

Тема 1. Собственные средства банков

Резервный фонд КО должен составлять от уставного капитала не менее

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

Главной функцией банковского капитала является

- защитная
- оперативная
- регулирующая

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

- согласия Банка России
- уведомления Банка России
- согласия общего собрания акционеров

Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций:

- да
- нет
- в исключительных случаях

Для взносов в уставный капитал банка могут быть использованы ОФЗ:

- да
- нет
- по согласованию с Банком России

Учредители-нерезиденты вправе производить взносы в уставный капитал банка:

- только в рублях
- только в иностранной валюте
- и в рублях, и в иностранной валюте

Размещение акций при увеличении уставного фонда должно быть закончено:

- в течение 1 месяца
- в течение 6 месяцев
- в сроки, определяемые решением о выпуске ценных бумаг, но не позднее 1 года с даты начала эмиссии
- в сроки, определяемые решением о выпуске ценных бумаг, но не позднее 6 месяцев с даты начала эмиссии

Достаточность капитала банка отражает:
общую надежность банка
ликвидность банка
доходность банка

Резервный фонд банка формируется за счет:
отчислений от прибыли
отнесения на расходы
отчислений из уставного фонда

В качестве взносов в уставный капитал запрещается использовать(2): а) материальные активы; б) государственные ценные бумаги; в) иностранную валюту г) драгоценные металлы д) привлеченные денежные средства

а, в
в, г
г, д
в, д

Источником собственных средств банка не является:
эмиссионный доход
прибыль
нематериальные активы

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

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

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

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

а, б
а, б, в
а

а, б, в, г, в

Для взносов в уставный капитал банка могут быть использованы облигации Банка России:

да

нет

по согласованию с Банком России

Для оплаты акций КО при формировании уставного капитала можно использовать только денежные средства
разрешается использование валютных средств
разрешается использование привлеченных средств

Могут быть акционерами банка нерезиденты

да

нет

в исключительных случаях

В состав собственных средств КО не входят
резервный фонд
эмиссионный доход
собственные акции, выкупленные у акционеров

Собственный капитал банка, это
источники собственных средств банка
привлеченные средства банка
уставный капитал

180 млн. рублей – это минимальный размер
собственного капитала банка
уставного капитала банка
собственного капитала вновь создаваемого банка
норматива достаточности капитала банка

При расчете капитала в состав собственных средств включается
основной капитал
дополнительный капитал
основной и дополнительный капитал

Уставный капитал КО является источником
основного капитала
дополнительного капитала
зависит от организационно-правовой формы собственности

КО могут выпускать акции
только именные
именные и на предъявителя

Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемой кредитной организации
определяется собранием учредителей
устанавливается Банком России
определен в законе "О банках и банковской деятельности"

Выпуск акций КО подлежит обязательной государственной регистрации
в ФСФР
В ЦБ РФ

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

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

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

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

Минимальный размер капитала для банка с иностранными инвестициями составляет
1 млн. евро
180 млн. рублей
500 тыс. евро
5 млн. евро

Уставный капитал при организации банка должен быть оплачен
в течение 30 дней
в течение 30 рабочих дней
в течение одного года
в течение 6 месяцев

в сроки, указанные в проспекте эмиссии

Приобретение 10% акций кредитной организации в результате нескольких сделок одним юридическим лицом требует уведомления Банка России предварительного согласия Банка России согласия общего собрания акционеров

Для взносов в уставный капитал не могут быть использованы денежные средства в иностранной валюте
ОФЗ
средства государственных внебюджетных фондов

Норматив достаточности капитала составляет 10%
для банков с капиталом, эквивалентным 5 млн. евро
для банков с капиталом 180 млн. руб
для банков с уставным фондом 5 млн. евро
для банков с уставным фондом 180 млн. руб

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

- а
- а, б
- а, б, в
- а, в

Предельный размер части уставного фонда, оплаченного ОФЗ, установлен на уровне
25%
20%
15%
10%

При расчете собственных средств банка в основной капитал включают: а) прибыль прошлых лет; б) прибыль отчетного года, если годовой отчет не подтвержден аудитором; в) прибыль отчетного года, если годовой отчет подтвержден аудитором г) сформированный резервный фонд в полном объеме д) амортизационный фонд

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

Иностранная валюта, поступившая в оплату уставного фонда банка, перечисляется

на корреспондентский счет, открытый в Сбербанке или Внешторгбанке
на накопительный счет, открытый в ЦБ РФ
на корреспондентский счет банка в РКЦ по месту расположения

Капитал служит буфером, поглощает ущерб от текущих убытков до разрешения руководством банка назревающих проблем, обеспечивая деятельность банка независимо от наличия убытков, это функция собственного капитала банка:

защитная
регулирующая
оперативная

Собственный капитал банка является регулятором его деятельности, так как государственные органы задают нормы экономического поведения, для снижения рисков банка, это функция собственного капитала банка:

защитная
регулирующая
оперативная

Собственный капитал банка является источником создания материальных активов и развития материальной базы банка, это функция собственного капитала банка:

защитная
регулирующая
оперативная

Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными:

могут быть учредителями банков и приобретать их акции при первичном размещении

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

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

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

- а) собственные средства учредителей
- б) средства федерального бюджета
- в) средства государственных внебюджетных фондов
- г) собственные средства физических лиц
- д) денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в федеральной собственности
- е) привлеченные денежные средства

а, б, в, г, д, е

а, б, в, г, д

а, в, г, д, е

б, в, г, д, е

б, в, г, д

б, в, д, е

в, г, д, е

а, в, д, е

а, б, д, е

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

а) средства, полученные банком от продажи акций по цене выше номинала

б) средства амортизационного фонда

в) средства, полученные в результате переоценки основных средств

г) остатки фондов специального назначения, накопления и других по итогам отчетного года в части сформированной за счет прибыли

д) текущая прибыль отчетного года

е) остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет

ж) привлеченные денежные средства

а, б, в, д, е

а, б, г, д, е

б, в, г, д, ж

а, г, д, е

а, д, е, ж

а, в, г, е

б, в, г, д

б, г, д, ж

а, в, г, ж

Валюта РФ, поступающая в оплату акций в безналичном порядке, должна зачисляться непосредственно на:

накопительный счет кредитной организации, открытый в Банке России

на корреспондентский счет, открытый в Сбербанке или Внешторгбанке

на корреспондентский счет банка в РКЦ по месту расположения

Выберите наиболее правильный ответ. Накопительный счет для поступления средств в валюте РФ открывается:

в Банке России

в Банке России по месту ведения корреспондентского счета банка – эмитента

в РКЦ по месту ведения корреспондентского счета банка – эмитента

С накопительного счета денежные средства могут:

а) перечисляться на корреспондентский счет банка в Банке России – после регистрации итогов выпуска

б) возвращаться лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска зарегистрированы

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

а, б, в, г, д

б, в, г, д

а, в, г, д

в, г, д

а, в, г

а, в, д

б, в, г

б, в, д

а, б, д

Собственный капитал банка, рассчитанный исходя из бухгалтерских оценок активов и обязательств называется:

экономическим (рисковым) капиталом

бухгалтерским капиталом

регулятивным капиталом

оценочным капиталом

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

а) мера ответственности банка не ограничивается его капиталом

б) мера ответственности банка ограничивается его капиталом

в) вкладчики и кредиторы рискуют гораздо большим объемом средств, доверенных банку

г) рыночная стоимость банковских активов менее изменчива, чем у промышленных предприятий

д) рыночная стоимость банковских активов более изменчива, чем у промышленных предприятий

е) банк больше полагается на постоянные источники краткосрочной задолженности

ж) банк больше полагается на непостоянные источники краткосрочной задолженности

а, б, в, г, е

а, в, г, е, ж

а, б, г, ж

а, г, е, ж

б, в, г, д, е

б, в, г, д

б, в, г, ж

б, в, д, е

б, в, д, ж

в, г, д, е
в, г, е, ж
в, д, е, ж

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

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

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

Тема 2. Обязательства банка

Кредит, предоставляемый под залог ценных бумаг, это
ломбардный
контокоррентный
фирменный
онкольный

Центральный банк предоставляет кредитным организациям при
недостатке средств на корсчете кредит
внутридневный
ломбардный
текущий

КО может открыть
только один корреспондентский счет в РКЦ
несколько корсчетов в одном РКЦ
по одному корсчету в разных РКЦ

Банковские платежные карты могут выдаваться
только физическим лицам
только юридическим лицам
физическим и юридическим лицам

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

Если иное не предусмотрено договором, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых: а) на вклады до востребования; б) на срочные вклады физических лиц; в) на срочные вклады юридических лиц г) на условные вклады

а
а, б, в
в
а, г

К недепозитным ресурсам банка относятся
средства на расчетных счетах
средства на депозитных счетах
средства на корреспондентском счете
межбанковские кредиты

Ломбардные кредиты Банком России предоставляются на срок
от 1 до 3 дней
до 30 дней
на любой срок до 1 года под
до 6 месяцев

Нерезидентам – юридическим лицам КО могут открывать счета
в рублях и иностранной валюте
только в рублях
только в иностранной валюте

Вексель КО является
эмиссионной долговой ценной бумагой
ценной бумагой
долевой ценной бумагой
ценной бумагой не является

При выпуске облигаций КО
всегда необходима регистрация проспекта ценных бумаг
не требуется регистрация проспекта ценных бумаг
требуется регистрация проспекта ценных бумаг при определенных
условиях

Выпуск сертификатов КО
должен сопровождаться регистрацией проспекта ценных бумаг

должен сопровождаться регистрацией условий выпуска
не должен сопровождаться регистрацией условий выпуска

Сертификаты КО могут выпускаться
только в валюте РФ
в рублях и иностранной валюте
только в иностранной валюте

Вексель КО может служить
расчетным и платежным средством
только средством для получения дохода
только расчетным средством

Размещение облигаций КО
разрешается одновременно с выпуском акций
не разрешается одновременно с выпуском акций
разрешается только после 3-х лет функционирования КО
требуется только решение Правления КО

По срокам выпускаемые сертификаты могут быть:
срочными
до востребования
срочными и до востребования

Уплата процентов по депозиту юридическому лицу оформляется
мемориальным ордером
чеком
расходным ордером

При выпуске сертификатов кредитной организацией:
необходима регистрация проспекта эмиссии
не требуется регистрации проспекта эмиссии
требуется регистрация проспекта эмиссии в определенных случаях

Норматив отчислений в ФОР по привлеченным средствам физических лиц
в иностранной валюте составляет:

3%
5%
5,5%
4%
2,5%

Отчисления в ФОР не производятся от: а) межбанковских кредитов; б)
выпускаемых депозитных сертификатов; в) средств на счетах бюджетных
организаций

а
а, б

а, в
в

Обязательные резервы служат механизмом регулирования:
общей ликвидности банковской системы
стабильности системы расчетов
рискованности банковских операций

Филиалы кредитной организации, открытые за границей РФ, должны перечислять средства в ФОР:

да
нет
должны при определенных условиях

Банк России начисляет проценты по средствам, перечисленным кредитной организацией в ФОР:

да
нет

Норматив отчислений в ФОР по привлеченным средствам юридических лиц составляет:

3%
3,5%
5%
4%
2,5%

Депозитный договор с юридическим лицом считается заключенным
с момента подписания договора
с момента внесения средств
с момента заполнения заявления

Особенностью расчета сложных процентов является
размер процентной ставки
количество процентных периодов
длительность процентных периодов

Использование сертификатов как средства расчетов:

допускается
не допускается
определяется условиями выпуска сертификатов

Облигации могут выпускаться:

в документарной форме
в бездокументарной форме
в документарной и бездокументарной форме

Ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от выпустившего эту бумагу лица в установленный срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента – это:

облигация
сертификат
вексель

Банки могут выпускать сертификаты:

именные
на предъявителя
именные и на предъявителя

Процентная ставка, по которой Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам:

ставка рефинансирования
ставка дисконтирования
ставка МІВІD

Кредиты Банка России предоставляются

в рублях
в рублях и иностранной валюте
зависит от вида кредита

Выплата процентов по сертификату осуществляется

ежеквартально
ежемесячно
в соответствии с условиями выпуска сертификатов
одновременно с погашением сертификата

Банк может выпускать:

только обыкновенные акции
привилегированные акции
обыкновенные и привилегированные акции

Овердрафт допускается

при заключении кредитного договора
при наличии условия в договоре банковского счета
при заключении договора о овердрафте

К долговым обязательствам кредитной организации относятся: а)
сертификаты; б) межбанковские кредиты; в) кредиторская задолженность

а
б
в
а, б
а, б, в

Кредит Банка России, предоставляемый при осуществлении платежа с
основного счета банка сверх остатка денежных средств
внутридневный кредит
кредит овернайт
ломбардный кредит

Отчисления в фонд обязательных резервов производятся от привлеченных
средств:

в рублях
в иностранной валюте
в рублях и иностранной валюте

Не допускается одновременный выпуск: а) акций и облигаций; б)
облигаций и векселей; в) сертификатов и векселей

а
б
в
а, в

Право выпуска сберегательного сертификата предоставляется банкам:
при осуществлении деятельности не менее 2-х лет
при наличии генеральной лицензии
при размере собственных средств не менее 5 млн. Евро

Банк начисляет проценты по привлеченным средствам:
ежемесячно
ежеквартально
в соответствии с условиями договора

При открытии депозита между банком и клиентом заключается:
договор банковского счета
договор банковского вклада
договор хранения

При досрочном расторжении договора банковского вклада банк:
проценты по вкладу не выплачивает
уплачивает проценты в соответствии с условиями договора
уплачивает проценты в размере процентов по вкладам до востребования

Отчисления в фонд обязательных резервов не производятся: а) от
кредитов Банка России; б) от привлеченных средств в иностранной
валюте; в) от средств на бюджетных счетах

