвидатор кредитной организации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом)
если в ходе ликвидации выяснится, что стоимость имущества кредитной организации недостаточна для удовлетворения требований кредиторов
если в ходе ликвидации выяснится, что стоимость имущества кредитной организации достаточна для удовлетворения требований кредиторов
такие процедуры законодательством не предусмотрены

Каким органом утверждается отчет о ликвидации кредитной организации
Руководителем ликвидируемого банка
Арбитражным судом
Банком России

Отчет о ликвидации кредитной организации заслушивается
на собрании кредиторов (заседании комитета кредиторов)
не заслушивается

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации представляется
в Банк России
бывшим акционерам
возвращается в арбитражный суд

В какой срок определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации представляется в банк России
5 дневный
10 дневный

30 дневный

Что понимается под ликвидацией кредитной организации
прекращение деятельности кредитной организации без перехода ее прав и обязанностей другим юридическим или физическим лицам
прекращение деятельности кредитной организации с переходом ее прав и обязанностей другим юридическим или физическим лицам
продлонгация действия лицензии кредитной организации

Срок ликвидации не может превышать
12 месяцев со дня вступления решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации
срок ликвидации не установлен
6 месяцев со дня вступления решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации

Кем принимается решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников) по ходатайству кредитной организации
Банком России
Налоговыми органами
Арбитражным судом

В течение какого срока кредитная организация возвращает лицензию на осуществление банковских операций в Банк России в случае аннулирования или отзыва у нее лицензии
в течение 15 дней со дня принятия такого решения
в течение 30 дней со дня принятия такого решения
лицензия не возвращается

Кредитная организация может быть ликвидирована (2 правильных ответа):
по решению ее учредителей либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами
по решению суда в случае допущенных при ее создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законом, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона или иных правовых актов
по решению налоговых органов
по решению правоохранительных органов

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия
с ограничением сроков ее действия

Ликвидатором кредитной организации, имеющей лицензию Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц, являются антимонопольные органы
Агентство по страхованию вкладов
Банк России

Ликвидатором кредитной организации, не имеющей лицензию Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц, являются антимонопольные органы
Агентство по страхованию вкладов
арбитражный управляющий, аккредитованный при банке России

Должен ли ликвидатор кредитной организации, не имеющей лицензию Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц, быть аккредитован в банке России
должен
не должен

Приостанавливает ли исполнение решения арбитражного суда процедура его обжалования
приостанавливает
не приостанавливает

После отзыва лицензии у кредитной организации на осуществление банковских операций кредитная организация
должна быть ликвидирована
может продолжать деятельность
может увеличить размер собственных средств

Государственная регистрация кредитной организации в связи ее ликвидацией осуществляется в течение
45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов
30 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов
10 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов

Имеет ли Банк России право запретить реорганизацию кредитной организации
имеет, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)
не имеет
имеет во всех случаях

Кем утверждается смета расходов по деятельности временной администрации, назначенной Банком России

Банком России
арбитражным судом
смета не утверждается

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда по ликвидации или банкротству банка имеет ли право кредитная организация взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам
имеет
не имеет

Разрешается ли до дня вступления в силу решения арбитражного суда о банкротстве или ликвидации банка совершать сделки с ее имуществом
разрешается
не разрешается

Конкурсной массой кредитной организации называется
все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства
остатки в кассе кредитной организации
остатки на корреспондентских счетах кредитной организации

Федеральный закон « О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства
это утверждение верно
это утверждение не верно

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей
если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения
если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей
оба ответа верны

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается
арбитражным судом
самой кредитной организацией
налоговыми органами

Конкурсный управляющий приступает к осуществлению своих функций со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации

это утверждение верно

это утверждение не верно

Решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом принимается в случае:

отсутствия признаков несостоятельности (банкротства)

установления фиктивного банкротства, если заявление о признании банкротом подано самой кредитной организацией – должником

оба ответа верны

В случае, если арбитражным судом установлено отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или установлен факт фиктивного банкротства

кредитная организация подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности"

