

ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»

(предусмотрен один правильный вариант ответа)

Составитель А.В. Петракович

1. Обособленное подразделение банка, расположенное вне места размещения банка, представляющее его интересы и осуществляющие его защиту, но при этом не имеющего права выполнять банковские операции, это:

1. филиал банка
2. представительство банка
3. структурные подразделения банка
4. небанковские кредитно – финансовые организации
5. центры банковских услуг

2. Обособленное подразделение банка, расположенное вне места размещения банка, и осуществляющие от его имени все или часть банковских операций, включенных в лицензию банка, это:

1. филиал банка
2. представительство банка
3. структурные подразделения банка
4. небанковские кредитно – финансовые организации
5. расчетно – кассовые центры

3. Реорганизация банка в форме слияния осуществляется по схеме:

1. банк а + банк б = банк в
2. банк а + банк б = банк а
3. банк а = банк б + банк в
4. банк а = банк а + банк б
5. банк а = другая коммерческая организация или небанковская кредитно – финансовая организация

4. Реорганизация в форме присоединения осуществляется по схеме:

1. банк а + банк б = банк в
2. банк а + банк б = банк а
3. банк а = банк б + банк в

4. банк а = банк а + банк б
5. банк а = другая коммерческая организация или небанковская кредитно – финансовая организация

5. Реорганизация в форме разделения осуществляется по схеме:

1. банк а + банк б = банк в
2. банк а + банк б = банк а
3. банк а = банк б + банк в
4. банк а = банк а + банк б
5. банк а = другая коммерческая организация или небанковская кредитно – финансовая организация

6. Реорганизация в форме выделения осуществляется по схеме:

1. банк а + банк б = банк в
2. банк а + банк б = банк а
3. банк а = банк б + банк в
4. банк а = банк а + банк б
5. банк а = другая коммерческая организация или небанковская кредитно – финансовая организация

7. Реорганизация в форме преобразования осуществляется по схеме:

1. банк а + банк б = банк в
2. банк а + банк б = банк а
3. банк а = банк б + банк в
4. банк а = банк а + банк б
5. банк а = другая коммерческая организация или небанковская кредитно – финансовая организация

8. Ликвидация коммерческого банка может проводиться:

1. только в добровольной форме
2. только по инициативе национального банка рб
3. в добровольной или принудительной формах
4. только по решению хозяйственного суда
5. по инициативе учредителей

9. Решение о признании банкротства банка выносит:

1. суд, рассматривающий экономические дела
2. национальный банк Республики Беларусь
3. совет директоров банка
4. председатель правления банка
5. ликвидационная комиссия

10. Обязательным документом для государственной регистрации коммерческого банка является:

1. положение о фондах
2. ходатайство
3. устав банка, с указанием неденежной части уставного фонда
4. учетная политика банка
5. справка из органов фонда социальной защиты населения

11. Мероприятия по ликвидации банка проводит:

1. ликвидационная комиссия
2. ревизионная комиссия банка
3. управление ведомственного контроля
4. национальный банк Республики Беларусь
5. правление банка

12. При ликвидации банка в первоочередном порядке удовлетворяются требования:

1. по расчетам с бюджетом
2. возвращаются вклады физических лиц
3. по кредитам Национального банка Республики Беларусь
4. по расчетам с внебюджетными фондами
5. прочих кредиторов

13. Устойчивая неплатежеспособность, правомерно объявленная самим банком или признанная решением хозяйственного суда и влекущая за собой ликвидацию данного банка, это:

1. конкурсное производство
2. банкротство банка
3. ликвидационное производство
4. экономическая несостоятельность банка

5. финансовая несостоятельность банка

14. Неплатежеспособность банка, имеющая или приобретающая устойчивый характер и признанная основанием для принятия мер по предотвращению банкротства банка, это:

1. конкурсное производство
2. банкротство банка
3. ликвидационное производство
4. экономическая несостоятельность банка
5. финансовая несостоятельность банка

15. Исключительное место в системе банковского законодательства Республики Беларусь занимает:

1. Закон «О банках и банковской деятельности»
2. Закон «О деятельности Центрального банка»
3. банковский кодекс Республики Беларусь
4. инвестиционный кодекс Республики Беларусь
5. административный кодекс Республики Беларусь

16. Минимальный размер уставного фонда, необходимый для государственной регистрации и лицензирования создаваемого банка, составляет:

1. 45 млн. белорусских рублей
2. в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 25 млн. евро
3. в сумме 50 млн. евро
4. в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5 млн. евро
5. не менее 1000 долларов

17. Банковская лицензия представляет собой:

1. изменения или дополнения, вносимые в перечень банковских операций
2. специальное разрешение центрального банка на осуществление банковской деятельности
3. специальное разрешение государственных органов на осуществление банковской деятельности, удостоверяющее право банка проводить указанные в ней банковские операции
4. ценная бумага, удостоверяющая право банка проводить указанные в ней банковские операции

5. нотариально удостоверенное разрешение государственных органов на осуществление банковской деятельности

18. Для взносов в уставный капитал не могут быть использованы:

1. денежные средства в иностранной валюте
2. денежные средства физических лиц
3. доходы, полученные незаконным путем
4. собственные средства учредителей
5. приобретенные законным способом денежные средства

19. Ликвидация банка – это:

1. изменение организационно-правовой формы его функционирования и передача его прав и обязанностей реорганизованному банку или иному юридическому лицу
2. прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей этого банка в порядке правопреемства к другим банкам или иным юридическим лицам
3. деятельность банка прекращается, а все его права и обязанности в соответствии с разделительным балансом переходят к созданным на его основе банкам
4. деятельность банка прекращается, а все его права и обязанности в соответствии с разделительным балансом переходят к Национальному банку Республики Беларусь
5. процедура изменения основных положений в уставе банка

20. Размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме), вносимых в уставный фонд банка, не может превышать:

1. 15 % размера уставного фонда
2. 5 млн. руб.
3. 20 % размера уставного фонда
4. минимального размера уставного фонда
5. 50% размера уставного фонда

21. Лицензию на осуществление отдельных видов банковских операций коммерческим банкам выдает:

1. министерство финансов
2. национальный банк Республики Беларусь

3. министерство экономики
4. комитет государственного контроля
5. районный исполнительный комитет

22. Кто может быть учредителем коммерческого банка:

1. физические и юридические лица
2. только юридические лица
3. политические организации
4. общественные организации
5. государственные организации

23. В соответствии с законодательством Республики Беларусь коммерческие банки имеют право:

1. проводить денежно-кредитную политику
2. конкурировать с Национальным банком Республики Беларусь
3. поддерживать стабильность банковской системы
4. открывать и вести счета физических и юридических лиц
5. осуществлять торговую деятельность

24. Коммерческим банкам запрещено заниматься:

1. расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
2. аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц
3. страховой деятельностью
4. консультированием по вопросам банковской деятельности
5. факторинговой деятельностью

25. Коммерческий банк имеет право осуществлять банковские операции с момента:

1. получения лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь
2. оплаты уставного капитала
3. оплаты государственной пошлины
4. опубликования в средствах массовой информации
5. в течение 3-х дней со дня государственной регистрации

26. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

1. на 5 лет
2. на 10 лет
3. на срок от 5 до 10 лет по усмотрению Национального банка Республики Беларусь
4. без ограничения сроков ее действия
5. по желанию коммерческого банка

27. В каком случае Национальный банк может отозвать у коммерческого банка лицензию на осуществление банковских операций:

1. осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией
2. введение временной администрации
3. выдача банковских гарантий третьим лицам
4. резервирование денежных средств на потери возможные по ссудам
5. по своему усмотрению

28. План счетов представляет собой:

1. систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности
2. систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации кредитных операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности
3. систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей вкладчиков
4. перечень хозяйственных операций банка
5. порядок ведения бухгалтерского учета в банке

29. Бухгалтерский баланс представляет собой:

1. основной отчетный финансовый документ, в котором на определенную дату отражено финансовое состояние банка, включая стоимостную оценку состояния активов, обязательств, капитала
2. систему показателей, которые отражают результаты деятельности банка за отчетный период
3. основные виды доходов и расходов, которые группируются по их характеру
4. систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который

используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности

5. порядок ведения бухгалтерского учета в банке

30. Публикуемым в открытой печати является:

1. ежедневный баланс банка
2. годовой баланс банка
3. все балансы, составляемые банком
4. квартальный баланс банка
5. ежемесячный отчет банка

31. Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:

1. правление банка
2. совет банка
3. администрацию
4. ревизионный отдел
5. кредитный отдел

32. По периодичности составления банковская отчетность подразделяется на:

1. внутреннюю и внешнюю
2. текущую и годовую
3. индивидуальную и сводную
4. бухгалтерскую и финансовую
5. статистическую и оперативную

33. По назначению банковская отчетность подразделяется на:

1. внутреннюю и внешнюю
2. текущую и годовую
3. индивидуальную и сводную
4. бухгалтерскую и финансовую
5. статистическую и оперативную

34. К недепозитным ресурсам банка относятся:

1. средства на текущих (расчетных счетах) субъектов хозяйствования
2. средства на депозитных счетах
3. депозиты, оформленные банковскими сертификатами
4. межбанковские кредиты
5. условные депозиты

35. Ломбардные кредиты Национальным банком Республики Беларусь предоставляются на срок:

1. до 30 дней
2. от 1 до 3 дней
3. на любой срок до 1 года
4. до 6 месяцев
5. до 3-х лет

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

1. ставка дисконтирования
2. ставка рефинансирования
3. фиксированная ставка
4. процентная ставка
5. плавающая ставка

37. При открытии депозита между банком и клиентом заключается:

1. договор банковского счета
2. договор хранения
3. трастовый договор
4. договор банковского вклада
5. сберегательный договор

38. Под обязательными резервами коммерческих банков понимаются:

1. денежные средства коммерческих банков на счетах в Национальном банке Республики Беларусь
2. денежные средства коммерческих банков, перечисленные по требованию налоговых органов
3. денежные средства коммерческих банков на счетах в Национальном банке Республики Беларусь, перечисленные в соответствии с нормативами

резервных требований

4. денежные средства коммерческих банков, перечисленные добровольно в произвольном размере на счета Национального банка Республики Беларусь

5. денежные средства коммерческих банков, остающиеся после выплаты дивидендов

39. По привлеченным средствам банк может начислять проценты по форме:

1. простых и сложных процентов
2. только простых процентов
3. только сложных процентов
4. учетного процента
5. ставке рефинансирования

40. Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:

1. собственные средства
2. привлеченные средства
3. заемные средства
4. бюджетные средства
5. централизованные ресурсы

41. К привлеченным средствам банка относятся:

1. выпуск акций
2. прибыль, полученная за отчетный период
3. средства на счетах клиентов
4. резервный фонд
5. фонды, образованные за счет прибыли банка

42. К пассивным операциям банка не относят:

1. депозитные операции
2. получение межбанковских кредитов
3. первичная эмиссия ценных бумаг
4. предоставление межбанковских кредитов
5. отчисления от прибыли на формирование фондов

43. В структуру собственных средств банка не входит:

1. уставный фонд
2. резервный фонд
3. пенсионный фонд
4. резервы на возможные потери
5. фонд развития банка

44. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

1. возмещения убытков от активных операций
2. осуществления инвестиционной и инновационной деятельности
3. создание резерва под возможные потери по ссудам
4. развития банка
5. выплаты дивидендов по акциям банка

45. Банковские ресурсы – это:

1. та часть, которую банк непосредственно вкладывает в кредитование
2. совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и других активных операций
3. собственные капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активом) и используемые для активных операций банка
4. средства, которые образуются за счет депозитных операций банка
5. все имущество коммерческого банка

46. Источники банковских ресурсов образуются в результате:

1. пассивных операций
2. активных операций
3. посреднических операций
4. надзорной деятельности
5. торговой деятельности

47. Собственными источниками банковских ресурсов являются:

1. нераспределенная прибыль, срочные депозиты, выпуск облигаций

2. уставный капитал, образованный при создании банка, и заработанная банком прибыль, которая может находиться в различных формах
3. ресурсы национального банка, резервный фонд, векселя
4. полученная прибыль за отчетный год
5. кредиты, приобретенные на кредитном рынке

48. Привлеченные ресурсы могут формироваться банками:

1. на депозитной и не депозитной основах
2. исключительно в результате выпуска и продажи ими собственных долговых бумаг
3. в результате проведения кредитных операций.
4. в ходе проведения различных пассивных операций
5. в результате реализации активов банка

49. Функции, выполняемые собственным капиталом банка:

1. оперативная, регулирующая, контрольная
2. защитная, контрольная, стимулирующая
3. защитная, оперативная, регулирующая
4. регулирующая, стимулирующая, контрольная
5. контрольная, распределительная, обслуживающая

50. К депозитам до востребования относятся:

1. средства, которые без предварительного уведомления банка могут быть востребованы клиентом в любой момент
2. денежные средства, хранящиеся на депозитных счетах в течение определенного промежутка времени, установленного при их открытии соглашением между банком и клиентом
3. вклады населения сроком не более чем на 1 год
4. вклады населения и юридических лиц на любой срок
5. обязательства, исполнение которых производится при наступлении определенного в заключенном договоре обстоятельства

51. Ломбардный кредит – это:

1. однодневные расчетные кредиты Национального банка Республики Беларусь
2. кредит, предоставляемый Национальным банком Республики Беларусь коммерческим банкам на срок до 30 дней включительно под залог ценных

бумаг

3. кредит, предоставляемый в ломбардах юридическим и физическим лицам

4. один из видов межбанковского кредита

5. форма кредита, предоставляемого без обеспечения

52. Письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, дающее право вкладчику по окончании срока получить сумму вложений и проценты по ним - это:

1. срочный депозит

2. депозитная расписка

3. депозитный учет

4. депозитный сертификат

5. договор

53. По срокам депозиты классифицируются на:

1. срочные и до востребования

2. долгосрочные и краткосрочные

3. вклады юридических лиц

4. срочные и сберегательные.

5. вклады физических лиц

54. Депозитный сертификат предназначен для:

1. физических лиц

2. юридических лиц

3. некоммерческих организаций

4. государственных организаций

5. любых вкладчиков

55. Операции банков по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) на определенный срок либо до востребования называются:

1. активными

2. трастовыми

3. посредническими

4. эмиссионными

5. депозитными

56. Денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок называются:

1. срочным депозитом
2. именным вкладом
3. банковским сертификатом
4. банковским векселем
5. бессрочным депозитом

57. Данные кредиты предоставляются коммерческим банкам на один день и только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов:

1. ломбардные
2. овернайт
3. экспресс
4. овердрафт
5. краткосрочный

58. Вклады физических лиц банки могут привлекать при условии:

1. наличия лицензии на осуществление банковской деятельности
2. выполнения банком экономических нормативов
3. соблюдения требований к величине уставного капитала банка
4. наличия лицензии на осуществление доверительного управления
5. не ранее двух лет, со дня государственной регистрации банка, при условии его устойчивого финансового положения и наличия нормативного капитала в установленном размере

59. Возмещение по вкладам физических лиц в коммерческих банках Республики Беларусь гарантировано в размере:

1. 100% размере
2. не более 50 %
3. не более 10000 долларов
4. не более 10 млн. руб.
5. не более 1 млн. руб.

60. Счет, который предназначен для хранения временно свободных денежных средств и открывается на основании договора банковского вклада называется:

1. расчетный счет
2. текущий счет
3. депозитный счет
4. ссудный счет
5. транзитный счет

61. Эмиссионный доход банка образуется:

1. при привлечении денежных средств юридических и физических лиц
2. если при первичном размещении акций банка они реализованы по цене, превышающей их номинальную стоимость
3. при совершении операций по текущему счету
4. при совершении кредитных операций
5. при совершении лизинговых операций

62. Активные операции коммерческих банков заключаются в:

1. первичной эмиссии ценных бумаг
2. увеличении денежных средств, находящихся на пассивных или активно-пассивных счетах, в части превышения пассивов над активами
3. создании новых ресурсов, источником которых является банковская прибыль
4. размещении, аккумулируемых банками, собственных и привлеченных средств с целью обеспечения необходимых условий для функционирования кредитной организации и получения доходов
5. осуществлении валютных операций

63. Активы банков условно можно объединить в группы:

1. касса и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; кредиты; основные средства и нематериальные активы; прочие активы
2. касса и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; кредиты; депозиты; прибыль
3. инвестиции в ценные бумаги; кредиты; основные средства и нематериальные активы; прочие активы; срочные депозиты
4. долгосрочные вложения, краткосрочные обязательства, касса, оборотные средства
5. нематериальные активы, касса, валютные ценности, долгосрочные

ВЛОЖЕНИЯ

64. Ликвидность активов банка представляет собой:

1. степень распределения средств банка по различным направлениям его деятельности
2. способность активов банка трансформироваться в денежные средства путем их реализации
3. способность активов приносить доход
4. степень рискованности проводимых активных операций банка
5. степень рискованности пассивных операций банка

65. Первокласные (высоколиквидные) ликвидные активы – это:

1. долгосрочные кредитные вложения, в том числе и предоставленный финансовый лизинг, и различные инвестиции
2. здания, сооружения и другие основные фонды, нематериальные активы, некоторые виды ценных бумаг, просроченная и сомнительная задолженность по кредитам
3. денежные средства банка, находящиеся в его кассе или на корреспондентском счете
4. краткосрочные кредитные вложения, корпоративные ценные бумаги
5. нематериальные активы, долгосрочные вложения

66. Рискованность активов означает:

1. потенциальную возможность потерь при превращении активов в денежную форму
2. соотношение субстандартных, сомнительных и безнадежных кредитов с общим объемом кредитных вложений
3. степень распределения средств банка по различным направлениям его деятельности
4. способность активов банка трансформироваться в денежные средства путем их реализации
5. способность активов приносить доход

67. Активами, приносящими банку доходы, являются:

1. кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам; вложения в ценные бумаги; факторинг
2. средства в кассах; на корреспондентских счетах; перечисленные в фонд

обязательных резервов

3. краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим и юридическим лицам; средства в кассах
4. вложения в основные средства и нематериальные активы
5. средства на корреспондентских счетах

68. Активами, не приносящими банку доходы, являются:

1. кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам; вложения в ценные бумаги; факторинг
2. лизинг
3. краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим и юридическим лицам
4. вложения в основные средства и нематериальные активы
5. инвестиции в уставные фонды других организаций

69. Средства, находящиеся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к:

1. оборотным активам
2. высоколиквидным активам
3. инвестиционным активам
4. капитализированным активам
5. материальным активам

70. Критерий качества активов, который характеризует степень распределения средств банка по различным направлениям его деятельности:

1. рискованность
2. диверсифицированность
3. дифференцированность
4. ликвидность
5. прибыльность

71. Установленное предельное процентное соотношение размера нормативного капитала банка и общей суммы активов, оцененных по уровню риска, операционного риска, это:

1. норматив достаточности активов банка
2. собственный капитал банка

3. норматив экономической состоятельности банка
4. норматив достаточности капитала
5. степень рискованности активов банка

72. Кредитными банковскими операциями считается:

1. сделки с валютными ценностями
2. взаимные операции банков
3. операции по приобретению и уступке денежных требований
4. предоставление банками денежных ссуд
5. доверительные операции

73. Решение о выдаче кредита принимается:

1. кредитным работником
2. органом, определяемом внутренними документами банка
3. операционным отделом банка
4. кредитным комитетом банка
5. председателем правления банка

74. Начальной стадией кредитного процесса является:

1. подача ходатайства
2. оценка кредитоспособности заемщика
3. собеседование с заемщиком
4. изучение кредитной истории заемщика
5. выезд работника банка по юридическому адресу заемщика

75. К формам обеспечения возвратности кредита не относится:

1. залог имущества
2. гарантия
3. поручительство
4. страхование риска невозврата кредита
5. расписка

76. Продление банком срока погашения кредита называется:

1. пролонгация
2. просрочка
3. отсрочка
4. кредитные каникулы
5. кредитная линия

77. Изменения, вносимые в кредитный договор, оформляются:

1. новым кредитным договором
2. дополнительным соглашением к кредитному договору
3. устным распоряжением кредитного работника
4. отдельным распоряжением
5. договором об оказании услуг

78. Кредитная политика банка представляет собой:

1. совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие банка в области кредитования своих клиентов
2. совокупность действий банка по снижению кредитного риска
3. действия банка по оформлению кредитной сделки
4. действия банка, направленные на получение прибыли
5. правила, устанавливаемые Национальным банком для коммерческих банков в области кредитования.

79. К общим функциям кредитной политики банка относятся:

1. функция оптимизации кредитного процесса, функция реализации кредитного процесса
2. коммерческая функция, стимулирующая функция, контрольная функция
3. защитная функция, регулирующая функция, стимулирующая функция
4. организационная функция, оперативная функция, защитная функция
5. операционная функция, контрольная функция

80. К активным кредитным операциям банка с клиентами нельзя отнести:

1. выдача краткосрочных кредитов
2. выдача долгосрочных кредитов

3. формирование депозитного портфеля банка
4. лизинговые операции
5. факторинговые операции

81. Кредитный портфель банка — это:

1. совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату
2. совокупность остатков задолженности по всем кредитным операциям банка на конец отчетного года
3. остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими лицами на определенную дату
4. остаток задолженности по кредитным операциям банка с юридическими лицами на определенную дату
5. совокупность остатков задолженности по пассивным кредитным операциям на определенную дату

82. Структурирование кредита – это:

1. мероприятия по снижению кредитного риска
2. разработка и определение условий кредитного договора по каждой конкретной сделке с целью получения банком дохода и минимизации риска кредитных вложений
3. выбор способов обеспечения кредитной сделки
4. мероприятия по формированию кредитного портфеля банка
5. мероприятия по взысканию просроченной задолженности по кредитам

83. Кредитный мониторинг представляет собой:

1. система мероприятий по возврату выданных кредитов юридических и физических лиц
2. разработка и определение условий кредитного договора по каждой конкретной сделке с целью получения банком дохода и минимизации риска кредитных вложений
3. система мероприятий по отслеживанию изменений кредитоспособности кредитополучателя и других составляющих качества кредита для обоснованного принятия корректирующих действий, направленных на минимизацию потерь, связанных с риском невозврата кредита и неуплаты начисленных процентов
4. работа банка с проблемной задолженностью
5. отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком

84. Все документы, представленные кредитополучателем для оформления кредита, документы по сопровождению кредитной сделки, формируются кредитным работником в:

1. кредитное досье
2. кредитный регистр
3. кредитный портфель
4. дело по кредиту
5. пакет документов по кредиту

85. Вероятность того, что заемщик не заплатит по кредитам – это:

1. валютный риск
2. процентный риск
3. кредитный риск
4. страховой риск
5. политический риск

86. Диверсификация кредитного портфеля в целях минимизации кредитного риска – это:

1. сосредоточение кредитных вложений по какому-нибудь одному из направлений
2. система нормативов, разработанная для банков в целях минимизации кредитного риска
3. распределение кредитных ресурсов банка по различным категориям кредитополучателей, видам кредитных продуктов, срокам предоставления, видам обеспечения и другим признакам
4. распределение кредитным работником всех документов, представленных кредитополучателем для оформления кредита, документов по сопровождению кредитной сделки по категориям заемщиков
5. дифференцированный подход при выдаче ссуд

87. Межбанковские корреспондентские отношения – это:

1. отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком
2. отношения между банками по поводу совместного доверительного управления

3. отношения между банками по поводу обеспечения бесперебойности в расчетах

4. договорные отношения, согласно которым один банк (корреспондент) держит депозиты, принадлежащие другим банкам (респондентам), и осуществляет операции по счету банка-респондента (корреспондентскому счету) в соответствии с законодательством и договором на установление корреспондентских отношений

5. рефинансирование коммерческих банков со стороны центрального банка

88. Счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются платежи, проведенные последним по поручению и за счет первого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора называется:

1. корреспондентский счет
2. трастовый счет
3. межбанковский счет
4. текущий счет
5. субсчет

89. Проведение расчетов между банками через корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в центральном банке, характеризует:

1. децентрализованный способ организации межбанковских расчетов
2. централизованный способ организации межбанковских расчетов
3. способ расчетов с центральным банком
4. клиринговый режим расчетов
5. расширенный режим расчетов

90. Способ расчетов между банками, основанный на установлении корреспондентских отношений между коммерческими банками и предполагающий использование прямых корреспондентских счетов – это:

1. децентрализованный способ организации межбанковских расчетов
2. централизованный способ организации межбанковских расчетов
3. способ расчетов с центральным банком
4. клиринговый режим расчетов
5. расширенный режим расчетов

91. Размер нормативного капитала банка устанавливается

как:

1. сумма уставного фонда, иных фондов, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли с увеличением на ряд других составляющих нормативного капитала банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком
2. равен минимальному размеру уставного капитала банка
3. как предельное соотношение размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком
4. как предельное соотношение размера ликвидных активов банка и совокупных активов банка, с учетом рисков, принимаемых на себя банком
5. не является расчетной величиной

92. Нормативы достаточности нормативного капитала банка устанавливаются:

1. по Международным стандартам
2. по решению Правления банка
3. национальным банком Республики Беларусь
4. утверждается Президентом Республики Беларусь
5. межбанковским соглашением

93. Ликвидность банка означает:

1. способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств
2. способность банка быстро и выгодно реализовать свое имущество
3. способность своевременно осуществлять текущие расчетные операции
4. способность банка осуществлять различные банковские операции
5. способность банка создавать новые ресурсы за счет прибыли