а
б
в
а, б
а, б, в

Срок предоставления расчета регулирования размера обязательных резервов для кредитных организаций, имеющих филиалы, составляет:
третий рабочий день месяца
четвертый рабочий день месяца
четвертый день месяца

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

Обязательные резервные требования устанавливаются
в абсолютной величине
в процентном отношении к собственному капиталу
в процентном отношении к обязательствам КО
в процентном отношении к активам КО

Регулирование обязательных резервов осуществляется
ежедневно
ежемесячно
ежеквартально
ежегодно

Расчетный период обязательных резервов
30 дней
месяц
квартал
год

На расчет обязательных резервов денежные средства в кассе
влияют
не влияют
влияют только денежные средства в рублях

Назвать срок для регулирования обязательных резервов, если КО не имеет филиалов
не позднее трех первых рабочих дня месяца
не позднее пяти первых рабочих дней месяца
не позднее пяти первых дней месяца
не позднее 1-го числа месяца

Вкладчиками банка могут быть
только граждане РФ
граждане РФ и иностранные граждане

При начислении процентов по привлеченным средствам за базу принимается

360 дней

365 дней

366 дней

действительное число календарных дней в году

Счета с овердрафтом открываются; а) только организациям и предприятиям; б) предприятиям и индивидуальным предпринимателям; в) как предприятиям, так и физическим лицам

а

б

в

б, в

Денежные средства могут вноситься во вклад только вкладчиком самим вкладчиком и третьим лицом

В случае досрочного предъявления сертификата к оплате банк выплачивает только сумму вклада

банк выплачивает сумму вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования

банк взыскивает с владельца сертификата штраф

Списание банком денежных средств со счета клиента осуществляется только на основании распоряжения клиента допускается по решению суда

Банк обязан зачислять денежные средства на счет клиента в течение 2-х дней в течение 3-х дней не позже дня, следующего за днем поступления средств

При определении процентной ставки по депозитам банки ориентируются на ставку рефинансирования ЦБ РФ на ставки межбанковского кредитного рынка на ставку по кредитам

Проценты по депозитам выплачиваются юридическим лицам только в безналичной форме в наличной и безналичной форме в форме, закрепленной в договоре

По привлеченным средствам банк может начислять проценты по форме простых и сложных процентов только простых процентов

только сложных процентов

Доход по вкладу зависит от
от размера вклада
от срока вклада
от вида вклада
от всех перечисленных факторов

Банк может выпускать
только процентные векселя
только дисконтные векселя
процентные и дисконтные векселя

К управляемым пассивам относятся: а) сделки РЕПО; б) сертификаты; в)
срочные вклады и депозиты
а
б
в
а, б
а, б, в

Преимуществом МБК как источника ресурсов является: а) низкая
стоимость ресурсов; б) не участвует в обязательном резервировании; в)
при определенных условиях участвуют в расчете капитала
а
б
в
а, б

Самыми дешевыми ресурсами для банка являются
средства на расчетных и текущих счетах
выпущенные векселя
уставный фонд

Банки могут осуществлять переводы наличных денежных средств
физических лиц без открытия счета
да, могут
нет, не могут
только переводы в национальной валюте

Деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам
расчетов информации по операциям с банковскими картами, это
процессинг
эквайринг
авторизация

Эмиссия банковских карт на территории РФ осуществляется

только кредитными организациями-резидентами
кредитными организациями-резидентами и нерезидентами
только уполномоченными банками

Банки могут выпускать
только расчетные карты
расчетные и кредитные карты

Деятельность банка, включающая в себя осуществление расчетов с
предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с
использованием банковских карт, это
эквайринг
процессинг
клиринг
авторизация

Корпоративная карта, это
банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции
по счету юридического лица
банковская карта, которая выдается сотрудникам для получения
заработной платы

Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с
использованием банковской карты и порождающее его обязательство по
исполнению представленных документов, составленных с использованием
банковской карты, это
авторизация
эквайринг
процессинг

Наиболее безопасными и надежными являются
чиповые карты
магнитные карты
карты со штрих-кодами

Банковская пластиковая карта позволяет
только осуществлять платежи в безналичной форме
осуществлять безналичные платежи и получать кредиты
только снимать наличные деньги

STB-Card – это
международная платежная система
национальная платежная система
локальная платежная система

Наличные денежные средства в иностранной валюте

уменьшают сумму обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России

не уменьшают сумму обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России

уменьшают сумму обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, если это свободно конвертируемые валюты

Для закрытия счета движение денежных средств по счету клиента является достаточным основанием

не является достаточным основанием

требуется отсутствие движения средств за период не менее 6 месяцев

За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате

проценты не выплачиваются

проценты выплачиваются как по депозитам до востребования

проценты выплачиваются, если это оговорено в договоре

Банк имеет право выпускать сертификаты при следующих условиях:

а) ведение банковской деятельности не менее 2-х лет

б) ведение банковской деятельности не менее 3-х лет

в) публикации годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой

г) не требуется публикация годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой

д) соблюдении банковского законодательства и нормативных актов Банка России

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

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

з) выполнение обязательных резервных требований Банка России

а, б, в, г, е, ж

а, б, г, е, ж, з

а, в, г, ж, з

а, б, е, ж, з

б, в, г, е, ж

в, г, д, ж, з

а, в, г, д, е

а, в, д, е, ж

а, в, д, е, з

а, г, д, е, з

г, д, е, ж, з

б, в, г, е, з

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

а) условия выпуска не противоречат действующему законодательству или

нормативным актам Банка России

б) условия выпуска противоречат действующему законодательству или нормативным актам Банка России

в) Банк-эмитент несвоевременно представил в Банк России условия выпуска сертификатов, а также другие необходимые документы

г) Финансовое положение КО не ухудшилось и нет основания для отнесения ее к группе проблемных

д) финансовое положение КО ухудшилось, что послужило основанием для отнесения ее к группе проблемных

е) к КО со стороны Банка России применены санкции в виде ограничения или запрета на проведение операций по привлечению денежных средств во вклады

ж) к КО со стороны Банка России применены санкции в виде ограничения или запрета на проведение операций с драгоценными металлами

з) использование банком рекламы выпуска сертификатов до регистрации условий выпуска

и) использование банком рекламы выпуска сертификатов после регистрации условий выпуска

а, б, в, д, е, з, и

а, б, д, е, ж, з, и

а, г, д, е, з, и

а, в, г, д, е, ж

б, в, д, е, з

б, в, д, е, ж

б, в, д, з, и

б, д, е, ж, з

б, д, ж, з, и

в, г, д, з, и

в, д, е, ж, и

в, д, ж, з, и

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

а) необходимость регистрации эмиссии в Банке России

б) отсутствует необходимость регистрации в Банке России

в) право эмитента самостоятельно устанавливать срок погашения своих векселей, производить досрочный их выкуп

г) выпуск векселей как сериями с равным номиналом, так и в разовом порядке на произвольную сумму

д) выпуск векселей сериями с разными номиналами

е) может передаваться по индоссаменту юридическим и физическим лицам

ж) не может передаваться по индоссаменту юридическим и физическим лицам

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

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

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

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

а, б, в, д, е, з, к, л

а, б, д, е, ж, л

а, г, д, е, з, к, л

б, в, д, ж, и, л

б, в, д, ж, к, л

б, в, г, д, з, и

б, в, г, е, ж, к

б, в, г, е, з, к

в, г, д, е, и, к

в, д, е, ж, к, л

д, е, ж, з, и, к

д, ж, з, и, к, л

в, г, е, ж, з, и

в, д, е, ж, з, к

Выберите наиболее правильный ответ. Процедура эмиссии банковских облигаций следующая:

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

б) банк должен зарегистрировать выпуск облигаций в Банке России

в) банк не должен регистрировать выпуск облигаций в Банке России

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

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

а, б, в, г, д

а, б, г, д

а, б, в, д

б, в, г, д

а, б, в

а, б, г

а, б, д

б, в, г

б, г, д

в, г, д

а, в, г

Банк должен подготовить проспект облигаций в случае если:

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

Эмиссия облигаций каждого выпуска считается составлявшейся если доля размещения будет не менее

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

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

- 1) Это кредиты ликвидности, которые удовлетворяют потребность коммерческих банков в денежных средствах для завершения расчетов, то есть выполнения своих срочных обязательств;
 - 2) Это кредиты, которые удовлетворяют потребность коммерческих банков в капитале, вызванную отвлечением их ресурсов в убытки;
 - 3) Это кредиты, предназначенные для расширения кредитных вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики
- а) кредиты для повышения финансовой устойчивости банка
 - б) внутрисдневный кредит
 - в) кредит на реструктуризацию
 - г) кредиты под залог векселей
 - д) однодневный (овернайт) кредит

- е) кредиты, обеспеченные поручительствами кредитных организаций
 - ж) санационные кредиты
 - з) ломбардные кредиты
 - и) стабилизационные кредиты
- 1 – б, д, з 2 – а, в, ж, и 3 – г, е
 1 – б, е, з 2 – а, г, ж, и 3 – в, д
 1 – д, г, з 2 – б, в, ж, и 3 – а, е
 1 – а, д, з 2 – б, е, в, и 3 – г, ж
 1 – б, д, е 2 – а, в, г, з 3 – ж, е

Для получения кредитов Банка России КО должны отвечать следующим требованиям:

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

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

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

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

- а) допускается

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

Комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их государственный возврат в случае банкротства КО, это:

- система страхования вкладов
- система гарантирования вкладов
- система сохранения вкладов

Система правовых норм и механизмов, направленных на содействие образованию и мобилизации сбережений с целью защиты банковской системы от финансовых кризисов; мелких вкладчиков – от рисков, это:

- система страхования вкладов
- система гарантирования вкладов
- система сохранения вкладов

Тема 3. Активы и активные операции банка

Будет верным утверждение, что российский рубль является валютой

- относится к валютным ценностям
- относится к золотовалютным резервам

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

Счет, предназначенный для учета операций с валютой, поступающей от экспорта товаров (работ, услуг)

- текущий валютный счет
- расчетный счет
- транзитный валютный счет

Вложения в долгосрочные ценные бумаги, это:
портфельные инвестиции
прямые инвестиции
реальные инвестиции

Имея разрешение на совершение операций с драгоценными металлами, банки
могут совершать все операции с драгоценными металлами
могут осуществлять операции только с золотом
могут осуществлять ограниченный круг операций с золотом и серебром

В соответствии с законодательством валютные операции классифицируют на:
текущие и связанные с движением капитала
текущие и инвестиционные
конверсионные и инвестиционные

К текущим валютным операциям не относятся:
переводы в РФ и из РФ иностранной валюты, связанные с экспортом и импортом
переводы неторгового характера в РФ и из РФ
получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 360 дней

К валютным операциям, связанным с движением капитала, не относятся:
прямые и портфельные инвестиции
покупка прав собственности на здания, сооружения, землю
получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней

Уполномоченные банки являются:
органами валютного контроля
агентами валютного контроля

Физические лица могут приобретать иностранную валюту:
в наличной форме
в безналичной форме
в наличной и безналичной форме

Юридические лица могут приобретать иностранную валюту:
в безналичной форме
в наличной и безналичной форме
в наличной форме

Выберите наиболее полный правильный ответ. По новому закону “О валютном регулировании и валютном контроле” от 10.12.2003 г. валютные ценности включают

инострannую валюту
инострannую валюту и ценные бумаги в иностранной валюте
инострannую валюту и внешние ценные бумаги
инострannую валюту, внешние ценные бумаги и драгоценные металлы

К резидентам не относятся:

физические лица, имеющие постоянное местожительство в РФ
дипломатические представительства иностранных государств,
находящиеся на территории РФ
дипломатические представительства РФ, находящиеся за пределами РФ

Поступающая в адрес предприятия-резидента валютная выручка зачисляется:

на его транзитный счет
на текущий счет
на расчетный счет

Кредитными организациями проценты по остаткам на транзитных счетах :

начисляются
не начисляются
начисляются в соответствии с условиями договора

Порядок обязательной продажи части валютной выручки экспортерами:

регламентируется Банком России
определяется кредитной организацией самостоятельно
регулируется Правительством РФ

Обязательная продажа валютной выручки резидентов от экспорта товаров осуществляется по закону в объеме, не превышающем:

30%
50%
75%
10%

Со специальных транзитных валютных счетов снятие наличных денежных средств

допускается
не допускается
допускается на командировочные расходы

Средства на корсчете в Банке России относятся к:

высоколиквидным активам
ликвидным активам
малоликвидным активам

Вложения в основные фонды относятся к:

ликвидным активам
малоликвидным активам
высоколиквидным активам

Синдицированные ссуды относятся к следующей группе риска:

- 2 группе риска
- 3 группе риска
- 4 группе риска
- 5 группе риска

Расположите активы по группам риска (по возрастанию):

- А) средства в кассе
- Б) средства на депозитном счете в банке России
- В) ценные бумаги для перепродажи
- Г) ссуды под залог драгоценных металлов в слитках
- Д) кредиты населению
- Е) кредиты и депозиты, предоставленные банкам и нерезидентам стран из числа развитых стран

б, а, г, е, в, д

а, б, е, г, в, д

б, а, г, в, е, д

Основной счет кредитной организации:

- расчетный счет
- корреспондентский счет
- лицевой счет

Счет данной кредитной организации у банка-корреспондента, это:

- счет "ЛОРО"
- счет "НОСТРО"
- счет межфилиальных расчетов

Счета "ЛОРО", это:

- счета, открытые в банках-корреспондентах
- счета, открываемые банком своим банкам-корреспондентам
- счета межфилиальных расчетов

К работающим активам банка относятся:

- А) средства в кассе
- Б) депозиты в Банке России
- В) межбанковские кредиты выданные
- Г) кредиты населению
- Д) основные средства
- Е) вложения в государственные долговые обязательства

а, б, в, г, д, е

а, б, в, г, е

в, г, е

б, в, г, е
в, г, д, е

Увеличение доли капитализированных активов
ведет к снижению доходности активов
ведет к росту доходности активов
на доходность активов не влияет

