

Экономический анализ банковской деятельности 2013-14 учебный год

ЗАДАЧИ ТИПОВЫЕ

Тема I. Анализ собственных средств

К числу главных функций собственного капитала банка не относится:

- Защитная функция
- Оперативная функция
- Регулирующая функция
- Стабилизирующая функция

В состав основного капитала входят:

- эмиссионный доход
- собственные акции, выкупленные у акционеров
- недосозданный резерв на возможные потери

Собственный капитал дает право на получение дохода на вложенный капитал:

- первоочередное
- по остаточному принципу
- не дает такого права

При увеличении заемного капитала рентабельность собственных средств:

- возрастает
- снижается
- не изменяется

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

- отношение базисного капитала к активам, взвешенным с учетом риска
- отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к активам, взвешенным с учетом степени риска
- отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к общей сумме активов

Коэффициент иммобилизации – это отношение суммы иммобилизованных средств к:

- величине собственных средств-брутто
- величине собственных средств-нетто
- величине уставного капитала
- отвлеченным средствам за счет прибыли

В величину иммобилизации не включаются:

- капитализированные собственные средства;

- отвлеченные средства за счет прибыли;
- собственные средства, перечисленные другим организациям;
- собственные средства, вложенные в ценные бумаги;
- собственные средства, направленные на кредитование долгосрочных инвестиционных проектов;
- собственные средства, перечисленные фактор-банком поставщикам по факторинговым операциям;
- собственные средства, отвлеченные в расчеты;
- дебиторская задолженность

Снижение коэффициента иммобилизации:

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

Повышенный уровень финансового левериджа при увеличении доли заемного капитала свидетельствует о снижении риска инвестирования:

- верно
- не верно
- верно при условии соблюдения норматива достаточности капитала

К внутренним источникам пополнения собственного капитала банков относятся:

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

На капитализацию в уставный фонд акционерного банка могут быть направлены:

- средства фонда накопления
- средства ремонтного фонда
- средства фонда обязательных резервов

Коэффициент Кука определяется следующим соотношением:

- капитал-нетто / активы банка
- капитал-брутто / активы, взвешенные с учетом риска
- капитал / активы, взвешенные с учетом риска

Уровень финансового левериджа можно рассчитать как отношение:

- расходов к прибыли
- доходов к прибыли
- доходов к чистой прибыли

В качестве взносов в уставный капитал кредитной организации запрещается использовать:

- материальные активы
- государственные ценные бумаги
- иностранную валюту
- привлеченные денежные средства

За счет увеличения заемного капитала происходит:

- прирост собственных средств банка
- снижение собственных средств банка

Резервный фонд кредитной организации является источником выплаты доходов по:

- привилегированным акциям
- обыкновенным акциям при отрицательном финансовом результате
- привилегированным акциям при отрицательном финансовом результате

Средства резервного фонда акционерного банка могут быть использованы на:

- покрытие убытков общества
- приобретение имущества
- покрытие убытков, погашение облигаций, выкуп акций

Увеличение уставного капитала банка путем увеличения номинальной стоимости акций производится:

- за счет капитализации собственных источников
- путем внесения дополнительных взносов
- путем оплаты акций ОФЗ

Эффект финансового рычага определяется как отношение:

- заемного капитала к собственному капиталу
- собственного капитала к заемному капиталу

Иммобилизацией собственных средств является:

- сумма резерва под обесценение уменьшающих совокупную сумму основного и дополнительного капитала акций дочерних кредитных организаций-резидентов
- нематериальные активы по остаточной стоимости
- использование прибыли прошлых лет

Выплата дивидендов акциями банка применяется для:

- уменьшения пакета акций
- укрупнения пакета акций

Дополнительный капитал включается в расчет собственных средств в размере:

- 50% от основного капитала
- 80% от дополнительного капитала
- 100%
- в размере основного капитала

Минимально допустимый риск по вексельным обязательствам банка равен:

- 80%
- 100%
- 25%
- не устанавливается

Источники основного капитала уменьшаются на:

- нематериальные активы
- недосозданный РВПС по 2-4-ой группам риска
- субординированные кредиты

Максимально допустимое значение норматива Н1 для вновь созданных банков с величиной собственных средств более 180 млн. руб. установлено на уровне:

- 10%
- 8%
- 11%
- не устанавливается

Активы при расчете норматива достаточности капитала кредитной организации корректируются на:

- убытки отчетного года
- величину недосозданного РВПС по 2-4 группам риска
- величину кредитного риска по срочным сделкам

Норматив достаточности капитала банка определяется как отношение:

- собственных средств к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска
- собственных средств к суммарному объему высоколиквидных активов, взвешенных с учетом риска
- уставного капитала к собственным средствам

Прибыль текущего года, данные о формировании которой не подтверждены аудиторским заключением:

- уменьшает величину основного капитала
- увеличивает величину основного капитала
- не участвует в расчете основного капитала

Из нижеперечисленных восьми пунктов выберите правильное сочетание статей, входящих в расчет дополнительного капитала:

1. прирост стоимости имущества банка при переоценке
2. РВПС по 1-ой группе риска
3. убыток отчетного года, подтвержденный аудиторским заключением
4. прибыль предшествующего года при отсутствии аудиторского подтверждения
5. фонды банка, сформированные за счет прибыли прошлых лет до 1 июля
6. эмиссионный доход
7. уставный капитал кредитной организации, созданной в виде ООО
8. РВПС по 2-4-ой группам риска

Правильным будет следующее сочетание

- 1, 2, 3, 4
- 1, 2, 4, 5
- 1, 2, 4, 6

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

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

Показатель «собственный капитал» используется при расчете норматива:

- Н1
- Н2
- Н3

Регулирующая функция капитала банка заключается в:

- обеспечении материальной базы для расширения деятельности
- ограждении интересов вкладчиков
- поддержании общего уровня банковской системы

Защитная функция капитала банка заключается в:

- обеспечении материальной базы для расширения деятельности
- ограждении интересов вкладчиков
- поддержании общего уровня банковской системы

Оперативная функция капитала банка заключается в:

- обеспечении материальной базы для расширения деятельности
- ограждении интересов вкладчиков
- поддержании общего уровня банковской системы

Норматив достаточности капитала банка свидетельствует о:

- достаточности собственных средств для оперативной деятельности банка
- способности банка отвечать по своим обязательствам
- достаточности капитала для привлечения средств граждан

К способам изменения уставного капитала кредитной организации относятся:

- капитализация прибыли банка
- выпуск долговых обязательств
- привлечение МБК

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

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

Оптимальное соотношение собственных и заемных средств в балансе банка оказывает положительное влияние на:

- размер процентных выплат
- изменение рентабельности собственных средств
- сокращение расходов

Из нижеперечисленных девяти пунктов выберите правильное сочетание статей, входящих в расчет основного капитала:

1. фактически оплаченный уставный капитал АКБ
2. эмиссионный доход АКБ
3. фонды банка, данные о которых подтверждены аудиторским заключением
4. нематериальные активы по остаточной стоимости
5. прибыль текущего года, формирование которой не подтверждено аудиторским заключением
6. собственные выкупленные у акционеров акции
7. прирост стоимости имущества при переоценке
8. РВПС по 1 группе риска
9. безвозмездно полученное имущество

Правильным будет следующее сочетание:

- 1, 2, 3, 5, 7
- 1, 2, 3, 7, 8
- 1, 2, 3, 7, 9
- 1, 2, 3, 6, 7

Для расчета норматива достаточности капитала активы банка делятся по принципу:

- рискованности

- ликвидности
- доходности

К способам изменения собственных средств относятся:

- эмиссия акций банка
- привлечение субординированного кредита
- изменение структуры акционеров
- выплата дивидендов

Дивидендная политика кредитной организации определяет размеры и способы привлечения:

- заемщиков
- вкладчиков
- инвесторов

Оптимальное соотношение собственных и заемных средств в балансе банка оказывает положительное влияние на:

- размер процентных выплат
- изменение рентабельности собственных средств
- сокращение расходов

При расчете норматива Н1 используются следующие статьи баланса:

- срочные депозиты клиентов банка
- фонд специального назначения
- векселя, выпущенные банком
- кредиторская задолженность до 30 дней

Выбрать способ увеличения уставного капитал, если в первую очередь банком преследуется цель укрупнения пакета акций:

- дополнительная эмиссия акций
- капитализация собственных средств

Если планируется значительный рост активов, то производится:

- дополнительная эмиссия акций
- капитализация собственных средств

Активы при расчете норматива достаточности капитала кредитной организации корректируются на:

- величину кредитного риска
- величину рыночного риска
- величину кредитного риска по срочным сделкам

Долгосрочный необеспеченный межбанковский кредит, в условиях которого предусмотрено единовременное погашение суммы долга по окончании срока кредитования и невозможность досрочного расторжения называется:

- инвестиционным
- капитальным
- субординированным

Оценить правильность высказывания: «Собственные средства банка уменьшаются на величину РВПС по 2-4 группам риска»:

- верно
- не верно
- верно при условии подтверждения аудиторской проверкой

Капитал банка это:

- собственные средства банка
- собственные средства банка за вычетом нераспределенной прибыли
- привлеченные средства банка
- уставный капитал
- суммарная стоимость размещенных среди акционеров акций банка

Дополнительный капитал банка при расчете собственного капитала не должен:

- превышать 50% размера основного капитала
- быть меньше 50% размера основного капитала
- превышать 100% размера основного капитала
- быть меньше 100% размера основного капитала

Норматив достаточности капитала кредитной организации рассчитывается отношением:

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

Собственные средства-брутто отличаются от собственных средств-нетто на величину:

- иммобилизации собственных средств
- повторного счета
- повторного счета и иммобилизации собственных средств
- повторного счета и регулирующих статей

Отношение собственных средств-нетто к собственным средствам-брутто характеризует:

- Маневренность
- Автономность
- Финансовую напряженность
- Состояние собственных средств

Тема II Основы курса «ЭкАБД»

Структурный анализ баланса банка проводится в целях:

- выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и внебалансовых позиций банка
- проверки эффективности регулирующей деятельности ЦБ РФ
- анализа соответствия удельных весов отдельных статей актива и пассива баланса учетной политике банка

При структурном анализе баланса банка проводится анализ (отметить лишнее):

- Структуры активов
- Структуры пассивов
- Структуры внебалансовых статей
- Структуры средств в доверительном управлении
- Структуры кредитных вложений по степени риска

При анализе структуры активов банка необходимо сделать анализ по следующим направлениям (выделить лишнее):

- Структура активов в рублях и ин.валюте
- Структура активов банка и их прибыльность
- Структура активов банка, приносящих прямой доход
- Структура активов, сформированных за счет собственного капитала банка