кредитная организация не подлежит принудительной ликвидации

Арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случае: а) признания в ходе судебного разбирательства требований заявителя, послуживших основанием для возбуждения дела о банкротстве, необоснованными б) удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов в) завершения конкурсного производства

а)

б)

в)

а) и б)

а) и в)

Влечет ли за собой открытие конкурсного производства процедура принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом

влечет

не влечет

В какой срок конкурсный управляющий направляет для опубликования в официальное издание, определенное Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", "Вестник Банка России", а также опубликовывает в

периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства

в течение 15 дней со дня представления им в Банк России документов, подтверждающих его право совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом

в течение 10 дней со дня представления им в Банк России документов, подтверждающих его право совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом

Обязательными условиями аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций являются:

а) соответствие требованиям к арбитражным управляющим, установленным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"

б) отсутствие в течение трех лет, предшествующих аккредитации, нарушений законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), приведших к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы кредитной организации (далее также - конкурсная масса), непропорциональному удовлетворению требований кредиторов, а также отсутствие случаев отстранения от исполнения обязанностей конкурсного управляющего, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением таких обязанностей

в) прохождение обучения по утвержденной Банком России

а)

б)

в)

а) и б) и в)

Аккредитация арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций осуществляется Банком России на основании заявления арбитражного управляющего в течение 30 дней со дня его поступления
в течение 10 дней со дня его поступления

Конкурсный управляющий обязан:

а) принять в ведение имущество кредитной организации, провести его инвентаризацию

б) привлечь независимого оценщика для оценки имущества кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом

в) уведомить работников кредитной организации о предстоящем увольнении не позднее одного месяца со дня введения конкурсного производства

г) принять меры по обеспечению сохранности имущества кредитной организации

а)

б)

в)

г)

а) и б) и в) и г)

Нужно ли передавать в Архивный фонд Российской Федерации документы в порядке и в соответствии с окончание процедур конкурсного производства

нужно

не нужно

Конкурсный управляющий

обязан по требованию арбитражного суда представлять в арбитражный суд все сведения, касающиеся конкурсного производства, в том числе отчет о своей деятельности

не обязан по требованию арбитражного суда представлять в арбитражный суд все сведения, касающиеся конкурсного производства, в том числе отчет о своей деятельности

С какой периодичностью конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов, отчет о своей деятельности

не реже одного раза в месяц, если собранием кредиторов или комитетом кредиторов не установлены более продолжительные периоды или сроки представления отчета

отчет не представляется вообще

не реже двух раз в месяц, если собранием кредиторов или комитетом кредиторов не установлены более продолжительные периоды или сроки представления отчета

Отчет конкурсного управляющего после его представления и рассмотрения собранием кредиторов или комитетом кредиторов направляется в Банк России

направляется в арбитражный суд

направляется бывшему руководителю кредитной организации

В отчете конкурсного управляющего собранию кредиторов или комитету кредиторов должны содержаться сведения:

а) о сформированной конкурсной массе, в том числе о ходе и об итогах инвентаризации имущества кредитной организации, о ходе и результатах оценки имущества кредитной организации

б) о размере денежных средств, поступивших на основной счет кредитной организации, об источниках данных поступлений

в) о ходе реализации имущества кредитной организации с указанием сведений о порядке продажи, балансовой стоимости, его покупателях, а также сумм, поступивших от реализации имущества

г) о количестве и об общем размере требований о взыскании задолженности, предъявленных конкурсным управляющим к третьим лицам

д) о принятых мерах по обеспечению сохранности имущества кредитной организации, а также по выявлению и истребованию имущества кредитной организации, находящегося во владении у третьих лиц

а)

б)

в)

г)

д)

все перечисленное

Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, может быть отстранен арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего:

а) на основании ходатайства собрания кредиторов или комитета кредиторов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей конкурсного управляющего

б) в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение конкурсным управляющим своих обязанностей при условии, что такое неисполнение или ненадлежащее исполнение нарушило права или законные интересы заявителя жалобы или повлекло за собой убытки для кредитной организации либо ее кредиторов

в) на основании ходатайства лица, участвующего в деле о банкротстве, в случае выявления обстоятельств, препятствовавших утверждению указанного в абзаце первом настоящего пункта лица конкурсным управляющим, а также в случае, если такие обстоятельства возникли после утверждения указанного в абзаце первом настоящего пункта лица конкурсным управляющим

г) в случае аннулирования Банком России аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России

а)

б)

в)

г)

д)

все перечисленное

Кто инициирует отзыв лицензии у кредитной организации?