Объектами операций с драгоценными металлами не являются:

- А) слитки золота
- Б) монеты из золота и серебра
- В) самородки драгоценных металлов
- Г) ювелирные изделия из золота и серебра

а
б
в
г
в, г

К неполноценным активам относятся:

- А) просроченная ссудная задолженность
- Б) векселя, не оплаченные в срок
- В) кредиторская задолженность сроком свыше 60 дней
- Г) дебиторская задолженность сроком свыше 60 дней
- Д) вложения в акции венчурных предприятий

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

Покупка векселя банком до наступления платежа по нему, это:

учет векселя
авалирование
инкассирование
алонж

Любое вложение временно свободных средств является инвестиционной операцией банка:

да
нет

К активным операциям банка относятся:

- А) эмиссия облигаций
- Б) выпуск и размещение сертификатов
- В) предоставление межбанковского кредита

- Г) размещение депозита в Банке России
- Д) покупка ценных бумаг по поручению и за счет клиентов
- Е) выдача гарантий
- Ж) покупка драгоценных металлов

а, б, в, г, д, е, ж

б, в, г, д, е, ж

в, д, е, ж

в, г, д, е

в, г, ж

в, б, ж

в, е, ж

Денежные средства в кассе КО относятся к а) абсолютно ликвидным средствам, б) высоколиквидным средствам, в) ликвидным средствам и имеют коэффициент риска

1) 0%

2) 2%

3) 10%

а, 1

а, 2

а, 3

б, 1

б, 2

б, 3

в, 1

в, 2

в, 3

Уполномоченные банки – это банки, которые имеют право осуществлять операции с иностранной валютой на основе специальной лицензии

имеют среди учредителей органы местного самоуправления

уполномочены вести счета бюджетных организаций

уполномочены осуществлять продажу валютной выручки

Срочная (форвардная) сделка это

конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более, чем на два рабочих дня

банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один день

конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих дня

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

К драгоценным металлам не относятся

золото

серебро

бронза

платина

Лимит открытой валютной позиции по отдельной иностранной валюте составляет:

10%

20%

30%

15%

Банки могут принимать драгоценные металлы в качестве обеспечения по кредиту

могут, если имеют лицензию

могут только от юридических лиц

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

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

должны быть оплачены в валюте РФ

могут быть оплачены в рублях и иностранной валюте

могут быть оплачены в рублях или драгоценных металлах

Монеты из драгоценных металлов, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют

А) количественную характеристику массы металла

Б) количество в штуках

В) стоимостную балансовую оценку

а и в

б и в

в

Объектами банковских инвестиций могут выступать

А) земельные участки

Б) ценные бумаги

В) драгоценные камни

Г) коллекции картин

Д) драгоценные металлы

а, б, в, г, д

а, б, в, д

б, в, д

а, б

а, б, в, г

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

Выберите верные утверждения

А) коммерческие банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи валют для обменных пунктов

Б) в течение операционного дня банк не может изменять обменный курс

В) могут быть установлены различные курсы для обменных пунктов одного банка

Г) при совершении валютно-обменных операций банк может устанавливать ограничения по суммам обмена

Д) в соответствии с указаниями Банка России разница между курсом покупки и курсом продажи наличной иностранной валюты не может превышать 20%

а, б, в, г, д

а, б, в, д

а, б, в

а, б, д

а, б

а, в

а, д

а, в, д

К активам, приносящим доход, относятся

А) средства на корсчете

Б) материальные активы

В) кредиты

Г) инвестиции в ценные бумаги

Д) факторинговые операции

а, в, г

в, г

в, г, д

а

б

в

г

д

Инвестиции, это

любое вложение временно свободных средств

долгосрочные вложения средств

вложения средств независимо от срока, но с целью получения стабильного дохода

Определите, к какому виду относятся данные конверсионные операции

А) в пятницу была заключена сделка на поставку валюты во вторник

Б) в пятницу заключена сделка на поставку валюты в четверг

В) в пятницу заключена сделка на поставку валюты в понедельник

наличные сделки - в, срочные - а, б

наличные сделки - а, в, срочные - б

наличные сделки - нет, срочные - а, б, в

При организации валютных операций учитывается

А) статус субъекта

Б) организационно-правовая форма

В) страна субъекта

а

б

в

а, в

а, б, в

Валютная позиция банка, это

остатки средств в иностранных валютах, которые формируют требования и обязательства банка

сумма приобретенной банком валюты

разность между требованиями и обязательствами в иностранной валюте

Лимит открытой валютной позиции

устанавливается Центральным банком

определяется кредитной организацией самостоятельно

Совокупный лимит открытой валютной позиции установлен в размере

10%

20%

30%

Короткая валютная позиция означает

превышение обязательств над требованиями в иностранной валюте

превышение требований над обязательствами в иностранной валюте

Валютная позиция рассчитывается

по операциям, отражаемым на балансовых счетах

по операциям, отражаемым на балансовых и внебалансовых счетах

по операциям, отражаемым на балансовых, внебалансовых счетах, по срочным сделкам

Конверсионные операции – это

операции по купле-продаже наличной иностранной валюты
операции банка, связанные с обменом одной валюты на другую
операции банка, связанные с переводом краткосрочных кредитов в
долгосрочные

Текущие валютные операции осуществляются нерезидентами
без ограничений
в регистрационном порядке
на основании разрешения Банка России
зависит от вида операций

С транзитных валютных счетов могут осуществляться следующие
перечисления:

- А) в оплату транспортировки и экспедирования грузов
- Б) в оплату страхования грузов
- В) по уплате экспортных таможенных пошлин в валюте РФ
- Г) посредническим организациям комиссионное вознаграждение по
экспортным контрактам
- Д) оплата командировочных расходов

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

Выберите наиболее правильный ответ. Инвестиционные операции
коммерческого банка это деятельность банка по размещению ресурсов
банка в:

- а) ценные бумаги
- б) недвижимость
- в) краткосрочные кредиты
- г) уставные фонды предприятий
- д) валютно-обменные операции
- е) драгоценные металлы
- ж) потребительские кредиты
- з) коллекции

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

в, д, е, ж, з

Выберите наиболее правильный ответ. Банковский портфель ценных бумаг выполняет следующие функции:

- а) увеличение доходов банка независимо от фаз делового цикла
- б) стабилизация доходов банка независимо от фаз делового цикла
- в) компенсация кредитного риска по портфелю банковских ссуд
- г) расширение активных операций банка
- д) обеспечение географической диверсификации
- е) снижение налогового бремени банка
- ж) обеспечение гибкости банковского портфеля активов
- з) качественное улучшение банковского портфеля активов

а, в, г, е, ж

а, б, д, е, ж, з

а, б, д, е, ж

а, в, д, е, ж, з

б, в, д, е, ж

б, д, е, ж, з

б, в, д, ж, з

а, в, д, е, ж

в, д, е, ж, з

а, б, г, д, е, з

а, б, г, ж, з

б, в, г, е, ж

Выберите наиболее правильный ответ. Цели инвестиционных операций банка:

- а) расширение и диверсификация доходной базы банка
- б) повышение финансовой устойчивости и понижение общего риска банка
- в) снижение кредитных рисков банка
- г) расширение клиентской и ресурсной базы банка, видов услуг
- д) усиление влияния рыночных рисков банка
- е) усиления влияния на клиентов

а, б, г, д, е

а, в, г, д

а, г, д, е

а, б, г, е

а, б, в, д

а, в, г, е

б, в, г, д

б, в, д, е

в, г, д, е

б, г, д, е

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите особенности инвестиционного кредитования:

- а) определение кредитоспособности заемщика

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

а, б, д, е

а, в, д, е

б, в, д

б, в, д, е

а, в, д

а, в, г

б, в, г

б, в, е

а, д, г

б, г, д

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

а) прогнозирование развития предприятия и его бизнеса во времени и его увязку с инвестиционным проектом

б) оценку возможных рисков инвестиций

в) оценку возможной доходности инвестиций

г) источники обеспечения возвратности инвестиционного кредита

д) источники страхования рисков инвестиционного кредита

е) сравнение альтернативных вариантов использования кредитных ресурсов

а, б, в, г, д

а, в, г, д, е

а, г, д, е

а, в, г, е

а, б, г, д

а, б, г, е

б, в, г, е

б, в, г, д

б, г, д, е

в, г, д, е

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

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

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

в) надежность и устойчивость бизнеса предприятия

г) анализ финансового состояния заемщика

д) анализ кредитных и рыночных рисков

е) реальный учет всей системы рисков

а, б, в, е

а, в, г, д

а, в, д, е

б, в, д, е

б, г, д, е

а, б, в

а, г, д

а, д, е

а, в, е

б, в, е

б, г, д

в, г, е

в, д, е

а, г, е

а, б, е

Выберите наиболее правильный ответ. В зависимости от стратегических задач и инвестиционных планов коммерческий банк может создавать следующие типы инвестиционных портфелей:

а) инвестиционный портфель быстрого роста

б) инвестиционный портфель умеренного роста

в) инвестиционный портфель специализированного роста

г) консервативный инвестиционный портфель

д) инвестиционный портфель консервативного роста

е) специализированный портфель

ж) инвестиционный торговый портфель

а, б, в, г

а, б, г, д

а, б, в, ж

а, б, е, ж

а, б, г, е

а, в, г, е

а, г, д, е

б, г, д, е

б, в, г, е

б, д, е, ж

В зависимости от цели приобретения ценных бумаг портфели банков подразделяют (2 ответа):

торговый

инвестиционный

краткосрочный

долгосрочный

профессиональный

специализированный

консервативный

Сделки по покупке (продаже) иностранной валюты с контрсделкой по ее продаже (покупке) для получения прибыли за счет разницы в курсах валют на различных валютных рынках, это:

- арбитражные сделки
- срочные сделки
- спотовые сделки

Выберите наиболее правильный ответ. Если покупка иностранной валюты осуществляется на одном валютном рынке, а продажа ее на другом, то это:

- конверсионные сделки
- пространственный арбитраж
- временной арбитраж
- спотовые сделки

Выберите наиболее правильный ответ. В балансовых отчетах российских коммерческих банков выделяют следующие статьи активов:

- а) денежные средства и счета в Банке России
- б) денежные средства и счета в коммерческих банках
- в) проценты уплаченные (включая просроченные)
- г) государственные долговые обязательства
- д) проценты начисленные (включая просроченные)
- е) кредиты, предоставленные банком России
- ж) вложения в ценные бумаги и доли
- з) кредиты, предоставленные коммерческими банками

а, б, в, д, е, ж, з

б, в, г, д, ж, з

а, б, д, е, ж, з

а, б, г, д, е

а, б, г, в, д

а, б, г, ж, з

а, б, г, в, ж

а, б, в, ж, з

а, б, г, д, ж

в, г, д, е, ж

б, д, е, ж, з

а, б, д, е, ж

а, в, г, д, ж

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

- а) по назначению
- б) по размещению
- в) по ликвидности
- г) по доходности
- д) по срокам размещения

- е) по степени риска
- ж) по распределению
- з) по субъектам
- и) по объектам
- а, б, в, д, е, з
- а, б, г, е, ж, з
- а, г, д, е, ж, з
- в, д, е, ж, и
- а, в, д, е, з
- а, б, д, е, ж
- а, в, д, е, ж
- б, в, д, е, з
- б, г, д, е, ж
- в, д, е, з, и
- в, д, е, ж, з
- а, в, д, е, и

Выберите наиболее правильный ответ. По своему назначению активы можно разделить на следующие категории: (4 ответа)

- кассовые активы
- высоколиквидные активы
- работающие (оборотные активы)
- инвестиционные активы
- рискованные активы
- капитализированные активы
- низкодоходные активы
- текущие активы

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

- а) средства в кассах банка, в обменных пунктах
- б) средства в банкоматах банка, платежные документы в валюте
- в) средства, размещенные в кредитах
- г) средства, размещенные в ценных бумагах
- д) драгоценные металлы и драгоценные камни
- е) корреспондентские счета в коммерческих банках
- ж) средства, перечисленные в резервный фонд банка
- з) средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в Банк России
- и) средства в расчетах центрах организованного рынка ценных бумаг
- к) депозиты в Банке России
- л) лизинговые операции
- а, б, в, е, з, и, к
- а, б, г, д, е, и, к
- б, в, г, ж, з, л, к
- б, г, д, е, ж, з, и
- а, б, д, е, з, и
- а, б, г, е, ж, к

а, в, г, д, е, и
а, б, д, з, л
а, в, д, е, и, к
а, г, д, е, з, и
в, г, д, е, з
б, д, е, з, л

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

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

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

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

- а) вложения в ценные бумаги и доли
- б) долговые обязательства, приобретенные для инвестирования
- в) кредиты небанковским заемщикам
- г) акции, приобретенные для инвестирования
- д) векселя со сроком погашения до одного года
- е) векселя со сроком погашения свыше одного года
- ж) участие в дочерних и зависимых обществах
- з) средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц
- и) краткосрочные вложения в ценные бумаги

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

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

Выберите наиболее правильный ответ. Для организации и осуществления своей основной деятельности банки приобретают или арендуют различное имущество. Эти средства не участвуют в обороте, и поэтому их называют (2 ответа):

оборотные активы
внеоборотные активы
капитализированные активы
инвестиционные активы
специализированные активы
мобилизованные активы
нематериальные активы

Выберите наиболее правильный ответ. В состав капитализированных активов входят:

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

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

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

- а) соответствием структуры активов структуре пассивов по срокам
- б) соответствием структуры активов структуре пассивов по размещению
- в) ликвидностью активов
- г) доходностью активов
- д) убыточностью активов
- е) диверсификацией активных операций
- ж) объемом и долей доходных и убыточных активов
- з) объемом и долей рискованных, критических и неполноценных активов
- и) признаками изменчивости активов
- к) объемом и долей полноценных активов