При анализе структуры пассивов банка необходимо сделать анализ по следующим направлениям (выделить лишнее):

- Структура пассивов в рублях и иностранной валюте
- Структура обязательств
- Структура уставного капитала банка
- Структура обязательств по срочности

При анализе структуры активов банка, приносящих доход, анализируются следующие статьи (выделить лишнее):

- Кредиты и прочие размещенные средства (включая учтенные векселя)
- Лизинг
- Вложения в иностранную валюту
- Вложения в ценные бумаги
- Участие в капитале юридических лиц

При анализе структуры обязательств по срочности анализ ведется по следующим показателям (отметить лишнее):

- До востребования
- Средства, привлеченные на срок
- Неоплаченные расчетные документы клиентов
- Средства в расчетах

- Депозиты в ЦБ РФ
- Кредиторская задолженность
- Прочие пассивы

При изучении структуры забалансовых обязательств анализируется объем (выделить лишнее):

- гарантий, выданных банком
- выставленных аккредитивов
- кредитных обязательств
- вложений в иностранную валюту (по видам валют и по проектируемой длительности завершения данных операций)

Гарантии, выданные банком, учитываются при анализе:

- активов
- пассивов
- забалансовых обязательств
- внебалансовых статей

По цели и характеру исследования различают следующие виды анализа деятельности банков (отметить лишнее):

- предварительный
- контрольно-оперативный
- итоговый
- операционный
- прогнозный

В анализе показателей работы банка используются следующие виды сравнений (отметить лишнее):

- С бизнес-планом
- С предшествующим (базисным) периодом
- С нормативами ЦБ России
- Со сравнительной группировкой факторов роста
- С экономической моделью
- С другими коммерческими банками

Выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель можно с помощью следующих методов (отметить лишнее):

- индексный метод
- метод цепных подстановок
- метод абсолютных разниц
- метод относительных разниц

К основным направлениям анализа баланса коммерческого банка можно отнести (отметить лишнее):

- анализ структуры пассивных операций
- анализ структуры активных операций

- анализ финансовых результатов деятельности банка
- анализ банковских рисков

Аналитическим балансом банка называют:

- баланс-брутто
- баланс-нетто
- баланс, структурированный по признаку доходности

Параметры баланса, не включаемые в расчет при составлении рейтинга надежности банка по методике В.С. Кроманова:

- Ликвидные активы
- Защита капитала
- Обязательства до востребования
- Включаются все перечисленные

Увеличение размера резервных требований Банка России:

- увеличивает денежную массу
- уменьшает денежную массу
- не влияет на денежную массу

Кредиты Центрального банка используются для:

- получения доходов Банком России
- регулирования ликвидности банков
- развития рынка ресурсов
- воздействия на участников финансовых расчетов

Объектами внешнего экономического анализа деятельности банка являются:

- показатели финансового состояния банка
- финансовая отчетность банка
- финансовые результаты деятельности заемщиков

В зависимости от спектра изучаемых вопросов выделяют:

- тематический анализ
- оперативный анализ
- корреляционный анализ
- структурный анализ

В зависимости от целей исследования выделяют:

- тематический анализ
- оперативный анализ
- корреляционный анализ
- горизонтальный анализ

В зависимости от объекта исследования выделяют:

- тематический анализ

- оперативный анализ
- корреляционный анализ
- функциональный анализ

Основными направлениями внутреннего анализа деятельности банка являются:

- анализ эффективности инвестированного капитала
- рейтинговая оценка деятельности
- анализ ликвидности и платежеспособности

Основными направлениями внешнего анализа деятельности банка являются (выделить лишнее):

- анализ эффективности инвестированного капитала
- рейтинговая оценка деятельности
- анализ использования собственных средств банка

Объектами финансового анализа коммерческого банка являются:

- финансовая отчетность кредитной организации
- недвижимое имущество кредитной организации
- финансовые результаты деятельности кредитной организации
- деятельность акционеров кредитной организации

Методы экономического анализа включают в себя:

- категории анализа
- объективность исследования
- виды анализа
- источники информации

К способам экономического анализа относятся (2 правильных варианта):

- сравнение
- экспертные оценки
- горизонтальный анализ
- факторный анализ

Анализ деятельности банка за предыдущий период, текущих операций и прогнозирование называется:

- относительные оценки
- факторные оценки
- динамические оценки

Источниками внутренней информации, используемой в анализе коммерческих банков, являются (2 правильных варианта):

- ЦБ
- финансовые отчеты заемщиков
- учредительные документы банка

—информация электронных баз данных банка

Источниками внешней информации, используемой в анализе коммерческих банков, являются (2 правильных варианта):

—ЦБ

—финансовые отчеты заемщиков

—учредительные документы банка

—информация электронных баз данных банка

Основными направлениями внутреннего анализа деятельности банка являются (2 правильных варианта):

—анализ эффективности инвестированного капитала

—рейтинговая оценка деятельности

—анализ использования собственных средств банка

—анализ ликвидности и платежеспособности

Основными направлениями внешнего анализа деятельности банка являются (2 правильных варианта):

—анализ эффективности инвестированного капитала

—рейтинговая оценка деятельности

—анализ использования собственных средств банка

—анализ ликвидности и платежеспособности

Объектами финансового анализа коммерческого банка являются (2 правильных варианта):

—финансовая отчетность кредитной организации

—недвижимое имущество кредитной организации

—финансовые результаты деятельности кредитной организации

—рентабельность структурных подразделений кредитной организации

—деятельность акционеров кредитной организации

Тема III Анализ привлеченных средств

Управление пассивными операциями представляет собой деятельность, связанную с (выделить лишнее):

—привлечением средств вкладчиков

—привлечением средств кредиторов

—определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка

—поддержанием ликвидности банка

Для того чтобы выявить основные пассивные счета баланса, наибольшим образом влияющие на доходность банка, применяют:

—анализ по горизонтали

—анализ по вертикали

—метод экстраполяции

—метод конвергенции

Высокая доля крупных депозитов следующим образом воздействует на стабильность ресурсной базы банка:

—повышает

—снижает

—снижает при преобладании краткосрочных депозитов (в составе крупных депозитов)

—практически не влияет при преобладании долгосрочных депозитов (в составе крупных депозитов)

Повышение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств должно оцениваться

—положительно

—отрицательно

—нейтрально

—положительно при условии одновременного снижения процентов по депозитам

Увеличение удельного веса остатков средств на текущих счетах и счетах до востребования ведет к (отметить неправильное):

—снижению расходов банка

—повышению доходности операций банка

—повышению ликвидности банка

Значительный прирост срочных вкладов способствует росту доходности операций коммерческого банка, но усиливает ликвидность позиции его баланса. Это суждение:

—справедливо

—несправедливо

—справедливо при условии стабильности ресурсной базы банка

—несправедливо в случае преобладания вкладов физических лиц (в структуре срочных вкладов)

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

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

- о преобладании долгосрочных пассивов над краткосрочными
- о недостаточно эффективной системе материального стимулирования кредитных работников
- о возможном использовании привлеченных средств для покрытия собственных затрат банка
- о высоком доверии вкладчиков к банку

Источники ресурсов кредитной организации учитываются в:

- активе баланса
- пассиве баланса
- внебалансовом учете

В состав эффективных ресурсов входят:

- резервы банка, хранящиеся на счетах в БР
- облигации в портфеле банка
- облигации, выпущенные на срок 3 года
- операционная касса банка

Отнесение процентов, начисленных банком по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) на дату их уплаты (получения), называется:

- методом "начислений"
- "кассовым" методом
- методом "цепных подстановок"
- методом сложных процентов

Отнесение процентов, начисленных банком по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) не позднее последнего рабочего дня месяца, называется:

- методом "начислений"
- "кассовым" методом
- методом "цепных подстановок"
- методом сложных процентов

Денежные средства физических лиц во вклады имеют право принимать только банки, с даты регистрации которых прошло:

- не менее 1 года
- не менее 2-х лет
- не менее 3-х лет
- имеют право с момента регистрации независимо от срока

Изменять в одностороннем порядке процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, кредитная организация:

—имеет право

—не имеет права

—не имеет права, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом

—имеет право при наличии разрешения территориального управления Банка России

К депозитным источникам формирования ресурсов банка относятся:

—заемные средства рынка МБК

—выпуск сберегательных сертификатов

—выпуск векселей банка

—денежные средства, размещенные в банке на не установленный срок

Обязательства банка равны:

—пассивам банка

—пассивам за исключением собственного капитала

—требованиям банка

—величине ресурсов банка

К недепозитным ресурсам банка относятся:

—средства на расчетных счетах

—средства на счетах по вкладам

—межбанковские кредиты

Регулирование обязательных резервов осуществляется:

—ежедневно

—ежемесячно

—ежеквартально

—ежегодно

Сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, рассчитывается по формуле:

—среднехронологической за отчетный месяц

—средневзвешенной

—средней хронологической за отчетный квартал

Обязательные резервные требования устанавливаются:

—в абсолютной величине

—в процентном отношении к собственному капиталу кредитной организации

—в процентном отношении к активам кредитной организации

—в процентном отношении к обязательствам кредитной организации

Банк может привлекать средства во вклады:

- в пределах 100% уставного капитала банка
- не более 100% собственного капитала банка
- не менее 100% собственных средств банка
- без ограничений

К категории бесплатных пассивов относят:

- уставный капитал банка
- привлеченные МБК
- средства во вкладах до востребования
- срочные депозиты юридических лиц

Эффективность использования ресурсов определяется отношением:

- привлеченных ресурсов к активам, приносящим доход
- эффективных ресурсов к активам, взвешенным с учетом риска
- эффективных ресурсов к кредитным вложениям

В состав пассивов-нетто не включаются:

- задолженность клиентов по факторинговым операциям
- остатки на транзитных (накопительных) счетах клиентов банка
- средства для расчетов чеками, аккредитивами

Значение показателя «использование кредитного потенциала/эффективные ресурсы» больше 1 свидетельствует о:

- рациональном использовании ресурсов
- потере доходов при высокой ликвидности
- неэффективном использовании собственных средств

Стабильность ресурсной базы коммерческого банка можно оценить при помощи показателя:

- трансформации
- эффективности
- достаточности

Основным принципом размещения ресурсов является:

- осуществление активных операций в пределах имеющихся ресурсов
- соблюдение ограничений ликвидности
- повышение уровня риска

Основным принципом организации привлечения средств является:

- обеспечение сопряженности активов и пассивов банка по срокам
- обеспечение сопряженности активов и пассивов банка по объемам и по срокам
- обеспечение сопряженности активов и пассивов банка по срокам и по источникам