Банк России

Арбитражный суд

налоговый орган

В каких случаях может быть отозвана лицензия у Банка?

в случае установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия

в случае отказа клиенту в выдаче кредита

в случае нарушения закона о рекламе

В каких случаях должна быть отозвана лицензия у Банка?

в случае установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия

в случае установления фактов существенной недостоверности отчетных данных

в случае если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов

Принудительная ликвидация кредитной организации – это:

ликвидация кредитной организации по инициативе учредителей (участников) кредитной организации

ликвидация кредитной организации по инициативе руководителя кредитной организации

ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России

Добровольная ликвидация кредитной организации – это:

ликвидация кредитной организации проводится решением суда по инициативе Банка России

ликвидация кредитной организации осуществляется по инициативе учредителей (участников) кредитной организации

ликвидация кредитной организации по любой инициативе

В каких случаях может быть отозвана лицензия у Банка? (2 верных ответа)

в случае установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия

в случае отказа клиенту в выдаче кредита

в случае нарушения закона о рекламе

в случае задержки начала банковских операций, предусмотренных лицензией более, чем на один год со дня ее выдачи

В каких случаях может быть отозвана лицензия у Банка? (3 верных ответа)

в случае установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия

в случае отказа клиенту в выдаче кредита

в случае нарушения закона о рекламе

в случае задержки начала банковских операций, предусмотренных лицензией более, чем на один год со дня ее выдачи

при осуществлении банком, в т.ч. однократно, банковских операций, не предусмотренных лицензией

В каких случаях может быть отозвана лицензия у Банка? (2 верных ответа)

если установлена существенная недостоверность отчетных данных банка
в случае отказа клиенту в выдаче кредита

в случае нарушения закона о рекламе

в случае задержки начала банковских операций, предусмотренных лицензией более, чем на один год со дня ее выдачи

В каких случаях должна быть отозвана лицензия у Банка?(2 верных ответа)

в случае установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия

в случае установления фактов существенной недостоверности отчетных данных

в случае если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов

при неспособности банка удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и выполнить обязательные платежи

Принудительная ликвидация кредитной организации – это:

ликвидация кредитной организации по инициативе учредителей (участников) кредитной организации

ликвидация кредитной организации по инициативе руководителя кредитной организации

ликвидация по инициативе прокурора

ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России

ликвидация по инициативе налогового органа

Тема 9 Эффективность методов антикризисного управления в кредитных организациях

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

чистая прибыль / активы

балансовая прибыль / активы

(чистая прибыль – нестабильный доход) / активы

балансовая прибыль / доходприносящие активы

При увеличении заемного капитала рентабельность собственных средств возрастает

снижается

не изменяется

Снижение коэффициента иммобилизации

следует оценивать положительно
следует оценивать отрицательно
не влияет на финансовую устойчивость банка

Дивидендная политика кредитной организации определяет размеры и способы привлечения заемщиков вкладчиков инвесторов

Если обязательства банка увеличатся на 10%, то рентабельность собственных средств увеличится увеличится при одновременном росте доходов уменьшится не изменится при снижении процентных выплат по пассивам

Объектами внешнего экономического анализа деятельности банка являются финансовая отчетность банка финансовые результаты деятельности заемщиков

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: уменьшает увеличивает не влияет

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

Максимальный размер нормативов обязательных резервов на 15.02.06 составляет 3,5% 5% 7% 10%

Банк может привлекать средства во вклады в пределах 100% уставного капитала банка
не более 100% собственного капитала банка
не менее 100% собственных средств банка