а, б, г, д, ж, и, к

а, в, д, е, и, к

а, б, е, ж, з, и, к

б, в, г, д, з, и

б, г, д, е, ж, и

а, в, г, е, з, и

а, б, г, е, з, и

а, в, д, е, з, к

а, в, г, ж, з, и

а, в, г, д, ж, з

а, г, д, е, з, и

а, г, д, е, ж, и

а, в, г, е, ж, и

а, б, г, е, з, и

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

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

а, б, в, д, з, и, к

б, в, д, е, з, и, к

в, г, д, ж, з, и, к

а, в, д, ж, з, и, к

а, г, д, ж, з, и

б, в, д, ж, з, и

б, г, д, ж, з, и

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

Выберите наиболее правильный ответ. При покупке-продаже иностранной валюты, если прибыль извлекается за счет разницы валютных курсов во времени, то это:

конверсионные сделки
пространственный арбитраж
временной арбитраж
спотовые сделки

Метод регулирования открытой валютной позиции, основанный на создании компенсирующей валютной позиции, при котором происходит частичная или полная компенсация одного валютного риска другим соответствующим риском, это:

хеджирование
лимитирование
страхование
гарантирование
ограничение

Метод регулирования открытой валютной позиции, основанный на обязательном или добровольном ограничении величин открытой валютной позиции банка, это:

хеджирование
лимитирование
страхование
гарантирование
ограничение

Выберите наиболее правильный ответ. Если у банка сложилась короткая открытая валютная позиция, то значит, что в данной валюте:

а) пассивы банка больше активов
б) активы банка больше пассивов
в) пассивы банка равны активам
г) продажа валюты больше покупки
д) покупка валюты больше продажи
е) обязательства банка больше требований
ж) требования банка больше обязательств
з) обязательства банка равны требованиям

а, д
а, г

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

Выберите наиболее правильный ответ. Если у банка сложилась длинная открытая валютная позиция, то значит, что в данной валюте:

- а) пассивы банка больше активы
- б) активы банка больше пассивы
- в) пассивы банка равны активам
- г) продажа валюты больше покупки
- д) покупка валюты больше продажи
- е) обязательства банка больше требований
- ж) требования банка больше обязательств
- з) обязательства банка равны требованиям

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

Выберите наиболее правильный ответ. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами проводятся по счетам:

1. Металлические счета ответственного хранения

2. Обезличенные металлические счета предназначенные:

- а) для учета драгоценных металлов с сохранением их индивидуальных признаков
- б) для учета драгоценных металлов без указания их индивидуальных признаков
- в) принятые от клиентов драгоценные металлы не могут использоваться банком как привлеченные средства
- д) драгоценные металлы не могут быть размещены от имени и за счет банка
- г) принятые от клиентов драгоценные металлы могут использоваться банком как привлеченные средства
- е) на этих счетах драгоценные металлы имеют только количественную характеристику

1 – а, в, д 2 – б, г, е

1 – а, в, г 2 – б, д, е

1 – б, в, д 2 – а, д, е

1 – а, г, д 2 – б, в, е

1 – а, г, е 2 – б, в, д

1 – а, в, е 2 – б, г, д

1 – а, б, в 2 – г, д, е

Тема 4. Кредитные операции банков

Контокоррентные счета открываются

юридическим лицам

хозяйственным организациям и индивидуальным предпринимателям

юридическим и физическим лицам

Предметом залога могут выступать

А) драгоценные металлы

Б) недвижимость

В) ценные бумаги

Г) изделия из драгоценных металлов

Д) любое имущество, но только принадлежащее залогодателю на праве собственности

Е) сырье и материалы

Ж) валютные ценности

а, б, в, г, д, е, ж

а, б, в, д, е

а, б, в

а, б, в, е

а, б, в, г, е, ж

Разделите факторы, влияющие на кредитную политику, на три группы: 1) макроэкономические, 2) региональные, 3) внутрибанковские

А) денежно-кредитная политика ЦБ РФ

Б) состояние в отраслях, обслуживаемых банком

- В) состав клиентов
- Г) финансовая политика Правительства
- Д) наличие банков конкурентов
- Е) состав и структура ресурсов
- Ж) качество управления банком

- 1- а, г 2 – б, в, д 3- е, ж
 1 – а, б, г 2- в, д 3 –е, ж
 1 – а, г 2- б, в 3 – е, ж, д
 1 – а, г 2 – б, д 3 – в, е, ж

Выберите элементы кредитной политики

- А) состав будущих заемщиков
- Б) виды кредитов
- В) процентные ставки
- Г) методы обеспечения возвратности кредита
- Д) формы документов
- Е) контроль за правильностью оформления кредита
- Ж) порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам
- И) порядок управления кредитным портфелем

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

Выдача денежных средств по кредиту осуществляется на основании

- А) кредитного договора
- Б) распоряжения работника кредитного отдела бухгалтерии
- В) срочного обязательства
- Г) распоряжения кредитного комитета
- Д) распоряжения главного бухгалтера

- а
- б
- а и в
- а и г
- г
- д

Отметьте верные утверждения

- А) банковская гарантия вступает в силу с момента ее выдачи, если не предусмотрено иное
- Б) за выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение
- В) гарант несет солидарную ответственность с принципалом
- Г) обязательства гаранта перед кредитором прекращаются в случае отказа бенефициаром от своих прав

Д) гарантия не зависит от основного обязательства, в обеспечении которого она выдана

а, б, в, г, д

а, б, в, г

а, в, г, д

а, б, г, д

а, б, г

б, в, г, д

Кредит выдается на принципах:

А) возвратности

Б) срочности

В) безвозмездности

Г) целевого использования

Д) платности

а, б, в, г

а, б, г

а, б, г, д

За счет поступающих средств производится погашение сумм задолженности в следующей очередности

А) неустойка за несвоевременную уплату процентов

Б) неустойка за несвоевременный возврат кредита

В) сумма кредита

Г) проценты за пользование кредитом

Д) просроченные проценты

в, г, д, б, а

в, г, д, а, б

д, г, в, а, б

а, б, в, г, д

а, б, г, д, в

а, б, д, г, в

б, а, д, г, в

Подберите верные определения понятий а) ссуда, б) займ, в) кредит

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

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

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

а- 3, б – 1, в- 2

а-1, б-2, в- 3

а-2, б-3, в-1

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

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

2) краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию банка

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

а-2, б-3, в-1

а-1, б-3, в-2

а-3, б-2, в-1

а-1, б-2, в-3

а-2, б-1, в-3

Кредиты юридическим лицам могут предоставляться

А) в рублях

Б) в иностранной валюте

В) в наличной форме

Г) в безналичной форме

а, б, в, г

а, б, г

а, г

Кредиты физическим лицам могут предоставляться

в рублях в наличной и безналичной форме

в рублях и иностранной валюте в наличной и безналичной форме

в рублях – в наличной и безналичной форме, в иностранной валюте – в безналичной форме

Заявление на получение кредита должно быть подписано руководителем

руководителем и главным бухгалтером

любым представителем предприятия

В заявлении на получении кредита указывается

А) цели, на которые будет направлен кредит

Б) размер кредита

В) срок кредита

Г) обеспечение

Д) процентная ставка по кредиту

Е) полное наименование, почтовый адрес заемщика

а, б, в, г, д, е

а, б, в, г, д

а, б, в, г

а, б, в, г, е

Обязанности заемщика по кредитному договору включают

- А) использовать кредит по целевому назначению
- Б) вернуть кредит в полном объеме
- В) предоставить баланс и отчет о финансовых результатах
- Г) уведомить банк об ухудшении финансового положения
- Д) предоставить возможность контроля целевого использования кредита
- Е) при нецелевом использовании кредита вернуть досрочно сумму кредита

а, б, в, г, д, е

а, б, в, д, е

а, б, г, д, е

Основные положения кредитного договора включают:

- А) предмет договора
- Б) права и обязанности сторон
- В) порядок отражения в учете
- Г) срок действия договора
- Д) страхование залога
- Е) порядок начисления процентов

а, б, в, г, д, е

а, б, г, д, е

а, б, г

а, б, г, е

а, б, в, г

Решение о выдаче кредита принимается:

- А) кредитным работником
- Б) кредитным комитетом
- В) председателем правления банка
- Г) органом, определяемым внутренним положением банка

а

б

в

г

Важнейшим показателем, определяющим масштабы кредитных операций банка, является

величина собственных средств

структура ресурсов

нормативы ликвидности

кредитные лимиты

За пользование кредитом проценты начисляются

со дня следующего за днем выдачи кредита по день фактического возврата кредита

со дня выдачи кредита по день фактического возврата кредита
со дня выдачи кредита по день, предшествующий погашению кредита
со дня, следующего за днем выдачи кредита по день, предшествующий дню погашения кредита

Банк кредитор может изменить процентную ставку по кредиту

- А) при изменении ставки рефинансирования
- Б) при использовании плавающей процентной ставки
- В) только при согласии заемщика
- Г) если это предусмотрено кредитным договором

а

б

а и б

в

б и г

а и г

Кредитный договор вступает в силу

- с момента его подписания
- с момента выдачи кредита
- с момента зачисления средств

Определите к каким этапам кредитования А) предварительная работа по предоставлению кредита Б) оформление кредита в) управление кредитом относятся следующие элементы кредитной политики

- 1) состав будущих заемщиков
- 2) виды кредитов
- 3) стандарты оценки кредитоспособности
- 4) процентные ставки
- 5) методы обеспечения возвратности кредита
- 6) контроль за исполнением кредитных договоров
- 7) контроль за правильностью оформления кредита
- 8) формы документов
- 9) порядок покрытия убытков

а – 1, 2, 3, 4, 5 б- 7, 8 в – 6, 9

а – 1, 2, 3, 4, 5, 8 б – 7 в – 6, 9

а – 1, 2, 3, 4 б – 5,6, 7, 8 в -9

Для рассмотрения вопроса о выдаче кредита заемщик должен представить

- А) ТЭО кредитуемого мероприятия
- Б) годовую бухгалтерскую отчетность
- В) квартальную бухгалтерскую отчетность
- Г) кредитную историю
- Д) платежный календарь
- Е) сведения об остатках на расчетных и депозитных счетах
- Ж) документы, определяющие цель кредита

И) копию приказа о назначении на должность руководителя

а, б, в, г, д, е, ж, и

а, б, г, д, е, ж, и

б, в, г, е, ж, и

а, б, г, д, е, ж, и

а, б, в, г, д, ж

а, б, в, г, е, д, ж

а, б, в, г, е, ж

При рассмотрении заявки на кредит индивидуального заемщика ключевыми моментами являются

А) срок и непрерывность занятости

Б) состав семьи

В) доход заемщика

Г) место работы и доход поручителя

Д) обеспечение кредита

а, б

б, д

а, б, д

б, в

а, в

г, д

Начальной стадией кредитного процесса является:

подача кредитной заявки

оценка кредитоспособности заемщика

собеседование с клиентом

Вид лизинга, при котором лизинговая фирма берет на себя риск по возмещению высокой остаточной стоимости объекта лизинга

оперативный

финансовый

чистый

полный

Лизинг, по которому срок аренды значительно короче экономического срока службы имущества, это:

оперативный лизинг

финансовый лизинг

“чистый” лизинг

Предметом лизинга не может быть:

движимое имущество

здания и сооружения

земельные участки

Подберите определения следующим терминам А) финансовый лизинг Б)

оперативный лизинг В) чистый лизинг Г) полный лизинг

- 1) все обслуживание предмета лизинга берет на себя лизингополучатель
 - 2) вид лизинга, при котором оборудование передается во временное пользование на срок, совпадающий по продолжительности с периодом его полной амортизации
 - 3) все обслуживание имущества возлагается на лизингодателя
 - 4) лизинг, при котором срок аренды значительно короче экономического срока службы имущества
- а-2, б -4, в -1, г -3
а -4, б-2, в- 1, г – 3
а -4, б -2, в – 3, г -1
а -2, б -4, в -3, г -4

Субъектами лизинга могут быть:

- только резиденты РФ
- нерезиденты РФ
- резиденты и нерезиденты РФ

Выберите верные утверждения

- А) ответственность за сохранность предмета лизинга несет лизингополучатель
 - Б) ответственность за сохранность предмета лизинга несет лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором
 - В) предмет лизинга, переданный во временное пользование лизингополучателю, остается в собственности лизингодателя, если иное не предусмотрено договором
 - Г) субъектами лизинга могут быть резиденты и нерезиденты
 - Д) предметом лизинга может быть движимое и недвижимое имущество
- а, б, в, г, д
а, б, г, д
б, в, г, д
б, г, д
а, в, г
б, в, г
б, в, д

Право залога возникает

- исключительно с момента заключения договора о залоге
- с момента заключения договора о залоге, а в отношении залога имущества, которое подлежит передачи залогодержателю, с момента передачи этого имущества
- с момента заключения договора о залоге, а в отношении залога имущества, передаваемого залогодержателю, с момента передачи этого имущества, если иное не предусмотрено договором о залоге

При реализации заложенного имущества начальная продажная цена

- А) определяется решением суда

Б) определяется решением суда в случаях обращения взыскания на имущество в судебном порядке

В) соглашением залогодержателя с залогодателем

Г) банком-кредитором

Д) залогодателем

а

б

в

г

д

б, в

б, г

С переводом на другое лицо долга по кредитному договору

зalog прекращается

зalog прекращается, если залогодатель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника

зalog прекращается, если иное не предусмотрено в договоре

Элементы кредитной политики, относящиеся к третьему этапу кредитования, включают

А) контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита

Б) контроль за исполнением кредитных договоров

В) контроль за управлением кредита

Г) контроль за правильностью оформления кредита

а, б, в, г

б, в, г

б, в

б, г

Подлежит нотариальному удостоверению или государственной регистрации договор залога

А) об ипотеке

Б) о залоге прав

В) о залоге движимого имущества

Г) о залоге товаров в обороте

Д) о залоге, в соответствии с которым заложенное имущество передается залогодержателю

а, б, в, д

а, б, в

а, б, г, д

а, в, д

а, б

а, в

а, д

Условия кредитного договора определяются:

банком
заемщиком
Банком России
согласовываются кредитором и заемщиком

Выберите наиболее полный и правильный ответ.