Коэффициентный анализ привлеченных средств включает:

- расчет удельного веса отдельных статей привлечения
- расчет показателей, характеризующих качество, эффективность использования привлечения
- выявление степени влияния отдельных факторов

Значение показателя «использование кредитного потенциала/эффективные ресурсы» меньше 1 свидетельствует о:

- рациональном использовании ресурсов
- потере доходов при высокой ликвидности
- неэффективном использовании собственных средств

Уровень эффективности ресурсной базы банка позволяет определить показатель:

- эффективные ресурсы / пассивы
- эффективные ресурсы / ресурсы
- эффективные ресурсы / собственный капитал

Основные факторы, оказывающие влияние на качество ресурсной базы банка (2 правильных варианта):

- средний размер обязательств банка
- стабильность клиентской базы
- размер собственных средств
- валюта баланса банка
- уровень процентной ставки по привлечению

К инструментам управления пассивами относятся:

- изменение структуры активов банка
- трансформация срочных обязательств банка
- привлечение бессрочных пассивов

При расчете точки безубыточности используются категории:

- непостоянные доходы
- непостоянные расходы
- процентные доходы

Показатель эффективности использования ресурсов определяется как отношение:

- привлеченных ресурсов к активам, приносящим доход
- эффективных ресурсов к активам, взвешенным с учетом риска
- эффективных ресурсов к кредитным вложениям

Показатель «Эффективные ресурсы / ресурсы» позволяет определить:

- уровень доходности кредитных ресурсов
- уровень эффективности ресурсной базы
- качественный уровень клиентской базы

В состав эффективных ресурсов входят:

- кредиты, предоставленные банкам
- резервы на счете в Банке России
- кредиторская задолженность по заработной плате
- кредиторская задолженность по вкладам

Количественный анализ привлеченных средств включает:

- расчет удельного веса отдельных статей привлечения
- расчет показателей, характеризующих эффективность использования привлечения
- выявление степени влияния отдельных факторов

Основным принципом размещения ресурсов является:

- обеспечение минимального остатка свободных ресурсов
- распределение ресурсов по срокам
- снижение уровня процентного риска

Выбрать основные факторы, оказывающие влияние на качество ресурсной базы банка (2 правильных варианта):

- процентная ставка по привлечению
- средний срок хранения средств
- размер собственных средств
- ставка рефинансирования ЦБ

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

- чистая прибыль / активы
- балансовая прибыль / активы
- (чистая прибыль – нестабильный доход) / активы
- балансовая прибыль / доходоприносящие активы

Суть метода полной консолидации состоит:

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

Тема IV Методы ценообразования банковских ресурсов и активов

Точка безубыточности позволяет определить:

- минимальную процентную ставку по привлечению
- минимальную процентную ставку по размещению
- минимальную процентную ставку по кредитам

Метод установления предельных издержек используется в случае:

- применения процентных ставок, значительно отличающихся от средневзвешенного значения
- установления минимальной нормы отдачи доходных активов
- расчета плановой рентабельности по отдельным группам активов

Метод установления средних фактических издержек используется в случае:

- применения процентных ставок, значительно отличающихся от средневзвешенного значения
- для установления минимальной нормы отдачи доходных активов

Следующее утверждение «совокупность процентных и прочих доходов по кредитной операции с учетом всех взаимоотношений с клиентом» относится к методу установления цены:

- модель фактической стоимости ресурсов
- модель «стоимость +»
- модель «стоимость + выгода»

Определение: совокупность процентных и операционных расходов, а также компенсации рисков и желаемой маржи прибыли – верно для следующего метода установления цены ресурсов:

- модель фактической стоимости ресурсов
- модель «стоимость +»
- модель «стоимость + выгода»

Метод установления цены по кредиту, представляющей собой сумму процентных расходов по привлечению и трехпроцентной маржи, называется:

- модель фактической стоимости ресурсов
- модель «стоимость +»
- модель «стоимость + выгода»

Чтобы привлечь клиентов с более высокими доходами следует применять методику:

- по счетам клиентов с небольшими остатками и значительным количеством операций устанавливается невыгодная тарифная шкала
- применять взимание платы с клиента в зависимости от количества предоставленных услуг и частоты их получения

Метод дифференциации ставок для отдельных вкладчиков применяется при:

- формировании тарифной политики обслуживания клиентов
- установлении цены на кредит
- ценообразовании кредитных ресурсов

Установление высоких процентных ставок и низких тарифов по обслуживанию клиентов присуще:

- методу проникновения
- многофакторному методу ценообразования
- методу дифференциации тарифных ставок

Утверждение: метод дифференциации тарифных ставок по обслуживанию вкладчиков базируется на установлении низкой платы при соблюдении клиентом минимального остатка счета:

- верно
- не верно

При определении издержек, влияющих на цену депозита, учитываются:

- накладные расходы по обслуживанию вклада
- количество услуг, предлагаемых клиенту
- нормы резервирования в ФОР

Метод установления фактических средних издержек применяется для:

- установления максимальной величины издержек по формированию ресурсной базы
- сглаживания величины средних издержек при установлении цены на ресурсы
- определения средней величины издержек по формированию ресурсной базы

С целью хеджирования процентной ставки может:

- устанавливаться по договору верхний предел ставки по кредиту
- учитываться ставка рефинансирования
- взиматься дополнительная плата с клиента

Чтобы привлечь клиентов с большими остатками средств на расчетном счете следует применять методику:

- применять взимание платы с клиента в зависимости от количества предоставленных услуг и частоты их получения
- установить платный характер проведения всех без исключения операций по счету

При определении издержек, влияющих на цену депозита, учитывается:

- остаток средств по депозитным счетам
- минимальная ставка по размещению средств

—ставка рефинансирования ЦБ

Определить метод, основанный на принципе: клиент, «покупающий» 2 и более услуги, поощряется пониженными тарифными ставками или отсрочкой платежа по предоставленным услугам»:

—метод дифференциации тарифных ставок

—многофакторный метод

—метод установления тарифов с целью проникновения на рынок

Тема V Анализ активов банка

Соблюдение должного уровня ликвидности является одним из требований при:

—управлении активами

—управлении пассивами

—обеспечении наибольшей прибыльности операций банка

Просроченная задолженность по ссудам и процентам относится:

—к активам, приносящим доход

—к активам, не приносящим доход

Резервы на покрытие потерь по ссудам учитываются при расчете:

—структуры активов-брутто

—структуры активов-нетто

—активов, не приносящих доход

К неработающим активам не относятся:

—касса

—корреспондентские счета

—резервы в ЦБ РФ

—льготные 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

Главным принципом формирования оптимального инвестиционного портфеля банка является:

—Обеспечение максимальной прибыли

—Концентрация ценных бумаг с минимальным риском

—Диверсификация ценных бумаг

К инвестиционным операциям банков относятся вложения в недвижимость:

—верно

—не верно

—верно только в части выполнения клиентских поручений на покупку недвижимости

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

Резкий рост активов – это:

—признак благополучия в развитии банка

—одна из основных опасностей для банка

—цель банковского менеджмента

К категории непроизводительных активов относят:

—просроченная ссудная задолженность

—резервы банка на счетах в ЦБ

—депозитные счета в банках корреспондентах

—резервы под возможные потери

К производительным активам относят (2 правильных варианта)

—наличные деньги в кассе банка

—беспроцентные ссуды

—капитальные вложения банка

—просроченная ссудная задолженность

—выданные МБК

К методам управления активами относятся:

—метод общего фонда

—метод группировок

—метод источников и использования

Согласно методу общего фонда кредитный портфель формируется:

—с целью максимизации доходов

—в объемах, необходимых для подкрепления резервов ликвидности

—по остаточному принципу после создания резервов ликвидности и кредитного портфеля

Рискованность банковских активов – это:

—вероятность возникновения потерь при реализации активов

—вероятность получения меньшего дохода

—вероятность потери контроля над деятельностью

Доходность банковских активов – это:

—вероятность возникновения потерь при реализации активов

- вероятность получения дохода
- вероятность потери контроля над деятельностью

К активам, приносящим процентный доход, относят:

- средства на корреспондентских счетах банка
- факторинговые операции
- беспроцентные ссуды

К активам, приносящим непроцентный доход, относят:

- средства на корреспондентских счетах банка
- факторинговые операции
- беспроцентные ссуды

Коммерческий банк предоставляет кредиты торговым и промышленным предприятиям и организациям, вкладывает средства в государственные ценные бумаги. При этом портфель активов банка можно оценить как:

- зависимый
- наступательный
- традиционный
- оппортунистический

Коммерческий банк вкладывает значительные средства в ценные бумаги и валютные ценности. Кредитный портфель представлен краткосрочными ссудами. При этом портфель активов банка можно оценить как:

- зависимый
- наступательный
- традиционный
- оппортунистический

Коммерческий банк активно функционирует на рынке МБК, предоставляет кредиты торговым и промышленным предприятиям и организациям. При этом портфель активов банка можно оценить как:

- зависимый
- наступательный
- традиционный
- оппортунистический

Активы банка формируются с позиции наибольшей оборачиваемости для:

- максимизации доходов
- укрепления ликвидности
- снижения расходов по привлечению

Доходность активов можно определить отношением:

- чистой прибыли к совокупным активам банка

- прибыли к совокупным активам банка
- доходов к совокупным активам банка

Коэффициент риска активных операций определяется как отношение:

- капитала банка к совокупным активам
- рисковых активов к совокупным активам
- производительных активов к совокупным активам

Эффективность использования активов определяется отношением активов, приносящих доход, к собственным средствам:

- верно
- не верно
- определяется произведением вышеназванных показателей

Из нижеперечисленных восьми пунктов определить наиболее ликвидную последовательность (по степени убывания ликвидности) статей актива баланса банка:

1. Денежные средства в кассе
2. МБК предоставленные
3. Корреспондентские счета «Ностро»
4. Резервы на счетах в Банке России
5. Ссудная задолженность
6. Вложения в государственные долговые обязательства
7. Беспроцентные ссуды
8. Вложения в корпоративные ценные бумаги.