Коэффициентный анализ привлеченных средств включает
расчет удельного веса отдельных статей привлечения
расчет показателей, характеризующих качество, эффективность использования привлечения
выявление степени влияния отдельных факторов

Выбрать два основных фактора, оказывающих влияние на качество ресурсной базы банка:
средний размер обязательств банка
стабильность клиентской базы
размер собственных средств
валюта баланса банка
уровень процентной ставки по привлечению

Показатель «Эффективные ресурсы / ресурсы» позволяет определить
уровень доходности кредитных ресурсов
уровень эффективности ресурсной базы
качественный уровень клиентской базы

Основным принципом размещения ресурсов является:
обеспечение минимального остатка свободных ресурсов
распределение ресурсов по срокам
снижение уровня процентного риска

Просроченная задолженность по ссудам и процентам относится
к активам, приносящим доход
к активам, не приносящим доход

К неработающим активам не относятся:
касса
корреспондентские счета
резервы в ЦБ РФ
ссуды
просроченные ссуды, по которым не платятся проценты
основные средства

К производительным активам нельзя отнести
текущую ссудную задолженность
выданные МБК
вложения банка в уставный капитал других кредитных организаций
капитальные вложения банка

К производительным активам относят
наличные деньги в кассе банка
беспроцентные ссуды
капитальные вложения банка
просроченная ссудная задолженность
выданные МБК

Доходность активов можно определить отношением
чистой прибыли к совокупным активам банка
прибыли к совокупным активам банка
доходов к совокупным активам банка

Эффективность использования активов определяется отношением
активов, приносящих доход, к совокупным активам
верно
не верно
определяется произведением вышеназванных показателей

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

Наивысшим классом кредитоспособности считается
первый
четвертый
пятый

Ко вторичным источникам обеспечения кредита относятся:
заклад
выручка заемщика

Прибыльность кредитных операций определяется следующим отношением
прибыль от кредитных операций/кредитные вложения в целом
доход от кредитных операций/кредитные вложения в целом
доход от кредитных операций/капитал банка

Эффективность кредитных операций определяется отношением
прибыль от ссудных операций/кредитные вложения в целом
прибыль от кредитных операций/капитал банка
доход от кредитных операций/кредитные вложения в целом

Нетто-ликвидная позиция – это:

разница между источниками спроса и предложения в денежном выражении
совокупность высоколиквидных средств
сумма денежных средств на срочных счетах клиентов и долговых обязательств банка

Рейтинг банков — это
система оценки их деятельности, основанная на финансовых показателях работы и данных баланса банка
систематизированная совокупность оценок экспертов о работе банка
обобщенная совокупность оценок экспертов, опросов общественности, суждений клиентов о финансовом положении и деловой репутации банков страны (региона)

Банкротство кредитной организации – это (2 правильных ответа)
ее имущественное разорение
неспособность удовлетворять требованиям кредиторов по денежным обязательствам, включая обязательные платежи
привлечение новых инвесторов
применение предупредительных мер воздействия

Ротация кадров – это
горизонтальные перемещения сотрудников кредитной организации с одного рабочего места на другое, предпринимаемые с целью оптимизации оргструктуры и мер по финансовому оздоровлению
увольнение сотрудников
прием сотрудников

Мультипликатор капитала – это
показатель, характеризующий приращение капитала
показатель, характеризующий уменьшение капитала

Дивидендная политика – это
политика по определению доходности акционерного капитала
политика по определению иммобилизации акционерного капитала

Рыночная стоимость капитала – это
Цена за акции банка, сформированная на рынке в результате влияния спроса и предложения
разница между капиталом и заемными средствами кредитной организации
Цена за акции банка, сформированная как разница между рыночной стоимостью активов кредитной организации и первоначальной стоимостью принятых обязательств

Ликвидационная стоимость капитала – это

Цена за акции банка, сформированная на рынке в результате влияния спроса и предложения

разница между капиталом и заемными средствами кредитной организации

Цена за акции банка, сформированная как разница между рыночной стоимостью активов кредитной организации и первоначальной стоимостью принятых обязательств