Залогодатель вправе А) пользоваться предметом залога Б) пользоваться предметом залога, если иное не предусмотрено договором В) передавать в аренду предмет залога Г) завещать заложенное имущество

а, б, в, г

б, в, г

а, в

б, в

а, г

б, в, г

а

б

в

г

б, а, г

б, а, в

По договору поручительства поручитель
отвечает в том же объеме, что и должник
отвечает в том же объеме, что и должник, если иное не предусмотрено
договором
обязывается отвечать перед кредитором полностью

Обязательства гаранта по гарантии прекращаются

А) уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия

Б) окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана

В) с изменением условий договора, в обеспечение исполнения которого
гарантия выдана

Г) при признании кредитного договора недействительным

а, б, в, г

а, б, в

а, б

а

б, в

а, в

При подписании кредитного договора право подписи со стороны
заемщика имеют

директор и главный бухгалтер

директор, главный бухгалтер и их заместители

директор, его заместитель и главный бухгалтер

Модель балльной оценки заемщика потребительского кредита, это:
скоринг
рейтинг
листинг

Для залога транспортных средств необходимо предоставить следующие документы

- А) техпаспорт
- Б) экспертную оценку рыночной стоимости залога
- В) счет-фактуру
- Г) страховой полис
- Д) акт проверки заложенного имущества
- Е) свидетельство о регистрации

а, б, в, г, д, е

а, б, г, д, е

а, б, в, г, е

а, б, г, е

При оценке кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска используются следующие показатели

- А) характер поставок
- Б) количество поставщиков
- В) ритмичность поставок
- Г) изменение товарно-материальных запасов
- Д) порядок расчетов
- Е) производительность труда рабочих
- Ж) емкость рынка
- И) поступление выручки от реализации продукции

а, б, в, г, д, е, ж, и

а, б, в, д, е, ж, и

а, б, в, г, д, ж

а, б, в, д, е, ж

При оценке кредитоспособности заемщика используется коэффициент автономии, который рассчитывается как

отношение заемного капитала к собственному капиталу

отношение собственного капитала к заемному капиталу

отношение собственного капитала к валюте баланса

отношение заемного капитала к валюте баланса

Погашение кредита и уплата процентов может производиться физическим лицом

- А) наличными деньгами через кассу банка
- Б) перечислением с депозитного счета
- В) посредством удержания из заработной платы
- Г) переводом через почту
- Д) за счет кредита с другого ссудного счета

а, б, в, г, д

а, б, в, г

а, б, в

а, в, г, д

К активным операциям банка относятся:

А) эмиссия облигаций

Б) выпуск и размещение сертификатов

В) предоставление межбанковского кредита

Г) гарантийные операции

Д) размещение средств в межбанковский депозит

а, б, в, г, д

а, б, в, г

б, в, г, д

в, г, д

в, д

в, г

а

б

в

г

д

Чем выше коэффициент автономии заемщика

тем более финансово независимым является предприятие

тем менее устойчивым является предприятие

тем менее финансово независимым является предприятие

Стоимость залога должна быть достаточна для возмещения

А) процентов по кредиту

Б) суммы кредита

В) просроченных процентов

Г) неустойки

Д) расходов по оценке залога

Е) расходов по взысканию заложенного имущества

а, б, в, г, д, е

а, б, в, д, е

а, б, в, г, е

а, б, в, е

Выдача кредита банками, это

беспроцентное предоставление денежных средств

размещение денежных средств на условиях возвратности, платности, срочности

безвозвратное предоставление денежных средств

При оформлении кредита обязательным документом является

заявление на получение кредита
кредитный договор
сведения о кредитах, полученных в других банках
сведения о счетах, открытых в других банках

Сумма кредита может быть зачислена
А) на расчетный счет предприятия
Б) направлена на оплату расчетных документов
В) зачислена на вклад до востребования
Г) переведена на расчетный счет другого предприятия
а, б, в, г
а, б, в
а, б
а, г

Для оценки кредитоспособности заемщика достаточно проанализировать
показатели рентабельности хозяйственной организации
баланс хозяйственной организации
уровень и качество менеджмента
другое мнение

Платежи коммерческому банку по кредиту и процентам осуществляются
юр. лицом
А) платежным поручением заемщика
Б) платежным требованием
В) инкассовым поручением
Г) денежным чеком
а, б, в, г
а, б, в
а, в, г
а, б
а, в
а, г

Банк-кредитор вправе
А) контролировать целевое использование кредита
Б) проверять финансовое положение заемщика
В) в одностороннем порядке процентную ставку при изменении ставки рефинансирования Банка России
Г) вправе прекратить дальнейшую выдачу кредита при неисполнении заемщиком условий кредитного договора
а, б, в, г
а, б, в
а, б, г
б, г
а, г

Простые проценты могут начисляться
только по активным операциям
только по пассивным операциям
по активным и по пассивным операциям

Подберите терминам верные определения

1) рамочная кредитная линия

2) револьверная кредитная линия

3) невозобновляемая кредитная линия

А) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита и сроков кредитования автоматически без дополнительных переговоров

Б) после выдачи и погашения кредита отношения между банком и заемщиком прекращаются

В) кредит предоставляется на оплату товарных поставок в рамках одного договора

1-а, 2-б, 3-в

1-в, 2-б, 3-а

1-а, 2-в, 3-б

1-в, 2-а, 3-б

Гарантами могут выступать

юридические лица

банки

инвестиционные и страховые компании

физические лица

Фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке

МІВІD

МІВOR

МІАСR

Кредит, предоставляемый в виде аванса предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, это

коммерческий кредит

товарный кредит

банковский кредит

Кредиты могут предоставляться 1) банками, 2) магазинами, 3) юридическими лицами своим контрагентам в форме

А) вексельного кредита

Б) предварительной оплаты или отсрочки платежа

В) товарной

Г) денежной

Д) рассрочки платежа

1-а, г 2-в, д 3-а, б, в, г, д

1 – а, б, г 2 – в 3 – б, в, г, д

1 – а, б, г 2 – в 3 – б, в, д

1 – а, г 2 – в, д 3 – а, б, г, д

При потребительском кредите кредиторами выступают
кредитные организации
кредитные организации, предприятия и организации

Платежеспособность заемщика физического лица определяется по формуле

среднемесячный доход за 6 месяцев \times коэффициент в зависимости от величины дохода

среднемесячный доход за 6 месяцев \times коэффициент в зависимости от величины дохода \times срок кредитования (лет)

среднемесячный доход за 6 месяцев \times коэффициент в зависимости от величины дохода \times срок кредитования (месяцев)

среднемесячный чистый доход за 6 месяцев \times коэффициент в зависимости от величины дохода \times срок кредитования (месяцев)

К потребительским кредитам относятся

все кредиты физическим лицам

кредиты физическим лицам на потребительские нужды

кредиты физическим лицам на потребительские нужды и для предпринимательской деятельности

Выдача кредита физическому лицу в иностранной валюте производится

А) наличными через кассу банка

Б) путем зачисления на текущий счет

В) путем зачисления на счет заемщика по вкладу до востребования

Г) путем оплаты счетов торговых организаций

Д) путем зачисления на счет пластиковой карты заемщика

а, б, в, г, д

а, б, в, д

б, в, д

а, б, в

б, в, г

При невыполнении или ненадлежащем выполнении заемщиком условий кредитного договора кредитор вправе

А) прекратить дальнейшую выдачу кредита

Б) досрочно взыскать ранее выданный кредит

В) повысить процентную ставку за кредит

Г) взыскать с заемщика неустойку

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

а, б, г

По ГК РФ кредитный договор является
разновидностью договора займа
разновидностью договора ссуды
самостоятельным видом договора

Клиент хочет взять во временное пользование по договору лизинга
дорогостоящее технически сложное оборудование. В данном случае
предпочтительнее будет
чистый лизинг
полный лизинг
оперативный

К недвижимости относится

- А) земельные участки
 - Б) леса
 - В) здания, сооружения
- а
б
в
а, в
а, б, в

Показателем, характеризующим состояние российского рынка МБК,
является
ставка рефинансирования
ставка Прайм-райт
ставка MIBOR

Наиболее рискованными являются
вложения в государственные ценные бумаги
вложения в драгоценные металлы
кредиты населению

Предметом ипотеки не может быть

- А) незавершенное строительство недвижимого имущества
 - Б) предприятие
 - В) часть земельного участка
- а
б
в
а, в

Оперативным может быть
лизинг
факторинг
форфейтинг

По видам лизинг бывает
безвозвратный
оперативный
льготный

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

Выберите какому клиенту банк предоставит овердрафт
постоянному клиенту 3-го класса кредитоспособности
клиенту другого банка 1-го класса кредитоспособности
постоянному клиенту 1-го класса кредитоспособности

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

- а) кредитоспособность заемщика
- б) платежеспособность заемщика
- в) целесообразность выдачи кредита
- г) целесообразность взыскания кредита

а

б

в

г

а, б

а, в

а, г

б, в

б, г

в, г

Выберите наиболее правильный ответ. Страхование как форма
обеспечения возвратности кредита бывает в форме (2 ответа):
страхования ответственности заемщика за непогашение кредита
страхования риска непогашения кредита
страхования ответственности кредитора за предоставление кредита
страхования риска заложенного имущества

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите особенности выдачи:

1. Возобновляемой кредитной линии
2. Невозобновляемой кредитной линии

- а) определяется максимальный размер единовременной задолженности заемщика
- б) предусмотрена выдача кредита несколькими суммами (траншами)
- в) предусмотрена выдача кредита несколькими суммами (траншами) в пределах общей суммы договора
- г) предусматривается возможность ее полного погашения
- д) предусматривается возможность ее частичного погашения
- е) кредит может выдаваться однократно
- ж) может устанавливаться свой конкретный срок погашения кредита
- з) кредит может выдаваться неоднократно
- и) могут предусматриваться погашение всех сумм кредита на один срок
- к) не предусматривается погашение всех сумм кредита на один срок

1 – а, г, д, з 2 – б, д, и

1 – б, г, д, з 2 – а, д, и

1 – а, б, г, з 2 – в, д, и, к

1 – б, в, г, з 2 – а, г, к

1 – а, г, д, к 2 – б, в, и, з

1 – а, в, г, з 2 – б, д, к

1 – а, г, д, з, и 2 – б, в, д

1 – а, г, д, з 2 – в, д, и

«Кредитная линия» открывается заемщику при соблюдении следующих условий: (2 ответа)

общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает определенного соглашением максимального размера выдачи в период действия соглашения размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного соглашением лимита задолженности

общая сумма предоставленных заемщику денежных средств превышает определенного соглашением максимального размера выдачи в период действия соглашения размер единовременной задолженности заемщика превышает установленного соглашением лимита задолженности

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

- а) заемщик вправе не использовать кредитную линию
- б) заемщик не вправе не использовать кредитную линию
- в) заемщик по договору приобретает право использования кредитной линии
- г) заемщик берет на себя обязательство использовать ссуду
- д) заемщик не берет на себя обязательство использовать ссуду

а, б

а, в

а, в, д

а, г

а, д

а, б, в

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

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

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

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

Выберите наиболее правильный ответ. В банковской практике встречаются следующие варианты открытия «кредитной линии»:

- а) с даты выплаты средств с открытых в порядке кредитной линии аккредитивов
- б) не зависимо от даты выплаты средств с открытых в порядке кредитной линии аккредитивов
- в) со дня предоставления в банк платежно-расчетных документов, подтверждающих поставку товаров, завершение работ, оказание услуг
- г) со дня предоставления в банк кредитного договора, подтверждающих поставку товаров, завершение работ, оказание услуг
- д) при наличии между банками-партнерами доверенности на осуществление расчетов – с момента поступления от банка-заемщика поручения на списание сумм со счета в пределах лимита

е) при отсутствии между банками-партнерами доверенности на осуществление расчетов – с момента поступления от банка-заемщика поручения на списание сумм со счета в пределах лимита

а, б, в

а, б, г

а, б, д

а, б, е

а, в, г

а, в, д

а, в, е

а, г, д

а, г, е

а, б, в, д

а, б, г, д

а, в, г, е

а, в, г, д

Выберите наиболее правильный ответ. Выделите специфические черты, присущие

1. Контокоррентному кредитованию

2. Овердрафту

а) заемщики - юридические и физические лица

б) заемщики - коммерческие банки

в) кредиторы – коммерческие банки

г) кредиторы – коммерческие банки и Центральный банк

д) все операции отражаются на расчетных или корреспондентских счетах соответствующих заемщиков

е) требуется заключение кредитного договора

ж) не требуется заключение кредитного договора

з) погашение кредита осуществляется автоматически

и) предусматриваются формы обеспечения возвратности кредита

к) не предусматриваются формы обеспечения возвратности кредита

1 – а, в, е, з, и 2 – а, б, г, д, ж, з, к

1 – а, в, г, е, и 2 – а, б, в, д, ж, з, к

1 – а, е, д, з, и 2 – а, в, е, ж, з, и, к

1 – а, в, д, з, к 2 – а, б, г, д, ж, з, и

1 – а, в, е, з, к 2 – а, б, е, д, ж, з, и

1 – а, г, е, з, и 2 – а, б, в, е, з, ж, к

1 – а, в, ж, з, и 2 – а, б, г, е, з, и, к

Операция, при которой банк досрочно выкупает векселя клиента, это:
погашение векселей

учет векселей

залог векселей

авалирование векселей

Операция банковской гарантии по векселям его клиентов, это:

погашение векселей
учет векселей
залог векселей
авалирование векселей

При продаже векселей банку оформляется:

индоссамент
цессия
аваль
акцепт
протест векселя

Выберите наиболее правильный ответ. При продаже векселя банку, банк оценивает вексель по следующим критериям: (4 ответа)

изучает юридическую состоятельность векселя
его подлинность и ликвидность
проверяется платежеспособность векселедателя
проверяется кредитоспособность векселедержателя
изучает юридическую состоятельность векселедателя
изучает юридическую состоятельность векселедержателя
проверяется платежеспособность заемщика
проверяется кредитоспособность заемщика

Выберите наиболее правильный ответ. Суммарный доход банка от учета векселей включает: (2 ответа)

процентный доход
учетный процент
банковскую комиссию
банковскую неустойку
банковскую гарантию
процентный расход

При отказе векселедателя от платежа оформляется:

протест векселя
индоссамент
цессия
аваль
акцепт

Выберите наиболее правильный ответ. Коммерческие банки осуществляют учет: (3 ответа)

собственных векселей
векселей, выпущенных другими эмитентами
авалированных третьими лицами
векселей, выпущенных физическими лицами
векселей, выпущенных правительством
авалированных физическими лицами

Интерес коммерческих банков к учету векселей связан: (4 ответа)
кредитный риск при учете векселей ниже, чем при кредитовании мелких и средних заемщиков
кредитный риск при учете векселей выше, чем при кредитовании мелких и средних заемщиков
уровень доходности с учетом банковской комиссии может превышать кредитную ставку по операциям подобной продолжительности
уровень доходности с учетом банковской комиссии не может превышать кредитную ставку по операциям подобной продолжительности
при учете векселей банк оставляет за собой право их быстрой реализации в целях повышения ликвидности активов
учет векселей используется банками как форма получения переучетного кредита
учет векселей не может использоваться банками как форма получения переучетного кредита
при учете векселей банк не имеет права их быстрой реализации в целях повышения ликвидности активов

Выберите наиболее правильный ответ. При кредитовании под залог векселей, для снижения риска банка сумма ссуды устанавливается ниже номинала векселя, при этом принимаются во внимание следующие факторы:

- а) кредитоспособность и платежеспособность векселедателя и наличие других ответственных по векселю лиц
- б) кредитоспособность и платежеспособность заемщика и других ответственных по кредиту лиц
- в) уровень ссудного процента
- г) уровень учетного процента
- д) затраты на оформление протеста векселя и возможные расходы на эту процедуру
- е) затраты на оформление вексельного залога и его ответственное хранение в банке
- ж) затраты на оформление вексельного кредита и возможные расходы на эту процедуру

а, г, д, е

а, в, д, е

а, б, д, е, ж

а, б, г, ж

а, б, д, е

а, в, д, е, ж

а, б, г, е, ж

а, б, в, д, е

а, в, г, д, е

а, б, в, д

а, б, д, ж

б, в, д, е

б, г, д, е
б, д, е, ж
а, в, г, е

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите особенности вексельного кредита (4 ответа):

при его предоставлении не происходит отвлечения кредитных ресурсов банка

при его предоставлении происходит отвлечение кредитных ресурсов банка

вексельный кредит носит бланковый характер, но может предусматриваться залог в виде легко реализуемых товароматериальных ценностей

вексельный кредит предусматривает обязательное обеспечение в виде легко реализуемых товароматериальных ценностей

срок договора по вексельному кредиту не пролонгируется

срок договора по вексельному кредиту может пролонгироваться

сумма вексельного кредита может быть разбита по нескольким векселям

сумма вексельного кредита не может быть разбита по нескольким векселям

Выберите наиболее правильный ответ. При предоставлении клиенту банка авального кредита, плательщик должен возместить банку: (3 ответа)

номинал векселя

затраты банка на оформление авального кредита

затраты банка по протесту векселя

ставку учетного процента

проценты за период от даты погашения векселя банком до момента полного возмещения его расходов по операции

проценты за период от даты выписки векселя до даты погашения векселя банком и полного возмещения его расходов по операции

Выберите наиболее правильный ответ. Недвижимость как предмет залога должна соответствовать следующим критериям: (2 ответа)

приемлемость

достаточность

сохраняемость

реализуемость

доступность

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите особенности ипотечного кредитования: (3 ответа)

объект недвижимости сохраняет свои основные качества длительное время

цены на недвижимость в долгосрочной перспективе увеличиваются, а при инфляции более высокими темпами

цены на недвижимость в долгосрочной перспективе увеличиваются, а при инфляции более низкими темпами
государственная регистрация залога недвижимости – обязательна
государственная регистрация залога недвижимости не обязательна
сложность организации контроля за сохранностью предмета залога

Выберите наиболее правильный ответ. При ипотечном кредитовании банком проводится контроль за осуществлением кредитного договора по следующим направлениям: (3 ответа)

погашение обязательств по ссуде
целевое использование кредита
последующий залог имущества
целевое использование недвижимости
состояние недвижимости
погашение основного долга по ссуде

Выберите наиболее правильный ответ. В связи с расширением объемов кредитования, у коммерческих банков возникает необходимость объединения ресурсов для предоставления ссуды заемщикам. В результате образуются:

банковские консорциумы
банковские ассоциации
банковские группы
банковские холдинги
банковские организации

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите цели создания банковского консорциума: (2 ответа)

снижение риска кредитования за счет привлечения других кредиторов
соблюдение установленных Банком России экономических нормативов, ограничивающих размер кредитного риска
соблюдение установленных Банком России требований, ограничивающих размер кредитного риска
работать с крупными заемщиками
диверсифицировать риски кредитования, процентные и другие

Выберите наиболее правильный ответ. При выдаче потребительского кредита работник банка вправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче кредита, если: (4 ответа)

отделом безопасности банка даны отрицательные заключения о выдаче кредита
при проверке выявлены факты наличия недостающих документов
при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений
при наличии отрицательной кредитной истории
при наличии положительной кредитной истории

платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение по ссуде не удовлетворяет требованиям банка
отделом безопасности банка даны положительные заключения о выдаче кредита
продолжительность трудовой деятельности заемщика не более одного года

Тема 5. Комиссионные операции

Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке
инкассовое поручение
платежное требование
платежное поручение

Платежные поручения принимаются банком только при наличии средств на счете плательщика независимо от наличия средств на счете независимо от наличия средств, если это оговорено в договоре

Прием денежной наличности от граждан осуществляется: а) по приходным кассовым ордерам; б) по объявлениям на взнос наличными; в) по мемориальным ордерам

а
б
в
а, б

Андеррайтинг – это:
вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
инвестиции в ценные бумаги
услуги по первичному размещению акций компаний-эмитентов

Банки могут совмещать несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
да, могут
нет, не могут
зависит от вида деятельности

Банк вправе контролировать направления использования денежных средств со счета клиента:
да, вправе
нет, не вправе
вправе в определенных случаях

Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию банка: при отсутствии операций по счету в течение месяца

когда сумма средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, и если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом при нарушении условий договора банковского счета

Банк несет ответственность за ненадлежащее исполнение операций по счету:

да, несет

нет, не несет

Целесообразность создания различных касс, численность кассовых работников определяется:

территориальным учреждением Банка России

главным бухгалтером кредитной организации

руководителем кредитной организации

Порядок ведения кассовых операций в кредитной организации устанавливается:

Банком России

Министерством финансов

кредитной организацией самостоятельно

Счет, открываемый юридическим лицом для осуществления предпринимательской деятельности, это:

корреспондентский счет

расчетный счет

текущий счет

Деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от своего имени и за счет клиента признается:

брокерской

дилерской

клиринговой

Деятельностью по управлению ценными бумагами могут заниматься:

только кредитные организации

юридические лица

Кредитная организация может получить лицензию на осуществление следующих видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

дилерской

по ведению реестра владельцев ценных бумаг

по организации торговли на рынке ценных бумаг

Для получения лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг к кредитным организациям предъявляются требования: а) финансовые; б) квалификационные; в) организационно-технические

а

б

в

б, в

а, б, в

Для получения лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг к кредитной организации предъявляются следующие требования: а) кредитная организация должна быть финансово устойчивой в последние 12 месяцев; б) выполнять обязательные резервные требования; в) иметь соответствующий размер собственных средств

а

б

в

а, в

а, б, в

Дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг могут осуществлять: только кредитные организации
юридические лица, являющиеся коммерческими организациями
юридические и физические лица

Разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств, это:

факторинг

лизинг

овердрафт

Трастовые услуги оказываются:

физическим лицам

юридическим лицам

физическим и юридическим лицам

Объектами доверительного управления для кредитной организации могут быть:

ценные бумаги

недвижимое имущество

любое имущество

Объектами доверительного управления для кредитной организации не могут быть: а) денежные средства; б) природные драгоценные камни; в) драгоценные металлы г) имущественные комплексы

а
б
в
г
в, г
б, в, г

Операции по управлению средствами клиента, осуществляемые от своего имени и по поручению клиента, это:

трастовые операции
брокерские операции
факторинговые

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

операционная
оборотная
приходная
расходная

Учредителями доверительного управления могут быть:

только резиденты РФ
резиденты и нерезиденты

Учет операций по доверительному управлению ведется:

на балансовых счетах
на внебалансовых счетах
обособленно на специально выделенных счетах

Доверительный управляющий осуществляет операции:

от своего имени
от имени доверителя

Инкассация наличных денег может производиться:

банками
банками, специализированными службами инкассации
банками, НКО, специализированными службами

Операции коммерческих банков с ценными бумагами, это:

фондовые операции
форвардные операции
операции на открытом рынке

Разница между номиналом ценной бумаги и ее биржевым курсом, учетный процент, взимаемый банком при учете векселя, это:

дисконт
акцепт

аллонж

Передаточная надпись на ценной бумаге (обычно векселе), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу, это:
индоссамент
инкассо
аллонж

К расходным кассовым документам не относится: а) объявление на взнос наличными; б) денежный чек; в) мемориальный ордер

а

б

в

а, б

а, в

б, в

Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, их учету и переходу прав на ценные бумаги, это:

депозитарная деятельность

дилерская деятельность

клиринговая деятельность

Реквизиты денежного чека могут быть заполнены

с использованием компьютера

только вручную

вручную и на компьютере

Банк имеет право на беспорное списание средств со счета клиента:

имеет

не имеет

имеет, если это предусмотрено договором

В РФ наиболее распространенными формами безналичных расчетов являются:

расчеты платежными поручениями

расчеты по аккредитиву

расчеты чеками

Формы безналичных расчетов :

избираются клиентом самостоятельно

утверждаются Банком России

определяются кредитной организацией

Распоряжение владельца счета обслуживающему его банку перевести определенную сумму на счет получателя средств, это:

платежное поручение

платежное требование
чек

Для осуществления платежей в бюджет используются:

платежные поручения
платежные требования
аккредитивы
инкассовые поручения

Аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк, это:

непокрытый аккредитив
депонированный аккредитив
безотзывной аккредитив

Срок действия аккредитива:

составляет 10 дней
составляет 30 дней
банковскими правилами не регламентируется

С депозитного счета юридического лица средства могут направляться: а) на выплату заработной платы сотрудникам; б) на расчетный счет этого юридического лица; в) на оплату услуг третьих лиц

а
б
в
б, в

При недостатке средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований очередность списания средств определяется:

Гражданским кодексом РФ
положением Банка России
договором банковского счета

Выберете наиболее полный правильный ответ. Формами безналичных расчетов в РФ являются:

платежные поручения
платежные поручения и аккредитивы
платежные поручения, аккредитивы, векселя

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица

допускается
не допускается
не допускается без распоряжения руководителя банка

Формы безналичных расчетов, по Положению 2-П, это: а) чеки; б) векселя; в) платежные поручения г) аккредитивы

а

б

в

г

а, б, в, г

а, в

а, в, г

Частичный отзыв платежного поручения из картотеки неоплаченных расчетных документов
не допускается
допускается
допускается, если это условие есть в договоре

Контроль за деятельностью банков на рынке ценных бумаг осуществляет:
Банк России
ФСФР
Банк России и ФСФР

Платежное поручение выписывается
плательщиком
поставщиком
банком плательщика
банком поставщика

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента:
в любое время
по истечении 10 дней со дня уведомления банка об этом
после полного выполнения своих обязательств перед банком

Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств, является:
отзывным
безотзывным
гарантированным

Одна из форм проведения безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований:
клиринг
межфилиальные расчеты
система валовых расчетов

Клиент может открыть :
только один расчетный счет
любое количество счетов в одном банке
любое количество счетов в разных банках

Операции по доверительному управлению относятся к
активным
пассивным
комиссионным

Выдача наличных денег организациям с их расчетных счетов
производится
по денежным чекам
по расходным кассовым ордерам
по платежным поручениям

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

Фирма “Весна” решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента и
предоставила в свой банк заявление на перевод средств по аккредитиву в
банк контрагента и платежное поручение на сумму 100 000 руб. Речь идет
о
покрытом аккредитиве
гарантированном аккредитиве
отзывном аккредитиве
безотзывном аккредитиве

Наиболее выгодным для поставщика продукции является аккредитив
покрытый
гарантированный

При расчетах платежными поручениями допускается частичная оплата
да, допускается
не допускается
допускается, если предусмотрена в договоре

Гарантированной формой расчетов является: а) платежное поручение; б)
чек; в) аккредитив

а
б
в
б, в

Форма расчетов, при которой платеж совершается по месту нахождения
поставщика
аккредитив
платежное поручение

чек

Расчеты, при которых требуется согласие (акцепт) плательщика
платежное поручение
инкассовое поручение
платежное требование

Расчеты между поставщиком и плательщиком за товары и услуги с
отсрочкой платежа на основе специального документа, это
вексельная форма расчетов
расчеты аккредитивами
расчеты чеками

Срок действия платежного поручения
составляет 10 дней
составляет 15 дней
банковскими правилами не регламентирован