Наиболее ликвидная последовательность:

- 1, 3, 4, 6, 7, 2, 5, 8
- 1, 4, 3, 6, 7, 8, 2, 5
- 1, 4, 3, 6, 2, 5, 8, 7

Определить наиболее доходную последовательность статей актива баланса банка:

1. Денежные средства в кассе
2. МБК предоставленные
3. Корреспондентские счета «Ностро»
4. Резервы на счетах в Банке России
5. Ссудная задолженность
6. Вложения в государственные долговые обязательства
7. Беспроцентные ссуды
8. Вложения в корпоративные ценные бумаги:

- 2, 4, 5, 7, 1, 3, 6
- 2, 4, 7, 5, 1, 3, 6
- 2, 4, 5, 7, 1, 3, 6

К активам, не приносящим доход, относят:

- средства на корреспондентских счетах банка

- факторинговые операции
- беспроцентные ссуды

Согласно методу общего фонда портфель инвестирования формируется:

- в объемах, достаточных для получения прибыли
- в объемах, необходимых для подкрепления резервов ликвидности
- по остаточному принципу после создания резервов ликвидности и кредитного портфеля

Оценка качественного состава активов банка осуществляется путем выделения:

- приносящих процентный и непроцентный доход активов
- производительных и непроизводительных активов
- высоколиквидных, ликвидных и низколиквидных активов

Эффективность использования активов определяется отношением активов, приносящих доход, к совокупным активам:

- верно
- не верно
- определяется произведением вышеназванных показателей

К методам управления активами относятся:

- метод общего фонда
- метод группировок
- метод источников и использования

Признаком качества активов является:

- объем выданных кредитов
- процентная ставка по кредитам банка
- величина инвестиционного портфеля банка
- доходность активов банка

Зависимость портфеля активов банка от объема ресурсов, которые он имеет, характеризует:

- традиционный портфель
- зависимый портфель
- агрессивный портфель
- оппортунистический портфель

Портфель активов, характеризующийся поиском новых сегментов денежного рынка и высокой долей фондовых или валютных ценностей:

- традиционный портфель
- зависимый портфель
- агрессивный портфель
- оппортунистический портфель

Портфель, активы которого занимают ведущее место на рынке банковских услуг:

- традиционный портфель
- зависимый портфель
- агрессивный портфель
- оппортунистический портфель

Коэффициент, определяющий контур доходных активов, рассчитывается как отношение:

- «доходные активы» / «активы-нетто»
- «доходные активы» / «валюта баланса»
- «доходы» / «валюта баланса»

Оптимальное значение уровня потерь по активным операциям принимается банками в пределах значений:

- 2%
- 10%
- 12%

Оптимальное значение уровня доходности по активным операциям принимается банками в пределах значений:

- 0-2%
- 14-22%
- 40-55%

Тема VI Анализ кредитных операций:

Укажите соотношение кредитов и обязательств, которое свидетельствует о пассивной кредитной политике банка

- 0,61
- 0,71
- 0,81
- 0,91

Укажите соотношение кредитов и капитала, которое свидетельствует об агрессивной кредитной политике банка

- 0,51
- 0,61
- 0,71
- 0,81

Для расчета нормы допустимости потерь по кредитам используется:

- сумма выданных за отчетный период кредитов
- резерв на возможные потери по ссудам
- размер просроченной задолженности по ссудам

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

К первичным источникам обеспечения кредита относятся:

- заклад
- поручительство кредитной организации
- выручка заемщика

Выдача льготных кредитов банками - это:

- беспроцентное предоставление денежных средств
- размещение денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности
- предоставление денежных средств на социальные цели
- безвозвратное предоставление денежных средств

Задолженность по кредитам включает:

- задолженность по основному ссудному счету
- задолженность по основному ссудному счету и процентные начисления
- задолженность по основному ссудному счету, просроченную задолженность по основному долгу и процентные начисления
- задолженность по основному ссудному счету, просроченную задолженность, процентные начисления и затраты по реализации залога

На счетах банка просроченная задолженность учитывается:

- 180 дней
- до 1 года
- до 3 лет
- до 5 лет

Предоставление кредита юридическим лицам может осуществляться:

- только в безналичной форме
- наличными денежными средствами
- в любой из перечисленных форм в зависимости от условий договора

Бланковые ссуды – это:

- Ссуды под обеспечение высоколиквидными ценными бумагами
- Ссуды под обеспечение векселем заемщика
- Ссуды без обеспечения

Для оценки кредитоспособности заемщика достаточно проанализировать:

- показатели рентабельности хозяйственной организации
- отчетный баланс хозяйственной организации
- структуру и профессиональные качества органов управления
- другое мнение

Наивысшим классом кредитоспособности считается:

- первый
- четвертый
- пятый

Кредитный мониторинг – это:

- Система банковского контроля за процессом погашения просроченных ссуд
- Система банковского контроля за всем процессом кредитования, как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом
- Система банковского контроля за начислением и уплатой процентов по выданным ссудам

Регулированию со стороны государства подлежат:

- направления вложений кредитных организаций
- уровень кредитного риска
- объемы капитальных вложений банка

К вторичным источникам обеспечения кредита относятся:

- заклад
- поручительство заемщика
- выручка заемщика

Эффективность кредитных операций определяется отношением:

- прибыль от кредитных операций/кредитные вложения в целом
- доход от кредитных операций/кредитные вложения в целом
- доход от кредитных операций/капитал банка

Рост показателя «полученные проценты по кредитам»/«общая сумма просроченных кредитов» можно оценить:

- положительно
- отрицательно

Соотношением процентов, полученных по предоставленным кредитам, к общей сумме предоставленных банком кредитов определяется:

- чистая процентная маржа
- доходность кредитных операций
- доля процентных доходов в общей сумме кредитов

Достаточность созданного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) определяется отношением:

- РВПС, созданный/кредитный портфель банка
- расчетная величина РВПС/кредитный портфель банка

В ситуации, когда возрастает просроченная задолженность по кредитам, значение достаточности созданного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС):

- снижается при прочих равных условиях
- снижается при условии снижения создаваемого РВПС
- не изменяется

Отношением просроченных кредитов к общей сумме кредитов определяется:

- качество кредитного портфеля
- рискованность активных операций
- кредитный риск портфеля

Отношение предоставленных МБК и совокупных кредитов характеризует:

- уровень межбанковского кредитования в банке
- уровень кредитных операций банка
- уровень кредитного риска

К критериям качества ссуд, составляющих кредитный портфель банка, относят:

- размер ссуды
- процентная ставка
- доля просроченных ссуд

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 |

К внешним факторам, определяющим кредитную политику коммерческого банка, относят:

- государственное регулирование и размер капитала банка
- государственное регулирование и инфляционные процессы
- размер капитала и стабильность ресурсной базы

Утверждение, что чем выше значение коэффициента, рассчитываемого как отношение «чистая ссудная задолженность/суммарная ссудная задолженность», тем выше качество кредитного портфеля с точки зрения его возвратности:

- верно
- не верно
- верно при условии выполнения нормативов кредитных рисков
- не верно, если не все кредиты имеют залоговое обеспечение

Соотношение темпов прироста кредитного портфеля банка и темпов прироста совокупных активов, равное или больше единицы, свидетельствует о:

- активной кредитной деятельности банка
- активной инвестиционной деятельности
- повышенном кредитном риске

С целью снижения кредитного риска:

- привлекаются дополнительные источники средств
- проводится оценка финансовых показателей заемщиков
- уменьшается размер кредитного портфеля банка

Увеличение доли кредитов, по которым допущена просроченная задолженность по процентам, свидетельствует о:

- о повышении риска невозврата кредитов
- о размерах потенциальной просроченной задолженности
- о снижении доходности кредитных операций

На процентный доход по кредитам оказывают влияние следующие факторы:

- финансовое состояние заемщиков
- процентная ставка по ссудам
- размер кредитного риска

Первым уровнем безопасности кредитных вложений банка является:

- ожидаемая прибыль и поток наличности клиента
- условия функционирования клиента
- размер собственного капитала банка
- личные качества учредителей и руководителей заемщика

Утверждение, что чем меньше размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам, тем выше кредитный риск:

- верно
- не верно
- верно при преобладании текущих ссуд

Соотношение темпов прироста кредитного портфеля банка и темпов прироста совокупных активов, равное или больше единицы, свидетельствует о:

- активной кредитной деятельности банка
- пассивной кредитной деятельности

—снижении кредитного риска

На процентный доход по кредитам оказывают влияние следующие факторы:

- финансовое состояние кредитной организации
- ставка процента по кредитам
- размер кредитного риска

Отношение предоставленных потребительских ссуд и совокупных кредитов характеризует:

- уровень потребительского кредитования в банке
- уровень кредитных операций банка
- уровень кредитного риска

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

К элементам притока общего денежного потока относят:

- кредиторская задолженность покупателей
- платежи кредиторам
- выручка от реализации
- налоговые платежи

К элементам оттока общего денежного потока относят:

- кредиторская задолженность покупателей
- платежи дебиторов
- выручка от реализации
- налоговые платежи

При анализе кредитного портфеля необходимо также оценить (два правильных варианта):

- объект кредитования
- собственный капитал банка
- уровень финансового левериджа
- валютную позицию банка
- уровень обеспеченности ссуд

Кредитный скоринг – это

- рейтинг кредитования в отношении физических лиц
- бланк для определения кредито- и платежеспособности клиента
- кредитная история клиента-заемщика
- бланк-заявка на предоставление кредита физическому лицу

Общий денежный поток заемщика считается устойчивым, если соотношение потока и привлеченных займов превышает:

- 75%
- 90%
- 100%

Высказывание: рост величины кредитного риска способствует возрастанию риска ликвидности:

- верно
- не верно
- верно при соблюдении нормативов ликвидности

Высказывание: рост величины кредитного риска приводит к возрастанию процентного риска:

- верно
- не верно
- зависимость не наблюдается

Объем предоставленных кредитов является количественным фактором изменения качества активов:

- верно
- не верно
- не оказывает влияния

Методика определения кредитоспособности заемщика основывается на следующих элементах:

- системе финансовых показателей
- репутации
- личные гарантии учредителей заемщика

С целью снижения кредитного риска:

- привлекаются новые акционеры
- проводится оценка финансовых показателей заемщиков
- увеличивается размер кредитного портфеля банка

В ситуации, когда возрастает просроченная задолженность по кредитам, значение достаточности созданного РВПС:

- снижается при прочих равных условиях
- снижается при условии снижения создаваемого РВПС
- не изменяется

Льготными называются ссуды:

- С возможностью погашения в рассрочку
- Выдаваемый под более низкий процент по сравнению с обычными кредитами

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

Тема VII Анализ инвестиционного портфеля банка

Оплата размещенных акций кредитной организации может производиться:

- Только в рублях
- Только в иностранной валюте
- И в рублях, и в иностранной валюте

К активным операциям с ценными бумагами не относится:

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

Инвестиции в ценные бумаги кредитная организация может осуществлять:

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

Банк, осуществляя эмиссию собственных акций, стремится:

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

Аналитический учет по выпущенным банком векселям ведется:

- по каждому векселю
- по первым векселедержателям
- по срокам выпуска

В торговый портфель банка зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

- ценные бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода
- ценные бумаги, приобретенные в расчете на их удержание свыше 180 дней
- котируемые ценные бумаги, приобретенные с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней

Анализ операций банка с ценными бумагами состоит из следующих этапов (2 правильных варианта):

- анализ доходности вложений в ценные бумаги
- анализ отчетности брокера по операциям с ценными бумагами

- анализ риска инвестиций
- оценка кредитоспособности заемщика
- анализ выпущенных банком ценных бумаг

Капитальный инвестиционный риск – риск вложений в ценные бумаги по сравнению с другими активами:

- верно
- не верно
- верно лишь применительно к долгосрочным вложениям в ценные бумаги

Политика краткосрочного распределения портфеля ценных бумаг заключается:

- в выпуске краткосрочных векселей банка
- в инвестировании в краткосрочные ценные бумаги
- в привлечении краткосрочных МБК

Политика долгосрочного распределения портфеля ценных бумаг заключается:

- в покупке государственных долговых обязательств
- в инвестировании в корпоративные ценные бумаги
- в инвестировании в краткосрочные ценные бумаги

Коммерческий банк вкладывает значительные средства в ценные бумаги и валютные ценности. Кредитный портфель представлен краткосрочными ссудами. При этом портфель активов банка можно оценить как:

- зависимый
- наступательный
- традиционный
- оппортунистический

Основным преимуществом долгосрочного распределения портфеля ценных бумаг является:

- снижение риска ликвидности
- максимизация доходов от данных инвестиций

Стратегия равномерного распределения инвестиционного портфеля коммерческого банка позволяет обеспечить:

- ликвидность и прибыль
- ликвидность
- прибыль

Кредитная организация обладает незначительными ресурсами для вложения в ценные бумаги. При этом с целью укрепления ликвидности

следует руководствоваться следующей стратегией формирования инвестиционного портфеля:

- стратегией краткосрочного распределения
- стратегией долгосрочного инвестирования
- политикой «штанги»

Политика «штанги» применяется для:

- снижения временного риска вложений в ценные бумаги
- снижения процентного риска вложений в ценные бумаги
- снижения риска ликвидности баланса банка

Инвестиционный риск можно оценить путем соотнесения:

- созданного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги и собственного капитала банка
- собственного капитала банка и совокупных вложений в ценные бумаги
- суммы вложений в ценные бумаги и совокупных активов банка

Для расчета показателя доходности операций банка с ценными бумагами используют значение:

- доход от операций с ценными бумагами
- чистый процентный доход от операций с ценными бумагами
- прибыль от операций с ценными бумагами

К методам снижения инвестиционного риска относятся:

- формирование резерва под обесценение вложений в ценные бумаги и диверсификация
- формирование резерва под обесценение вложений в ценные бумаги и обеспечение привлеченными обязательствами
- диверсификация и управление процентными ставками

Основными факторами, определяющими доходы инвестиционных операций, выступают:

- объемы инвестиций
- риск инвестиций
- ликвидность

Создание диверсифицированного портфеля с заданными уровнями риска и сознательным поддержанием портфеля в неизменном состоянии – это:

- активное управление портфелем инвестиций
- пассивное управление портфелем инвестиций
- активно-пассивное управление портфелем инвестиций

В ситуации, когда процентные ставки снижаются до минимума, для снижения процентного риска необходимо удлинить сроки

заимствования по фиксированной ставке и сокращать сроки инвестиций, увеличивая долю кредитов с переменной процентной ставкой и уменьшая вложения в ценные бумаги с фиксированным доходом:

- верно
- не верно

Оплата размещаемых облигаций осуществляется:

- имуществом
- денежными средствами и имуществом
- только денежными средствами

Совокупная доходность операций с ценными бумагами определяется как отношение:

- «совокупные доходы» / «совокупные активы»
- «совокупные доходы» / «совокупные вложения в ценные бумаги»
- «доходы от операций с ценными бумагами» / «совокупные вложения в ценные бумаги»

Тема VIII Анализ ликвидности банка

Отношение активов и пассивов кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов представляет собой группу нормативов:

- ликвидности кредитной организации
- достаточности собственных средств
- использования капитала

Платежеспособность банка – это:

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности
- Норматив текущей ликвидности
- Норматив долгосрочной ликвидности
- Не входит в число установленных Центробанком РФ нормативов

Из расчета собственных средств кредитной организации исключается:

- резервный фонд
- эмиссионный доход
- собственные акции, выкупленные у акционеров

—субординированный кредит

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, относятся к:

—безрисковым вложениям (0%)

—вложениям с минимальным риском (2%)

—вложениям с высокой степенью риска

—к вложениям с абсолютной степенью риска (100%)

Денежные средства в кассе банка относятся к:

—высоколиквидным средствам

—среднеликвидным средствам

—низколиквидным средствам

—абсолютно ликвидным средствам

Установление Банком России нормативов банковских рисков относится к:

—административным методам

—экономическим методам

—надзорным методам

Ликвидность банка:

—равна платежеспособности

—больше платежеспособности

—меньше платежеспособности

—не определяется платежеспособностью

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

—10%

—11%

—8%

—15%

—20%

Норматив мгновенной ликвидности определяется как:

—отношение высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования

—отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней

—отношение всей задолженности банку свыше 1 года к капиталу банка и обязательствам сроком погашения свыше 1 года

Допустимая величина норматива текущей ликвидности (Н3) составляет:

—максимум 50%

—минимум 50%

—максимум 20%

—минимум 25%

Допустимое значение норматива долгосрочной ликвидности:

—максимум 120%

—минимум 70%

—максимум 100%

—минимум 50%

Размер кредитного риска на одного заемщика:

—минимум 25%

—максимум 25%

—максимум 50%

—другое мнение

Максимальный размер крупных кредитных рисков – это:

—максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка

—максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к суммарной величине всех выданных кредитов

—максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к активам банка

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

—Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)

—Норматив текущей ликвидности

—Норматив общей ликвидности

—Это отношение не входит в число установленных Центробанком нормативов

Норматив Н 9.1 – это:

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

—Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)

—Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим акционерам

—Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения

Крупный кредитный риск - это:

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

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

- сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 800% собственных средств банка
- величина кредита, превышающая 5% собственных средств
- величина кредита, превышающая 10% общей суммы выданных банком кредитов

Для наличной валюты в хранилищах банка ранее был установлен следующий коэффициент риска:

- 0%
- 2%
- 10%
- 20%
- 50%

В соответствии с Инструкцией ЦБ № 139-И заемщики называются связанными, если:

- они обслуживаются одним финансовым менеджером банка
- они кредитовались на одинаковых (по срокам, процентным ставкам и формам залога) условиях
- они относятся к одной отрасли производства
- один из них является учредителем другого

В соответствии с Инструкцией ЦБ № 139-И обязательные нормативы должны рассчитываться:

- в последний рабочий день недели
- в последний рабочий день месяца
- в последний рабочий день квартала
- ежедневно

В соответствии с Инструкцией ЦБ № 139-И активы группируются в следующее количество групп по степени риска:

- 3
- 4
- 5
- 6
- другое

Под качеством активов понимается:

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

Высокая плата за выданный кредит:

- говорит о повышенной надежности данного актива
- в определенной степени повышает риск невозврата средств
- повышает качество данного актива

Срочность, ликвидность, взаимосвязанность клиента с банком, степень концентрации - это факторы, определяющие:

- качество пассивов
- возвратность активов
- доходность активов
- качество маркетинговой стратегии банка

Величина, определяемая в заданный момент как разность объемов чувствительных к изменению процента активов и пассивов – это:

- спрэд
- гип
- флэш
- процентная маржа

К операциям и услугам по чувствительным активам банка не относятся:

- кредиты, выданные клиентам
- ценные бумаги и долговые обязательства, приобретенные банком
- межбанковские кредиты, выданные банком
- средства, депонированные в ЦБ РФ
- производные инструменты рынка ценных бумаг, приобретенные банком

К операциям и услугам по чувствительным пассивам банка не относятся:

- привлеченные депозиты
- эмиссия собственных ценных бумаг и долговых обязательств
- привлеченные межбанковские кредиты
- резервы, созданные банком
- продажа банком производных ценных бумаг

Ситуация, характеризующаяся возможностью исключения процентной опасности финансовых потерь, наблюдается при:

- отрицательном гэпе
- положительном гэпе
- нулевом гэпе

Ликвидность банка – это:

- способность своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами
- способность выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами

—способность своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками

—не подходит ни одно из приведенных определений

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разность:

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

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

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

В состав первичного резерва ликвидности включают:

—средства на счете в Банке России

—краткосрочные кредиты

—корреспондентские счета банков-корреспондентов

Максимально допустимое значение норматива Н1 для вновь созданных банков с величиной собственных средств более 180 млн. руб. установлено на уровне:

—10%

—50%

—11%

—не устанавливается

Оценить правильность высказывания: «Рост величины кредитного риска способствует возрастанию риска ликвидности»:

—верно

—не верно

—не верно при соблюдении нормативов ликвидности

Высказывание: «Закрытие клиентами депозитных счетов является источником предложения ликвидных средств»:

—верно

—не верно

Источниками предложения ликвидных средств являются (2 правильных варианта):

—сдача наличных в РКЦ

—выплаты дивидендов акционерам

—погашение заемщиками ранее выданных ссуд

—снятие денег со счетов клиентов

—выпуск долговых обязательств

Утверждение, что излишнее превышение над установленной величиной значений нормативов ликвидности влечет за собой снижение прибыли:

- верно
- не верно
- не оказывает влияние

Восполнить потребность в ликвидных средствах можно путем:

- привлечения новых вкладчиков
- сокращения ссудной задолженности банку
- пополнения операционной кассы банка

В состав первичного резерва ликвидности включают:

- операционная касса банка
- резервы, созданные за счет прибыли
- краткосрочные ссуды

Резервы ликвидности второй очереди содержат следующие статьи баланса банка:

- вложения в высоколиквидные государственные ценные бумаги
- краткосрочные МБК
- краткосрочные депозиты в кредитных организациях

Факторы, оказывающие влияние на изменение ликвидности кредитной организации (2 правильных варианта):

- нормативы ликвидности, устанавливаемые ЦБ РФ
- качество активов банка
- стабильность обязательств
- качество капитала
- кредитный риск

К активам мгновенной ликвидности относят:

- краткосрочные МБК
- кредиты со сроком погашения в ближайшие 30 дней
- денежная наличность в кассе банка

К ликвидным активам относят:

- краткосрочные МБК
- остатки на счетах в банках-корреспондентах
- денежная наличность в кассе банка

К активам долгосрочной ликвидности относят:

- краткосрочные МБК
- кредиты со сроком погашения в ближайшие 30 дней
- инвестиционные ценные бумаги

По формуле «денежные средства/обязательства до востребования» вычисляется:

- норматив текущей ликвидности
- коэффициент мгновенной ликвидности
- норматив общей ликвидности

Утверждение, что банковскую ликвидность можно накапливать:

- верно
- не верно
- не верно при не соблюдении нормативов ликвидности

Банк считается платежеспособным, если стоимость активов равна:

- сумме обязательств за вычетом необеспеченных обязательств плюс его акционерный капитал
- сумме обязательств за вычетом необеспеченных обязательств
- сумме обязательств

В Инструкции ЦБ №139-И под инсайдерами банка понимаются:

- физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком
- сотрудники банка (за исключением совместителей)
- акционеры банка (за исключением акционеров, владеющих только привилегированными акциями)
- члены наблюдательного совета банка

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

- коэффициента иммобилизации
- норматива достаточности капитала
- норматива мгновенной ликвидности
- рентабельности активов

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

Утверждение: положительное значение нетто-ликвидной позиции свидетельствует об излишке ликвидных средств:

- верно
- не верно
- такого не может быть

Выберите правильное высказывание:

—при прочих равных условиях спрос на ликвидные средства не равен предложению

—при прочих равных условиях спрос на ликвидные средства превышает предложение

—при прочих равных условиях спрос на ликвидные средства равен предложению

Факторы, оказывающие влияние на причины возникновения риска ликвидности:

—ставка налога на прибыль

—норма регулирования ФОР

—большие объемы вложений банка в государственные ценные бумаги

Определение: структура активов формируется по степени снижения ликвидности статей баланса банка - относится к одному из методов управления ликвидностью:

—метод структуры средств

—управление активами

—одновременное управление активами и пассивами

—метод источников и использования

Прямые факторы роста ликвидных средств:

—увеличение объемов депозитов и снижение кредитных и иных активов

—значительные объемы погашения ранее выданных ссуд

В состав резерва ликвидности второй очереди включают:

—высоколиквидные вложения в акции коммерческих банков

—краткосрочные кредиты

—средства на счете в Банке России

Соотношением («касса» + корсчет в Банке России + корсчет «Ностро») / (остатки на расчетных, текущих счетах клиентов + корсчет «Лоро») оценивается:

—ликвидность

—эффективность расчетных операций банка

—коэффициент использования средств до востребования в расчетных операциях

В основе метода общего фонда средств лежит принцип:

—ликвидности

—снижения риска

—распределения по срокам

Соблюдая принцип формирования центров прибыльности, большая часть долгосрочных средств клиентов направляется:

- в краткосрочные кредиты
- в ликвидные ценные бумаги
- на формирование операционной кассы банка

Согласно методу «размещения активов» средства до востребования формируют:

- остатки на счете в Банке России
- кредитный портфель банка
- долгосрочный инвестиционный портфель

Одним из назначений банковской ликвидности является:

- обеспечение доверия кредитной организации
- ограничении премии за риск при привлечении
- поддержании достаточного уровня доходности
- удовлетворение спроса на кредиты

Невысокое значение отношения средневзвешенной по срокам величины кредитов к совокупным активам с точки зрения ликвидности оценивается:

- положительно
- отрицательно
- не оказывает влияния

Оптимальное значение показателя, рассчитываемого как отношение депозитов до востребования к совокупным активам, равно:

- 50%
- 75%
- 100%

Источниками спроса ликвидных средств являются (2 правильных варианта):

- сдача наличных в РКЦ
- выплаты дивидендов акционерам
- выпуск долговых обязательств
- погашение заемщиками ранее выданных ссуд
- снятие денег со счетов клиентов

Соблюдая принцип формирования центров прибыльности, большая часть средств клиентов до востребования направляется:

- в краткосрочные кредиты
- в ликвидные ценные бумаги
- на формирование операционной кассы банка

Согласно методу «размещения активов» средства собственные средства формируют:

- остатки на счете в Банке России

- кредитный портфель банка
- долгосрочный инвестиционный портфель

Утверждение «Положительное значение нетто-ликвидной позиции свидетельствует об излишке ликвидных средств»:

- верно
- не верно

В состав резерва ликвидности второй очереди включают:

- высоколиквидные акции коммерческих банков
- краткосрочные ссуды
- наличные денежные средства

Согласно методу «размещения активов» средства срочных депозитов формируют:

- остатки на счете в Банке России
- кредитный портфель банка
- долгосрочный инвестиционный портфель

К активам мгновенной ликвидности относят:

- краткосрочные МБК
- кредиты со сроком погашения в ближайшие 30 дней
- денежная наличность в кассе банка

К ликвидным активам относят:

- краткосрочные МБК
- остатки на счетах в банках-корреспондентах
- денежная наличность в кассе банка

К активам долгосрочной ликвидности относят:

- краткосрочные МБК
- кредиты со сроком погашения в ближайшие 30 дней
- инвестиционные ценные бумаги

Разница между поступлением депозитов, выручкой от недепозитных банковских услуг и заявками клиентов на получение кредитов определяет:

- общий резерв ликвидности
- нетто-ликвидную позицию
- уровень риска ликвидности

Тема IX Анализ банковских рисков

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

- избежать риска

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

Валютный риск – это:

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

К рискам прямых финансовых потерь относятся (отметить лишнее):

- Биржевые риски
- Кредитные риски
- Риски банкротства
- Риски упущенной выгоды

Под допустимым риском понимается следующий уровень риска:

- в пределах его среднего уровня по отношению к другим видам деятельности и другим хозяйственным субъектам
- в пределах уровня прогнозного риска
- в пределах максимально допустимых значений принятых для определенных видов деятельности

Риск, который превышает максимальную границу риска, сложившуюся в данной экономической системе, называется:

- критический риск
- катастрофический риск
- опасный риск
- сверхдопустимый риск

Рискованной экономической ситуации сопутствуют следующие взаимосвязанные условия (выделить лишнее):

- наличие неопределенности
- необходимость выбора альтернативы
- наличие исходной директивы (в отношении определения целей)
- возможность при этом качественной и количественной оценки вероятности осуществления того или иного варианта

Управление банковскими рисками включает (выделить лишнее):

- классификацию рисков по их видам
- выявление взаимозависимостей между различными группами рисков
- определение целей и принципов управления рисками
- определение ответственных исполнителей
- выделение этапов управления рисками

—выбор способов снижения рисков

Кредитный риск - это:

—риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде

—сознательно планируемый невозврат ссуды

—риск невозврата (неплатежа) по банковской ссуде

—риск просрочки платежа по банковской ссуде, а также сознательно планируемый невозврат ссуды

Управление кредитными рисками нацелено на:

—их снижение

—полное их устранение

—повышение эффективности формирования кредитного портфеля

Подвижность процентной ставки (регулярность и размеры ее изменений):

—увеличивает процентный риск

—уменьшает процентный риск

—не влияет на процентный риск

В случае ожидания повышения процентных ставок банку целесообразней предоставлять кредиты:

—по фиксированной ставке

—по плавающей ставке

—на консорциальной основе

На общий уровень процентных ставок влияют следующие факторы (выделить лишнее):

—политика правительства

—денежная масса

—ликвидность финансовых обязательств

—ожидания относительно будущей инфляции

Если клиент банка имеет право изменить размер и/или время выплат по данному финансовому инструменту, то в этом случае возникает:

—экономический риск

—риск опционности

—базовый риск

—риск временного разрыва

—недиверсифицируемый (систематический) риск

Для компенсации инфляционных потерь необходимо следующим образом скорректировать годовую ставку ссудного процента:

—умножить ее на индекс инфляции

—прибавить к ней прирост инфляции за год (в %)

—прибавить к ней прирост инфляции за год (в %) в согласованном с заемщиком размере

—не подходит ни один из перечисленных ответов

Если значения общего риска банка находятся в пределах от 5 до 10, то это:

—низкий уровень риска банка, который некоторое время банк может игнорировать

—средний уровень риска, требующий пристального внимания от банка

—высокий уровень риска банка

По формуле АЧ/ПЧ рассчитывается показатель:

—денежный ГЭП

—процентный ГЭП

Для снижения процентного риска при условии, что наблюдается стабильное снижение процентных ставок, необходимо:

—увеличить количество кредитов в портфеле с фиксированной процентной ставкой

—выдать кредиты на длительные сроки

—увеличить количество кредитов с плавающей процентной ставкой

Среди причин, вызывающих процентный риск, называют (2 правильных варианта):

—изменение процентной политики ЦБ

—узкая банковская специализация

—увеличение собственных средств банка

—рост кредитного риска

При наиболее низких процентных ставках для снижения процентного риска необходимо:

—увеличить количество кредитов в портфеле с фиксированной процентной ставкой

—привлечь ресурсы на длительные сроки

—увеличить количество кредитов с плавающей процентной ставкой

При наиболее высоких процентных ставках для снижения процентного риска необходимо:

—увеличить количество кредитов в портфеле с фиксированной процентной ставкой

—привлечь ресурсы на длительные сроки

—увеличить количество кредитов с плавающей процентной ставкой

Утверждение: «Положительный ГЭП приемлем при снижении процентной ставки по кредитам»

—верно

- не верно
- не имеет взаимосвязи

Отрицательный ГЭП оправдан в ситуации, когда процентные ставки по обязательствам снижаются, краткосрочные пассивы превышают долгосрочные активы:

- верно
- не верно
- нет взаимосвязи

В ситуации, когда процентные ставки снижаются до минимума, для снижения процентного риска необходимо удлинить сроки заимствования по фиксированной ставке и сокращать сроки инвестиций, увеличивая долю кредитов с переменной процентной ставкой и уменьшая вложения в ценные бумаги с фиксированным доходом:

- верно
- не верно
- нет взаимосвязи

При стабильном росте процентных ставок для снижения процентного риска необходимо:

- увеличить количество кредитов в портфеле с фиксированной процентной ставкой
- привлечь ресурсы на длительные сроки
- увеличить количество кредитов с плавающей процентной ставкой

В случае ожидаемого падения процентных ставок и превышения краткосрочных обязательств над долгосрочными активами наблюдается (2 правильных варианта):

- возникновение процентного риска
- наличие положительного ГЭПа
- нейтральная позиция, не влияющая на дисбаланс

К активам, чувствительным к изменению процентной ставки, относят (2 правильных варианта):

- кредитный портфель банка
- корреспондентский счет в Банке России
- вклады граждан
- вложения в государственные долговые обязательства
- основные средства банка
- лизинговые операции
- привлеченные МБК

К пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки, относят (2 правильных варианта):

- кредитный портфель банка
- корреспондентский счет в Банке России
- вклады граждан
- вложения в государственные долговые обязательства
- основные средства банка
- лизинговые операции
- привлеченные МБК

Наблюдается стабильное снижение процентных ставок. Для снижения процентного риска при этом необходимо:

- увеличить количество кредитов в портфеле с фиксированной процентной ставкой
- выдать кредиты на длительные сроки
- увеличить количество кредитов с плавающей процентной ставкой

Влияние процента на качество и уровень пассивов анализируется теорией:

- ГЭПа
- спрэда
- флора

Дисбаланс между активами и пассивами с колеблющимися и фиксированными процентными ставками называется:

- спрэд
- ГЭП
- ОРЛ

Снижение показателя «полученные проценты по кредитам» / «общая сумма просроченных кредитов» оценивается:

- положительно
- отрицательно

Средняя стоимость пассивного инструмента определяется как:

- отношение процентных расходов к средним остаткам на счетах по данному пассивному инструменту
- произведение процентной ставки и средних остатков на счетах по данному пассивному инструменту
- сумма процентных расходов по данному пассивному инструменту и других операционных расходов

По формуле АЧ – ПЧ рассчитывается:

- денежный ГЭП
- процентный ГЭП

Тема X Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка

Для перечисленных ниже этапов анализа финансового состояния банка следует указать рекомендуемую последовательность. Этапы анализа:

- а) Оценка банковского менеджмента
- б) Анализ показателей финансового состояния банка
- в) Изучение используемых банком моделей управления его активами и пассивами
- г) Анализ качества управления активами
- д) Изучение эффективности управления пассивами.

Правильная последовательность указанных этапов:

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

Анализ использования пассивов следует проводить:

- после оценки финансового состояния банка
- параллельно с анализом активов банка
- до анализа моделей управления активами и пассивами
- после анализа эффективности наращивания капитала

Трендовый анализ — это:

- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом
- определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов
- расчет отношений между отдельными позициями отчета

Расчет отношений между отдельными позициями отчета, определение взаимосвязей показателей – это:

- горизонтальный (временной) анализ
- трендовый анализ
- вертикальный (структурный) анализ
- анализ коэффициентов

Вертикальный (структурный) анализ – это:

- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов
- расчет отношений между отдельными позициями отчета
- не подходит ни одно из приведенных здесь определений

К кредитным организациям без недостатков в деятельности можно отнести кредитные организации, которые не имеют:

- неустраненный факт нарушения норм законодательства РФ и(или) нормативных актов Банка России
- неисполненную обязанность по уплате обязательных платежей
- нарушения установленного Банком России порядка обязательного резервирования
- неудовлетворенное требование кредитора
- снижение против предыдущей отчетной даты значения показателя достаточности собственных средств (капитала) более чем на 10 процентов

В соответствии с рекомендациями Центрального Банка среди коммерческих банков не выделяются:

- Кредитные организации без недостатков в деятельности
- Кредитные организации, допускающие систематические недостатки в деятельности
- Кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности
- Кредитные организации, находящиеся в критическом финансовом положении

К кредитным организациям, находящимся в критическом финансовом положении, не относятся те, которые:

- не удовлетворяют требования кредиторов по денежным в течение одного месяца и более с момента наступления даты их исполнения
- не исполняют обязанности по уплате обязательных платежей в течение одного месяца и более с момента наступления даты их исполнения
- не выполняют норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1)
- допустили нарушение установленного ЦБ порядка обязательного резервирования сроком более одного месяца
- допустили за последние шесть месяцев два случая нарушения при составлении расчета регулирования размера обязательных резервов

Влияние показателя эффективности управления активами на абсолютный размер изменения прибыли можно положительно оценить при воздействии следующих факторов (выделить лишнее):

- роста операционных доходов
- одновременного роста операционных доходов и снижения величины активов
- одновременного роста операционных доходов и величины активов
- одновременного снижения операционных доходов и величины активов

При анализе прибыли основными направлениями анализа системы финансовых коэффициентов являются (выделить лишнее):

- сравнение фактической расчетной величины финансового коэффициента с его нормативным (критериальным) уровнем
- сопоставление коэффициентов данного банка с коэффициентами конкурирующих банков, относящихся к данной группе
- оценка динамики коэффициентов
- факторный анализ динамики коэффициента
- анализ факторов роста прибыли

Чем больше расхождение коэффициентов «прибыль / активы» и «прибыль до налогообложения / активы», тем при прочих равных условиях:

- управление прибылью лучше
- управление прибылью хуже
- качество управления прибылью не зависит от этого расхождения

Коэффициент, определяющий соотношение текущих активов к общей сумме всех вкладов, согласно методике анализа баланса «М» банка отражает:

- ликвидность
- привлечение средств физических лиц
- зависимости от кредиторов

Работу какого банка следует оценить выше (исходя из зарубежного опыта), если значение коэффициента «Процентная маржа / Средний остаток активов, приносящих доход» составляет:

- 5,1%
- 4,6 %
- 4,0 %
- 3,2 %

Работу какого банка следует оценить более высоко (исходя из зарубежного опыта), если значение коэффициента «Разность непроцентных доходов и расходов / Процентная маржа» составляет (в %):

- 45
- 55
- 65
- 75

Нормативный уровень коэффициента «Расходы на оплату труда / Активы» (исходя из зарубежного опыта) составляет (в %):

- 0,5
- 2,0
- 4,0
- 6,0

Оптимальные значения ROE (рентабельность капитала), по мнению западных аналитиков, должны находиться в пределах:

- 5 - 10 %
- 5 - 15 %
- 10 - 20%
- 15 - 30 %

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)

В мировой практике существует такие основные методы построения рейтинга (выделить лишнее):

- номерной
- трендовый
- балльный
- индексный

В рейтинговой системе CAMEL используются следующее количество групп факторов:

- 3
- 5
- 7
- 9

Сводный рейтинг 5 (по системе CAMEL) означает, что:

- банк имеет серьезные финансовые проблемы
- для данного банка существует огромная вероятность разорения в ближайшее время
- банк практически полностью здоров и стабилен

В рейтинговой системе CAMEL критериальные уровни по пятибалльной системе установлены для следующих факторов:

- ликвидность
- менеджмент
- качество активов

Выделите элементы процентных доходов банка:

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

Выберите правильное утверждение:

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

Укажите наиболее выгодный для банка ресурс:

- межбанковский кредит
- срочные депозиты
- вклады граждан
- расчетные счета

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

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

На счет «Финансовый результат текущего года» относятся следующие доходы (отметить лишнее):

- возмещение причиненных банку убытков
- возврат ранее списанных на убытки ссуд
- дивиденды полученные
- доход от реализации залога

Факторы, влияющие на изменение дохода по активам банка, приносящим процентный доход:

- изменение остатков по обязательствам банка
- изменение общего уровня процентной ставки по активным операциям

Факторы, влияющие на изменение дохода по активам банка, приносящим непроцентный доход:

- изменение остатков по активам банка
- изменение общего уровня процентной ставки по активным операциям
- изменение доли «чувствительных» активов в общей структуре активов

Процентная маржа – это:

- надбавка за риск при установлении процентной ставки по кредитам
- разница между процентными доходами и процентными расходами

—разброс процентных ставок по вложениям и привлечению

К процентным доходам относят (2 правильных варианта):

- доходы от размещения средств на депозитных счетах в банках
- доходы в виде возмещения телеграфных, почтовых расходов
- доходы по ссудам, предоставленным клиентам
- дивиденды полученные

К непроцентным доходам относят (2 правильных варианта):

- доходы по предоставленным МБК
- комиссионные доходы
- положительная переоценка вложений банка в ценные бумаги
- доходы по размещенным депозитам

Процентные расходы составляют (2 правильных варианта):

- комиссионное вознаграждение бирже по операциям на ОРЦБ
- расходы по привлеченным МБК
- расходы по выплатам по депозитным счетам клиентов банка
- арендные платежи

Непроцентные расходы включают (2 правильных варианта):

- расходы по оплате труда сотрудников банка
- расходы по просроченным МБК
- отчисления в ФОР
- переоценка валютных статей баланса банка

Генеральный коэффициент надежности банка определяется следующим отношением:

- прибыль кредитной организации/собственный капитал банка
- прибыль/активы, приносящие доход
- капитал/активы, приносящие доход

Выделить факторы, оказывающие влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации (2 правильных варианта):

- процентный риск
- эффективность управления активами
- акционерный капитал
- ликвидность

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

- влияет положительно
- влияет отрицательно
- не влияет

Непроцентная прибыль включает (2 правильных варианта):

- доходы по кредитным операциям
- комиссионное вознаграждение по операциям доверительного управления
- финансовый результат от купли-продажи иностранной валюты
- доходы от размещения средств на депозитных счетах в банках

Отношение процентных доходов к активам банка определяет:

- эффективность вложений
- доходность активов

Чистая процентная маржа определяется:

- как отношение разницы между процентами полученными и процентами уплаченными, к активам, приносящим доход
- как разница между процентами полученными и процентами уплаченными
- как разница между доходностью активов и уровнем платности пассивов

Определить правильную последовательность этапов анализа доходов банка (из перечисленных ниже шести пунктов):

1. выделение процентных и непроцентных доходов
2. оценка структуры процентных доходов
3. определение достаточной процентной маржи
4. группировка доходов по видам операций
5. оценка эффективности вложений средств
6. расчет затрат по функционированию банка.