Форма расчетов, при которой требуется согласие плательщика
платежное поручение
платежное требование
аккредитив

Из перечисленного выберите сделку, которую осуществляет кредитная
организация
привлечение во вклады драгметаллов
открытие и ведение счетов клиентов
доверительное управление денежными средствами
инкассация денежных средств
выдача банковских гарантий

Деятельность коммерческих банков как эмитентов включает операции по
(5 ответов):

эмиссии (выпуску) собственных ценных бумаг и их первичному
размещению
выплату процентов и дивидендов
погашение долговых ценных бумаг при наступлении срока
проведение общих собраний акционеров
предоставление информации о деятельности банка-эмитента
первичное размещение ценных бумаг сторонних эмитентов
размещение кредитов под залог ценных бумаг
получение процентов, дивидендов и сумм от погашения ценных бумаг

Деятельность банков как инвесторов предполагает проведение операций
по (4 ответа):

покупке и продаже ценных бумаг
размещение кредитов под залог ценных бумаг

погашение долговых ценных бумаг при наступлении срока
получение процентов, дивидендов и сумм от погашения ценных бумаг
участие в управлении АО-эмитентом
первичное размещение ценных бумаг сторонних эмитентов
выплату процентов и дивидендов
проведение общих собраний акционеров

Деятельность банка как профессионального участника РЦБ предполагает осуществление следующих видов профессиональной деятельности (5 ответов):

брокерской
дилерской
по управлению ценными бумагами
клиринговой
депозитарной
биржевой
по управлению имуществом организации
андеррайтинг

Традиционные банковские операции, связанные с обслуживанием РЦБ, включают в себя (5 ответов):

предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг и под залог ценных бумаг
предоставление банковских гарантий по выпускам облигаций и других ценных бумаг
выполнение функций платежных агентов эмитентов
ведение счетов участников РЦБ
осуществление денежных расчетов по итогам операций на РЦБ
размещение кредитов под залог ценных бумаг
участие в управлении АО-эмитентом
выплату процентов и дивидендов
получение процентов, дивидендов и сумм от погашения ценных бумаг

Способы участия коммерческого банка в лизинговом бизнесе:

1. Способы прямого участия
2. Способы косвенного участия
 - а) кредитование лизинговых сделок
 - б) в качестве лизингодателя
 - в) создание собственной лизинговой компании
 - г) создание вместе с другими банками, предприятиями совместных лизинговых компаний
 - д) в качестве лизингополучателя

1-б, г, в; 2 – а, д

1-а, б; 2 - в, г, д

1-б, в, д; 2 – а, г

1-б, д; 2 - а, в, г

1-б, г; 2 – а, в, д

1- а,г; 2 – б, в, д
1 – а, в, г; 2 – б, д

Тема 6. Ликвидность. Банковские риски

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

Распределение инвестируемых денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него, это:
диверсификация
капитализация
секьютиризация

Ликвидность банков:
регулируется Банком России
регулируется кредитной организацией самостоятельно
не регулируется

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

К основным рискам в банковской деятельности относятся:
кредитный
операционный
страновой

Ставка налога на прибыль кредитной организации составляет:
24%
25%
35%
20%

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

По существу ликвидность банка
равна платежеспособности
больше платежеспособности

меньше платежеспособности
не определяется платежеспособностью

Для управления ликвидностью банки, как правило, используют
межбанковские кредиты
эмиссию облигаций
выпуск векселей

Способность банка обеспечить своевременное выполнение своих
обязательств, это
ликвидность
платежеспособность
кредитоспособность

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

Максимальное отношение суммы кредитных требований к инсайдерам к
собственным средствам банка составляет (в %)

1
2
3
5

Выделите элементы процентных доходов банка:
доходы по ведению валютных счетов
доходы, полученные от конверсионных операций
доходы по кредитам, предоставленным клиентам
дивиденды по акциям

Чем ниже доля вкладов до востребования и выше доля срочных вкладов:
тем выше ликвидность
тем ниже ликвидность
тем выше банковские риски

Одним из основных способов снижения банковских рисков является
увеличение вложений в долгосрочные активы
хеджирование
повышение качества банковских услуг
автоматизация банковских операций

Выплачиваемые банком проценты по вкладам и депозитам относятся к
операционным расходам
комиссионным расходам

прочим расходам

Норматив долгосрочной ликвидности определяется отношением всей задолженности банку со сроком свыше года к обязательствам банка со сроком погашения свыше года
отношением всей задолженности банку со сроком свыше года к капиталу банка и обязательствам банка со сроком погашения свыше года
отношением всей долгосрочной задолженности банку к долгосрочным обязательствам
Отношением долгосрочных обязательств к долгосрочным требованиям

Норматив, характеризующий ликвидность банка в краткосрочном периоде – это
норматив мгновенной ликвидности
норматив текущей ликвидности
норматив общей ликвидности

Метод управления ликвидностью, предполагающий сопоставление активов и пассивов по срокам и суммам
метод общего фонда средств
метод конверсии
метод диверсификации

Методом управления процентным риском является хеджирование
создание резервов
установление фиксированных процентных ставок

Управление гэпом является методом управления процентным риском
валютным риском
кредитным риском
рыночным риском

Объем денежных средств, который банк направил или планирует направить в операции кредитования
кредитный потенциал
кредитный ресурс
кредитный портфель

В соответствии с Инструкцией №110-Изаемщики называются связанными, если
они обслуживаются одним сотрудником банка
они кредитуются на одинаковых условиях (по срокам, процентным ставкам, формам обеспечения)
они относятся к одной отрасли производства
один из них является учредителем другого

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

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

Выделите требование, которое предъявляется к управлению пассивами банка

увеличение собственного капитала банка

разграничение депозитов по срокам

увеличение средств на срочных счетах

Процентные расходы отражаются в отчетности по моменту списания их со счета банка. Это утверждение

справедливо для зарубежных стандартов отчетности

справедливо для российских стандартов отчетности

справедливо и для российских, и для зарубежных стандартов отчетности

неверно ни для российских, ни для зарубежных стандартов отчетности

В целях снижения кредитного риска банки обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам

при неисполнении заемщиком своих обязательств

при ненадлежащем исполнении заемщиком своих обязательств

при обесценении ссуды, а также возникновении угрозы кредитного риска

Резерв на возможные потери по ссудам формируется

только по конкретной ссуде

по всему портфелю ссуд

по конкретной ссуде либо портфелю однородных ссуд

Портфель однородных ссуд – это

ссуды, выданные одному заемщику

ссуды, имеющие одинаковое обеспечение

ссуды, выданные на одинаковых условиях

ссуды со сходными характеристиками кредитного риска

Для формирования резерва ссуды классифицируются на основании Положения Банка России требований МСФО профессионального суждения банка

В соответствии с положением № 254-П для создания резерва ссуды классифицируются
в 4 категории качества
в 5 категорий качества
в 6 категорий качества

Резерв на возможные потери по ссудам формируются
в валюте РФ
в иностранной валюте
в зависимости от валюты ссуды

Нестандартные ссуды относятся к
2 категории качества
3 категории качества
4 категории качества

Проблемные ссуды относятся к
2 категории качества
3 категории качества
4 категории качества
5 категории качества

Нестандартные ссуды – это ссуды, по которым существует
умеренный кредитный риск
значительный кредитный риск
высокий кредитный риск

В соответствии с Положением 254-П по первой категории качества риск равен
0%
1%
10%

В соответствии с Положением 254-П по второй категории качества риск равен
1%
10%
1-10%
1-20%

В соответствии с Положением 254-П по третьей категории качества риск составляет

10-20%
20%
30%
21-40%
21-50%

В соответствии с Положением 254-П по 4 категории качества риск составляет

50%
50-70%
50-100%
51-100%

Безнадежные ссуды относятся к

2 категории качества
3 категории качества
4 категории качества
5 категории качества

Сомнительные ссуды относятся к

2 категории качества
3 категории качества
4 категории качества
5 категории качества

Резерв на возможные потери по ссудам формируется

в размере суммы основного долга
в размере суммы основного долга и процентов по ссуде
в размере суммы основного долга, процентов и других платежей по кредитному договору

Резерв на возможные потери по ссудам формируется

по всем выданным ссудам
только по ссудам, предоставленным юридическим лицам
по всем ссудам, за исключением ипотечных кредитов

Оценка кредитного риска заемщика производится с учетом

финансового положения заемщика
ранее выданных ссуд
финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

При формировании резерва на возможные потери по ссудам финансовое

положение заемщика оценивается как
хорошее, среднее, плохое
хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное
хорошее, удовлетворительное, плохое

В соответствии с Положением 254-П в зависимости от качества обслуживания долга ссуды относятся в одну из
трех категорий
четырёх категорий
пяти категорий

Обслуживание долга может быть признано хорошим, если имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу или процентам в течение 180 календарных дней
по ссудам, предоставленным юридическим лицам – до 10 календарных дней
по ссудам, предоставленным юридическим лицам- до 30 календарных дней
по ссудам, предоставленным физическим лицам – до 30 календарных дней

К какой категории качества будет отнесена ссуда при хорошем обслуживании долга и хорошем финансовом положении заемщика
стандартные
нестандартные
сомнительные

При среднем обслуживании долга и хорошем финансовом положении ссуда будет отнесена к следующей категории качества
стандартные
нестандартные
сомнительные

При плохом обслуживании долга и среднем финансовом положении ссуда будет отнесена к следующей категории качества
стандартные
нестандартные
сомнительные
проблемные

Если обслуживание долга хорошее и финансовое положение оценивается как хорошее, то резерв на возможные потери должен быть сформирован в размере
0%
1%
1-10%
10%
в пределах 1-10% в соответствии с размером, определенном учетной политикой банка

Резерв на возможные потери по ссудам по синдицированным ссудам формируется

не формируется
формируется, если ссуда отвечает определенным критериям

При формировании резерва обеспечение по ссуде
учитывается
не учитывается
учитывается, если отвечает установленным критериям

Если заемщик имеет ссуду, отнесенную ко второй категории качества, то
вновь выданная ссуда будет отнесена
к стандартным ссудам
к нестандартным ссудам
к категории качества в соответствии с профессиональным суждением
банка

Резерв на возможные потери по ссудам формируется
только по ссудной задолженности
по ссудной и приравненной к ней задолженности
по ссудной задолженности и предоставленным гарантиям

По потребительскому кредиту имеется просроченная задолженность по
уплате процентов в течение 15 дней. Данная ссуда относится к
стандартным
нестандартным
сомнительным
проблемным
безнадежным

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите методы, используемые
банком для управления кредитным риском

- а) управление кредитным портфелем
- б) установление процентных ставок
- в) хеджирование
- г) создание резерва
- д) страхование
- е) использование обеспечения

а

б

в

г

д

е

а, г, е

а, б, е

г, е, б

а, в, е

в, д, е

а, б, в

г, е, д

а, д, е

а, в, г

Выберите наиболее правильный ответ. К операционным рискам относятся

а) системный риск

б) правовой риск

в) риск потери ликвидности

г) риск потери репутации

д) процентный риск

а, б

а, в

а, г

а, д

б, в

в, г

б, д

а, б, в

а, б, г

а, б, д

б, в, г

б, г, д

а, г, д

а, в, г

а, в, д

Выберите наиболее правильный ответ. На кредитную политику банка влияют:

а) макроэкономические факторы

б) микроэкономические факторы

в) структура ресурсов и размер капитала банка

г) отраслевые факторы

д) межотраслевые факторы

а, б

а, в

а, г

а, д

б, в

б, г

б, д

в, г

в, д

а, б, в

а, б, г

а, б, д

а, б, г

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

Возможность коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов, это:

- ликвидность банка как запас
- ликвидность банка как поток
- платежеспособность банка
- текущая ликвидность банка

Способность коммерческого банка в течении определенного периода времени изменять неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение полученных результатов, достигать необходимого уровня ликвидности за счет эффективного управления пассивами и активами, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов, это:

- ликвидность банка как запас
- ликвидность банка как поток
- платежеспособность банка
- текущая ликвидность банка

Выберите наиболее правильный ответ. В целях управления рисками коммерческий банк должен осуществлять:

- а) устранять банковские риски
- б) идентификацию рисков
- в) количественную оценку рисков
- г) мониторинг рисков
- д) выбор инструментов управления рисками с целью их минимизации или предотвращения
- е) последующий контроль за рисками вплоть до погашения кредита
- ж) качественную оценку рисков

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

Способность банка проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на конкретный момент, определенную дату, это:

- платежеспособность банка
- ликвидность банка
- финансовая устойчивость банка

Возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств, а также предоставлять средства в рамках, взятых на себя обязательств, это:

- платежеспособность банка
- ликвидность банка
- финансовая устойчивость банка

Для целей поддержания и управления ликвидностью банка наиболее эффективным является определение:

- ликвидности потока
- ликвидности запаса
- ликвидности прогноза
- платежеспособности

Выберите наиболее правильный ответ. Назовите макроэкономические и микроэкономические факторы, воздействующие на ликвидность банка:

1. Макроэкономические факторы
2. Микроэкономические факторы
 - а) качество управления деятельностью банка
 - б) экономическая и политическая обстановка в стране
 - в) достаточность собственного капитала банка
 - г) рискованность активов банка
 - д) эффективность государственного регулирования и контроля
 - е) качество и устойчивость ресурсной базы банка
 - ж) доходность активов банка
- 3) возможность привлечения поддержки со стороны государства
- и) структура и диверсификация активов
- к) степень зависимости от внешних источников заимствований
- л) развитие и эффективность сегментов финансового рынка
- м) сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам

1 – б, д, з, л 2 – а, в, г, е, ж, и, к, м

1 – б, д, в, л 2 – а, г, е, з, ж, и, к, м

1 – б, д, г, л 2 – а, в, е, ж, з, и, к, м

1 – б, г, з, л 2 – а, в, д, е, ж, и, к, м

1 – а, в, г, е, ж, и, к, м 2 – б, г, з, л

1 – а, д, з, л 2 – б, в, г, е, ж, и, к, м

1 – б, в, з, л 2 – а, г, д, е, ж, и, к

Выберите наиболее правильный ответ. Риск ликвидности имеет составляющие:

1. Количественный риск

2. Ценовой риск

а) риск отрицательного изменения цены, по которой могут быть проданы активы

б) имеются ли фактически в наличии активы, которые можно было бы реализовать

в) риск управления активами

г) есть ли возможность приобретения средств в необходимых размерах

д) увеличение процентных ставок, по которым могут быть привлечены пассивы

е) риск управления пассивами

1 – б, г, е 2 – а, в, д

1 – б, в 2 – а, г, е

1 – б, г 2 – а, д

1 – а, б, г 2 – в, д, е

1 – в, г 2 – а, б, е

1 – б, г, д, 2 – а, в, е

1 – б, в, г 2 – а, д, е

Выберите наиболее правильный ответ. Финансовые активы должны быть доступны для владельцев в кратчайшее время по номиналу, это:

требование ликвидности

требование платежеспособности

требование перемещаемости

требование ликвидности активов

требование ликвидности пассивов

Выберите наиболее правильный ответ. Права на владение финансовыми активами должны быть передаваемыми другому экономическому субъекту по номиналу, это:

требование ликвидности

требование платежеспособности

требование перемещаемости

требование ликвидности активов

требование ликвидности пассивов

Состояние ликвидности может характеризоваться с позиций (2 ответа):

прибыльности

доходности

дефицитности

убыточности

избыточности

Разница между совокупными доходами и расходами до уплаты налогов, это:

валовая прибыль
валовый доход
чистая прибыль

Процентные и непроцентные доходы банка образуют:

валовые доходы
валовую прибыль
чистую прибыль

Если происходят непредвиденные и неблагоприятные изменения конъюнктуры на кредитном рынке, рынках ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов, то это проявляются:

кредитные риски
рыночные риски
страновой риск
финансовые риски

Нарушения процесса внутрибанковского контроля и управления банком, возможными сбоями в операционных системах, это проявление:

операционного риска
правового риска
риска потери репутации банка
рыночные риски

Возникновение вследствие операционных сбоев в работе банка, а также при возникновении подозрений в связях с криминальными структурами, это проявление:

операционного риска
правового риска
риска потери репутации банка
рыночные риски
функционального риска

Риски, возникающие в процессе создания любого продукта или оказания услуги из-за невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственный процесс, собирать и анализировать соответствующую информацию, это проявляются:

финансовые риски
функциональные риски
операционные риски
риск потери репутации банка
правовой риск

К финансовым рискам банка относятся (5 ответов):

кредитный риск
риск ликвидности
валютный риск

рыночный риск
риск неплатежеспособности
операционный риск
правовой риск
стратегический риск
технологический риск
риск внедрения новых технологий
риск неэффективности

К функциональным рискам банка относятся (4 ответа):

кредитный риск
риск ликвидности
валютный риск
рыночный риск
риск неплатежеспособности
операционный риск
правовой риск
стратегический риск
технологический риск
риск внедрения новых технологий
риск неэффективности

Выберите наиболее правильный ответ. Распределите факторы, влияющие на величину прибыли коммерческого банка:

1. Внешние факторы
2. Внутренние факторы

К ним относятся:

- а) изменение курса иностранных валют
- б) способность банка управлять активами и пассивами
- в) изменение процентной ставки рефинансирования ЦБ, размера обязательных резервов
- г) налоговое законодательство
- д) уровень банковского менеджмента
- е) конкуренция на рынке банковских услуг

1 – а, в, г, е 2 – б, д

1 – а, в, г 2 – б, д, е

1 – а, г, е 2 – б, в, д

1 – а, в, е 2 – б, в, г, д

1 – а, б, г, е 2 – в, д

1 – а, в, г, д 2 – б, е

1 – а, в, д, е 2 – б, г

Тема 7. Задачи

Определить максимальный размер кредита физическому лицу, если платежеспособность заемщика равна 20500 руб. (срок кредита 10 месяцев, процентная ставка 20% годовых) Округлить до сотен руб

20500
20400
17600

Определить платежеспособность индивидуального заемщика, если среднемесячный чистый доход составил 12200 руб. Срок кредита 6 месяцев

21960
21900
22000
29000
29280

Определить платежеспособность индивидуального заемщика, если доход (чистый) за последние 6 месяцев составил:

январь- 10000
февраль- 10000
март- 14500
апрель- 12000
май- 12000
июнь- 16000

Срок кредита 10 месяцев

37248
37200
37000
37249
49646
49667

Определить платежеспособность индивидуального заемщика, если чистый доход за последние 6 месяцев составил:

январь- 10000
февраль- 10000
март- 14500
апрель- 12000
май- 12000
июнь- 16000

Срок кредита 2 года

89399
89300
89400
119200

Определить платежеспособность заемщика, если чистый доход за последние 6 месяцев составил:

январь- 10000
февраль- 10000

март- 14500
апрель- 12000
май- 12000
июнь- 16000
Срок кредита 1 год
44699
44700
59593
59600

Определить максимальный размер кредита, если платежеспособность индивидуального заемщика составляет 14000. (Процентная ставка – 18% годовых, срок кредита – 1 год) Округлить до руб

13974
14000
13997
11864

Фирма “Стрела” имеет расчетный счет в банке. Остаток на счете составил на 12 сентября 500 тыс. руб. 10 сентября от этой фирмы и на ее счет поступили следующие расчетные документы:

- 1)платежное поручение от 5. 09. на сумму 120 000 руб.- платеж по договору контрагенту за поставленные товары
- 2)платежное поручение от 7.09. на сумму 100 000 руб. – доплата на налогу на прибыль
- 3)платежное поручение от 8.09. на сумму 80 000 руб. – взносы в Пенсионный фонд
- 4)платежное поручение от 8.09. на сумму 200 000 руб. – платеж по договору контрагенту
- 5)инкассовое поручение от 9.09. на сумму 60 000 руб., составленное на основании исполнительного листа суда о возмещении причиненного вреда здоровью

Определите очередность платежей

5,3,2,1,4
5,2,3,1,4
2,3,5,1,4
1,2,3,4,5

Фирма “Стрела” имеет расчетный счет в банке. Остаток на счете составил на 12 сентября 500 тыс. руб. 10 сентября от этой фирмы и на ее счет поступили следующие расчетные документы:

- 1)платежное поручение от 5. 09. на сумму 120 000 руб. - платеж по договору контрагенту за поставленные товары
- 2) платежное поручение от 7.09. на сумму 100 000 руб. – доплата на налогу на прибыль
- 3)платежное поручение от 8.09. на сумму 80 000 руб. – взносы в Пенсионный фонд

4)платежное поручение от 8.09. на сумму 200 000 руб. – платеж по договору контрагенту

5)инкассовое поручение от 9.09. на сумму 110 000 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы “АРГО” к фирме “Стрела”

Определите очередность платежей

3,2,5,1,4

2,3,5,1,4

2,3, 1,4, 5

3,2,1,4,5

Фирма “Стрела” имеет расчетный счет в банке. Остаток на счете составил на 12 сентября 500 тыс. руб. 10 сентября от этой фирмы и на ее счет поступили следующие расчетные документы:

1)платежное поручение от 5. 09. на сумму 120 000 руб.- платеж по договору контрагенту за поставленные товары

2)платежное поручение от 7.09. на сумму 100 000 руб. – доплата на налогу на прибыль

3)платежное поручение от 8.09. на сумму 80 000 руб. – взносы в Пенсионный фонд

4)платежное поручение от 8.09. на сумму 200 000 руб. – платеж по договору контрагенту

5)инкассовое поручение от 9.09. на сумму 60 000 руб., составленное на основании исполнительного листа суда о возмещении причиненного вреда здоровью

6)платежное поручение от 9.09. на сумму 50 000 руб. – плата по налогу на имущество

Определите очередность платежей

5,3,2,6,1,4

2,6,3,5,1,4

2,6,5,3,1,4

5,2,6,3,1,4

1,2,3,4,5,6

Фирма “Стрела” имеет расчетный счет в банке. Остаток на счете составил на 12 сентября 500 тыс. руб. 10 сентября от этой фирмы и на ее счет поступили следующие расчетные документы:

1)платежное поручение от 5. 09. на сумму 120 000 руб. - платеж по договору контрагенту за поставленные товары

2) платежное поручение от 7.09. на сумму 100 000 руб. – доплата на налогу на прибыль

3)платежное поручение от 8.09. на сумму 80 000 руб. – взносы в Пенсионный фонд

4)платежное поручение от 8.09. на сумму 200 000 руб. – платеж по договору контрагенту

5)инкассовое поручение от 9.09. на сумму 110 000 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении

претензии фирмы “АРГО” к фирме “Стрела”

б) платежное поручение от 9.09. на сумму 85000 руб. - отчисления в фонд социального страхования

Определите очередность платежей

3,6,2,5,1,4

2,3,6,5,1,4

5,3,2,6,1,4

1,2,3,4,5,6

Фирма “Стрела” имеет расчетный счет в банке. Остаток на счете составил на 12 сентября 500 тыс. руб. 10 сентября от этой фирмы и на ее счет поступили следующие расчетные документы:

1)платежное поручение от 5. 09. на сумму 120 000 руб. - платеж по договору контрагенту за поставленные товары

2) платежное поручение от 7.09. на сумму 100 000 руб. – доплата на налогу на прибыль

3)платежное поручение от 8.09. на сумму 35 000 руб. – взносы в Пенсионный фонд

4)платежное поручение от 8.09. на сумму 45 000 руб. – платеж по договору контрагенту

5)инкассовое поручение от 9.09. на сумму 80 000 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы “АРГО” к фирме “Стрела”

б)платежное поручение от 9.09. на сумму 25 000 руб. - отчисления в фонд социального страхования

7)платежное поручение от 10.09. на сумму 85 000 руб. – платеж за поставленное оборудование

Определите очередность платежей

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

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

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

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

Определить максимальный размер кредита, если средний чистый доход заемщика – физического лица составил 15000 руб. Срок кредита 10 месяцев, процентная ставка 20% годовых

59900

60000

51000

51700

Выберите обеспечение по кредиту, если запрашиваемая сумма кредита – 80 000 руб., а банк годов выдать 60 000 руб. на 10 месяцев. (Средний чистый доход заемщика 15100). В качестве обеспечения предлагается автомобиль “Ока” стоимостью 86 000 руб. или поручительство родственника с доходом 12500 руб. (чистый)

автомобиль, так как платежеспособность поручителя недостаточная (37

500 руб.)

автомобиль и поручительство

поручительство, так как платежеспособность поручителя достаточная (50 000 руб.)

автомобиль, так как платежеспособность поручителя недостаточная (50 000 руб.)

Рассчитать коэффициенты ликвидности, если:

высоколиквидные активы – 520344 тыс. руб

ликвидные активы – 1800 256 тыс. руб

обязательства до востребования – 2 601 720 тыс. руб

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

активы краткосрочные – 7 122 500 тыс. руб

обязательства краткосрочные – 9 200 445 тыс. руб

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

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

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

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

Рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности, если

высоколиквидные активы – 680 000 тыс. руб

ликвидные активы – 210400 тыс. руб

обязательства до востребования – 2 607 200 тыс. руб

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

26,0%

17,8%

14,0%

Рассчитать коэффициенты долгосрочной ликвидности, если:

Активы долгосрочные – 12 000 000 руб

Пассивы долгосрочные – 5 200 430 руб

Капитал (собственные средства) – 3 000 000 руб

Активы – 25 620 444 руб

146,3%

230,7%

312,0%

Выберите обеспечение по кредиту, если запрашиваемая сумма кредита – 80 000 руб., а банк готов выдать 60 000 руб. на 10 месяцев. (Средний чистый доход заемщика 15100). В качестве обеспечения предлагается автомобиль “Ока” стоимостью 60 000 руб. или поручительство родственника с доходом 12500 руб

автомобиль, так как платежеспособность поручителя недостаточная (37500 руб.)

автомобиль и поручительство

поручительство, так как платежеспособность поручителя достаточная (50 000 руб.)

автомобиль, так как платежеспособность поручителя недостаточная (50 000 руб.)

Рассчитать коэффициенты ликвидности, если
высоколиквидные активы – 1681 000 тыс. руб

ликвидные активы – 2810400 тыс. руб

обязательства до востребования – 2 607 200 тыс. руб

обязательства до востребования и на срок до 30 дней – 8 805 510 тыс. руб

Активы долгосрочные – 15 001 000 руб

Пассивы долгосрочные – 5 200 430 руб

Капитал (собственные средства) – 3 000 000 руб

Активы – 50 205 100 руб

$H_2=64,4\%$, $H_3=31,9\%$, $H_4=182,9\%$

$H_2=64,4\%$, $H_3=31,9\%$, $H_4=288\%$

$H_2=64,4\%$, $H_3=24,6\%$, $H_4=288\%$

$H_2=64,4\%$, $H_3=24,6\%$, $H_4=182,9\%$

Определите платежеспособность индивидуального заемщика, если доход за 6 месяцев составил: (с удержанием подоходного налога)

Январь- 10 000 руб

Февраль – 10 000 руб

Март – 12 000 руб

Апрель – 10 000 руб

Май – 10 000 руб

Июнь – 12 000 руб

Другие ежемесячные удержания составили 1100 руб

Кредит запрашивается на 10 месяцев. Результат округлить до руб

28 700 руб

36 932 руб

28 000 руб

Заемщик (физическое лицо) обратился в банк с заявкой о выдаче кредита на сумму 50 000 руб. сроком на 10 месяцев. Определить в какой сумме банк предоставит кредит, если доход (чистый) заемщика за 6 месяцев составил 20 000 руб. Процентная ставка 20% годовых

50 000 руб

68 000 руб

69 000 руб