Правильная последовательность этапов:

- 1, 2, 3, 4, 5, 6
- 1, 2, 6, 3, 4, 5
- 4, 1, 2, 6, 3, 5

Средняя стоимость пассивного инструмента определяется как:

- отношение процентных расходов к средним остаткам на счетах по данному пассивному инструменту
- произведение процентной ставки и средних остатков на счетах по данному пассивному инструменту
- сумма процентных расходов по данному пассивному инструменту и других операционных расходов

Оценить правильность утверждения: увеличение доли средств клиентов на расчетных, текущих счетах в ресурсной базе уменьшает процентные расходы банка:

- верно
- не верно
- верно при увеличении кредитного портфеля

Увеличение доли срочных депозитов позволяет стабилизировать ресурсную базу, несмотря на рост процентных расходов:

- верно
- не верно
- не оказывает влияния

Стабилизация ресурсной базы путем привлечения средств физических лиц сопровождается:

- ростом риска ликвидности
- ростом непроцентных расходов по обслуживанию вкладов

Основными в структуре банковских расходов являются:

- расходы по формированию собственных средств
- расходы по формированию ресурсной базы
- расходы по вложениям банка

Расходы по обслуживанию активов банка являются наибольшими по сравнению с расходами по формированию пассивов:

- верно
- не верно
- не зависят от объемов

Расходы по привлечению зависят от:

- структуры собственных средств банка
- сроков привлечения ресурсов
- нормы обязательного резервирования

Средняя номинальная цена привлеченных в анализируемый период ресурсов складывается под воздействием:

- процентных доходов
- ставки рефинансирования ЦБ
- процентных расходов

Утверждение: дебиторская задолженность увеличивает среднюю реальную стоимость привлеченных средств:

- верно
- верно при снижении прочих расходов
- не верно

По формуле «(совокупные расходы – дополнительные доходы) / активы, приносящие доход» рассчитывается:

- средняя номинальная цена ресурсов
- средняя реальная стоимость ресурсов
- средняя внутренняя стоимость

Операционная прибыль (убыток) определяется как разница между:

- непроцентными доходами и непроцентными расходами
- процентными доходами и непроцентными расходами
- процентными, непроцентными доходами и процентными, непроцентными расходами

Расположить в правильной последовательности указанные ниже этапы анализа финансового результата деятельности кредитной организации:

- 1. анализ балансовой прибыли
 - 2. анализ динамики изменения прибыли
 - 3. анализ чистой прибыли
 - 4. анализ прибыли от основных видов банковской деятельности
 - 5. анализ использования прибыли
 - 6. анализ упущенной выгоды.
- Правильная последовательность этапов:
- 1, 3, 2, 4, 5,6
 - 2, 1, 3, 4, 5, 6
 - 2, 1, 3, 4, 6, 5

Увеличение акционерного капитала за счет заработанных доходов влияет на изменение прибыли банка:

- положительно
- отрицательно
- не оказывает влияния

Рост показателя эффективности управления налогами происходит при уменьшении налоговых льгот по налогообложению прибыли банка:

- верно
- не верно
- верно при снижении ставки налога

Показатель эффективности управления активами положительно повлияет на изменение прибыли при:

- росте величины активов
- снижении операционных расходов
- росте операционных доходов

Точка безубыточности позволяет определить:

- минимальную процентную ставку по привлечению
- минимальную процентную ставку по размещению
- минимальную процентную ставку по кредитам

При расчете точки безубыточности используются категории:

- нетрадиционные доходы
- нетрадиционные расходы

Соблюдая принцип формирования центров прибыльности, большая часть средств клиентов до востребования направляется:

- в краткосрочные кредиты
- в ликвидные ценные бумаги
- на формирование операционной кассы банка

Факторный анализ прибыли используется, как правило, в сочетании с:

- методом наименьших квадратов
- методом корреляции
- методом цепных подстановок

Тема XI Анализ операций с иностранной валютой

Наиболее распространенным способом покрытия валютного риска является:

- покупка или продажа иностранной валюты с поставкой в будущем
- установление лимитов на валютные операции
- «мэтчинг»
- отображение в режиме реального времени движения валютных курсов

Валютная позиция возникает на дату:

- Составления квартального баланса
- заключения сделки на покупку или продажу иностранной валюты
- поступления поручения клиента на покупку (продажу) валюты

Лимиты открытых валютных позиций устанавливаются:

- Банком России
- Территориальным подразделением Банка России
- Правлением коммерческого банка

К собственным операциям банков в иностранной валюте не относится:

- предоставление кредитов в иностранной валюте
- конверсионные сделки на валютном рынке
- гарантийные операции
- открытие и ведение валютных счетов

Из перечисленных ниже валютных операций между резидентами выделить запрещенный вид валютной операции:

- операции с внешними ценными бумагами
- операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли
- операции, связанные с осуществлением обязательных платежей (налогов и др.) в иностранной валюте в федеральный и местный бюджет
- операции, связанные с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей

—операции, связанные с расчетами с оптовыми поставщиками за импортные товары

К уполномоченным банкам относятся те, которые:

- имеют право осуществлять операции с иностранной валютой на основе специальной лицензии
- имеют среди учредителей органы местного самоуправления
- уполномочены вести счета бюджетных организаций
- уполномочены финансировать выполнение государственных программ

Обязательная продажа валютной выручки осуществляется:

- с расчетного счета
- с текущего счета
- с транзитного счета
- с инвестиционного счета

Открытая валютная позиция возникает при:

- учете валютных ценностей
- осуществлении международных расчетов
- получении кредита
- несовпадении обязательств и требований по операциям торговли валютой

Лимит открытой валютной позиции устанавливается:

- в абсолютных величинах
- в процентах к собственному капиталу
- в доле к объему продажи иностранной валюты
- в доле к объему покупки иностранной валюты

При кредитовании клиентов под залог валютных ценностей кредитная организация:

- имеет право использовать заложенные ценности до окончания срока кредитного договора
- имеет право разместить в депозит заложенные ценности только при непогашении кредита
- не имеет права использовать заложенные ценности до окончания срока кредитного договора
- имеет право реализовать валютные ценности с согласия клиента в период действия кредитного договора

Факторы, влияющие на эффективность операций с иностранной валютой:

- процентная ставка по валютным вкладам, депозитам
- изменение курса иностранной валюты
- конкуренция в банковской среде

На изменение валютного курса влияют следующие категории (2 правильных варианта):

- состояние платежного баланса
- затраты по эмиссии национальной валюты
- покупательная способность национальной валюты
- уровень процентной ставки на денежном рынке

По формуле «сумма абсолютных повышений курса иностранной валюты / сумма всех изменений курса за анализируемый период» определяется:

- текущий курс иностранной валюты
- индекс возможного изменения курса иностранной валюты

Доходность валютных операций определяется:

- объем вложений в операции с иностранной валютой / совокупный объем вложений банка
- доходы по операциям с иностранной валютой / совокупный объем вложений банка в операции с иностранной валютой
- доходы по операциям с иностранной валютой / общая сумма доходов банка

Показатель «(проданная иностранная валюта – приобретенная иностранная валюта) / ресурсы, использованные в операциях с иностранной валютой» определяет:

- эффективность использования
- эффективности приобретения
- эффективность валютнообменных операций

Валютный риск – вероятность потерь из-за непредвиденных изменений курсов:

- иностранной валюты
- национальной валюты
- иностранной и национальной валют

Для снижения валютных рисков внутри банка могут использоваться следующие методы (отметить лишнее):

- установление лимитов на валютные операции
- «МЭТЧИНГ»
- «ЭКСПЛОЗИНГ»
- «НЕТТИНГ»

Сущность метода «мэтчинга» состоит в:

- максимальном сокращении количества валютных сделок с помощью их укрупнения
- отображение в режиме реального времени движения валютных курсов

—взаимный зачет покупки-продажи валюты по активу и пассиву

Типовые задачи

Рассчитать норматив мгновенной и текущей ликвидности по представленным данным

Показатели	
Денежные средства в кассе, тыс. руб.	70 000
Наличная иностранная валюта, тыс. \$	1 250
Денежные средства в РКЦ, тыс. руб.	110 000
Денежные средства на счетах в иностранных банках, тыс. \$	105
Денежные средства в РЦ ОРЦБ, тыс. руб.	30
Текущие счета физических лиц, тыс. руб.	450 000
Расчетные счета юридических лиц, тыс. руб.	670 000
Депозиты юридических лиц со сроками до 30 дней, тыс. руб.	500 000
Вклады физических лиц со сроками до 30 дней, тыс. руб.	1 100 000
Выпущенные векселя до 30 дней, тыс. руб.	550 000
Размещенные кредиты до 30 дней, тыс. руб.	1 500 000
Требования по МБК до 30 дней, тыс. руб.	500
Курс доллара, руб.	36

1. Исходя из представленных ниже данных, необходимо рассчитать планируемый объем кредитного портфеля

Показатели	
Постоянные затраты, тыс. руб.	600
Планируемая прибыль, тыс. руб.	200
Средняя доходность кредитного портфеля, тыс. руб.	10%
Средняя стоимость ресурсов, тыс. руб.	9%

2. Исходя из представленных ниже данных, необходимо рассчитать необходимую доходность кредитного портфеля

Показатели	
Постоянные затраты, тыс. руб.	600
Планируемая прибыль, тыс. руб.	200
Средняя стоимость ресурсов, тыс. руб.	9%
Объем кредитного портфеля, тыс. руб.	80000

3. Исходя из представленных ниже данных, необходимо рассчитать планируемый уровень прибыли

Показатели	
Постоянные затраты, тыс. руб.	600
Средняя доходность кредитного портфеля, тыс. руб.	12%
Средняя стоимость ресурсов, тыс. руб.	8%
Объем кредитного портфеля, тыс. руб.	20000

Исходя из представленных ниже данных, рассчитать коэффициент финансового рычага.

Показатели	01.01.2008	01.01.2009
Показатели капитала		
Уставный капитал кредитной организации	194 108	337 974
Эмиссионный доход кредитной организации	415 973	1 186 165
Часть нераспределенной прибыли текущего года	7 631	17 262
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	846 936	1 078 338
Нематериальные активы	12 723	19 421
Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	2 750	0
Убыток текущего года	0	0
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	711	5 427
Прибыль текущего года	24 877	42 928
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	7 211	34 049
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	17 262	175 244
Другие показатели		
Процентные доходы	2 297 567	2 690 401
Процентные расходы	1 301 570	1 701 478
Активы нетто	18 052 431	26 543 341

На основании представленной информации определить влияние: изменения процентных ставок, изменения суммы кредитов на изменение доходов по всем кредитам

Наименование показателя	план	факт
Совокупные активы всего	30000	28000
По краткосрочным кредитам		
Процентные доходы	1250	1200
Доля активов, приносящих доход	55%	50%

По долгосрочным кредитам		
Процентные доходы	1000	950
Доля активов, приносящих доход	20%	22%

С целью оплаты импортного контракта стоимостью \$1 000 000,00

заёмщик обратился в банк за ссудой.

Банк предложил 2 варианта кредитования на следующих условиях:

	Кредит в \$	Кредит в руб.
Срок кредита	1 год	1 год
Процентная ставка	8,00%	22,00%
Уплата процентов	единовременно в конце срока	единовременно в конце срока

Для финансирования данной сделки у банка имеется 2 варианта привлечения:

	Депозит в \$	Депозит в руб.
Срок депозита	1 год	1 год
Процентная ставка	7,00%	17,00%
Уплата процентов	единовременно в конце срока	единовременно в конце срока

Ставка отчислений в ФОР по руб.: 5,00%

Ставка отчислений в ФОР по \$: 2,00%

Комиссия за конвертацию: 1,00%

Текущий курс руб./\$ составляет: 36,00

Прогнозируется изменение курса руб./\$ на: +0,5% в месяц

Выберите вариант, обеспечивающий банку наибольшую доходность от данной сделки