94. К внутренним факторам, влияющим на ликвидность банка, относят:

1. наличие значительных собственных денежных средств; качество и количество активов и депозитов; сопряженность активов и пассивов по срокам
2. развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка; политическую и экономическую обстановку в стране; организацию системы рефинансирования
3. эффективность надзорных функций
4. ситуация на международных рынках ресурсов
5. проведение денежно-кредитной политики в стране

95. К внешним факторам, влияющим на ликвидность банка, относят:

1. наличие значительных собственных денежных средств
2. развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка; политическую и экономическую обстановку в стране; организацию системы рефинансирования
3. качество и количество активов и депозитов
4. финансовое положение акционеров банка
5. сопряженность активов и пассивов по срокам

96. Текущая ликвидность означает:

1. способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками
2. способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по текущим пассивам в среднесрочной перспективе, т. е. пассивам до востребования и со сроком возврата до 30 дней, в том числе с просроченными сроками
3. соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года
4. соотношение ликвидных и неликвидных активов банка на текущую дату
5. отношение процентных доходов к процентным расходам коммерческого банка

97. Мгновенная ликвидность означает:

1. способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками
2. способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по текущим пассивам в среднесрочной перспективе, т. е. пассивам до востребования и со сроком возврата до 30 дней, в том числе с просроченными сроками
3. соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года
4. соотношение ликвидных и неликвидных активов банка на текущую дату
5. отношение процентных доходов к процентным расходам коммерческого банка

98. Краткосрочная ликвидность означает:

1. способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками
2. способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по текущим пассивам в среднесрочной перспективе, т. е. пассивам до востребования и со сроком возврата до 30 дней, в том числе с просроченными сроками
3. соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года
4. соотношение ликвидных и неликвидных активов банка на текущую дату
5. отношение комиссионных доходов к комиссионным расходам коммерческого банка

99. Ликвидность коммерческих банков регулируется:

1. национальным банком Республики Беларусь
2. банком самостоятельно
3. не регулируется
4. в редких случаях Национальным банком Республики Беларусь
5. кредиторами банка

100. Для взносов в уставный капитал не могут быть использованы:

1. денежные средства в иностранной валюте
2. денежные средства физических лиц
3. заемные средства, полученные учредителями
4. собственные средства учредителей
5. приобретенные законным способом денежные средства

101. Допустимый размер вкладов учредителей в неденежной форме, вносимых в уставный фонд банка, составляет :

1. не менее 15 % размера уставного фонда
2. 5 млн. руб.
3. не более 20 % размера уставного фонда
4. минимального размера уставного фонда – 45 мил. рублей
5. 50% размера уставного фонда

102. Коммерческая организация, имеющая, на основании лицензии, исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции это:

1. банк
2. небанковская кредитно-финансовая организация
3. лизинговая компания
4. инвестиционный фонд
5. страховая компания

103. В соответствии с законодательством банк создается в форме:

1. исключительно открытого акционерного общества
2. исключительно закрытого акционерного общества
3. общества с ограниченной ответственностью
4. потребительского кооператива
5. акционерного общества любого типа

104. Уставный фонд банка формируется из:

1. вкладов и депозитов клиентов банка
2. межбанковских кредитов
3. средств государственного финансирования
4. внешних займов
5. вкладов учредителей

105. Для формирования и увеличения уставного фонда банка не могут быть использованы:

1. вклады учредителей в иностранной валюте
2. доходы учредителей, полученные законным путем
3. привлеченные средства
4. вклады учредителей в неденежной форме
5. собственные средства учредителей

106. Весь уставный фонд банка должен быть объявлен и учитываться в :

1. белорусских рублях
2. в долларах
3. в евро
4. в любой иностранной валюте

5. в неденежной форме

107. Денежные средства, вносимые в уставный фонд банка, до момента государственной регистрации, подлежат перечислению

1. на депозитный счет, открываемый в коммерческом банке
2. на корреспондентский счет банка
3. на бюджетный счет
4. на текущий счет в коммерческом банке
5. на временный счет, открываемый в Национальном банке

108. До подачи документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого банка, учредители банка обязаны согласовать наименование банка с :

1. Национальным банком Республики Беларусь
2. Министерством финансов
3. Министерством по налогам и сборам
4. не обязаны согласовывать
5. с местными исполнительными и распорядительными органами

109. Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Правлением Национального банка в срок:

1. в течении года со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации
2. определяемый коммерческим банком самостоятельно
3. в течении 15 дней со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации
4. определяемый Национальным банком самостоятельно
5. не превышающий двух месяцев со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации

110. Совокупность показателей, характеризующих финансовое и хозяйственное положение банка на последний рабочий день отчетного года:

1. ежедневный баланс банка
2. активы банка
3. пассивы банка
4. устав банка
5. годовой бухгалтерский баланс банка

111. В состав годовой финансовой отчетности банка не входит:

1. ежедневный баланс банка
2. отчет о прибыли и убытках
3. отчет о движении денежных средств
4. отчет об изменении капитала
5. годовой бухгалтерский баланс банка

112. Подтверждением достоверности годовой отчетности банка является получение:

1. банковской лицензии
2. отчета о прибыли и убытках
3. аудиторского заключения
4. отчета об изменении капитала
5. банком прибыли

113. Аудит годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности банка должен проводиться:

1. ежедневно
2. ежеквартально
3. ежегодно
4. ежемесячно
5. раз в три года

114. Ряд показателей, характеризующих доходы, расходы банка и разность между ними содержатся в :

1. ежедневном балансе банка
2. отчете о прибыли и убытках
3. уставе банка
4. банковской лицензии
5. годовом бухгалтерском балансе банка

115. Нормативный капитал рассчитывается как :

1. разность капитала I уровня и капитала II уровня
2. произведение капитала I уровня и капитала II уровня
3. уставе банка
4. сумма основного и дополнительного капитала I уровня
5. сумма капитала I уровня и капитала II уровня

116. Требование Национального банка к величине нормативного капитала банка:

1. не менее 60 миллионов белорусских рублей
2. не менее уставного фонда банка
3. не более 50 миллионов белорусских рублей
4. не более резервного фонда банка

5. в сумме капитала I

117. Для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения предназначен:

1. резервный фонд банка
2. уставный фонд банка
3. капитал II уровня
4. эмиссионный доход банка
5. капитал I уровня

118. Для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка предназначен:

1. резервный фонд банка
2. уставный фонд банка
3. капитал II уровня
4. эмиссионный доход банка
5. капитал I уровня

119. Как сумма основного капитала и дополнительного капитала банка рассчитывается :

1. резервный фонд банка
2. нормативный капитал банка
3. капитал II уровня
4. эмиссионный доход банка
5. капитал I уровня

120. Нормативы достаточности нормативного капитала представляют собой:

1. предельные процентные соотношения размера (части) нормативного капитала банка

2. минимальный нормативный капитал банка
3. процент от капитала II уровня
4. эмиссионный доход банка
5. процент от капитала I уровня

121. Размер отчислений в резервный фонд банка должен составлять:

1. не менее 20 процентов нормативного капитала банка
2. не менее 50 процентов уставного фонда банка
3. 100 процентов чистой прибыли банка
4. эмиссионный доход банка
5. не менее пяти процентов прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей

122. Суммарная величина рисков на инсайдеров – физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ними физических лиц не может превышать:

1. 5 процентов от нормативного капитала банка
2. 50 процентов уставного фонда банка
3. 100 процентов чистой прибыли банка
4. 20 процентов резервного фонда банка
5. величины нормативного капитала банка

123. Суммарная величина рисков на инсайдеров – юридических лиц не может превышать:

1. 50 процентов от нормативного капитала банка
2. 50 процентов уставного фонда банка
3. 100 процентов чистой прибыли банка
4. 20 процентов резервного фонда банка
5. величины нормативного капитала банка

124. Национальный банк устанавливает в процентном отношении к нормативному капиталу банка нормативы открытой позиции банка по валютному риску:

1. нормативы отчислений в резервный фонд
2. нормативы участия банка в уставных фондах
3. достаточность нормативного капитала
4. нормативы ликвидности
5. нормативы ограничения валютного риска

125. Норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации устанавливается в размере:

1. не более 10 процентов от нормативного капитала банка
2. не более 10 процентов от прибыли банка
3. в сумме нормативного капитала
4. в размере 50 процентов резервного фонда
5. в размере 10 процентов уставного фонда банка

126. Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций устанавливается в размере:

- 1.) не более 10 процентов от прибыли банка
- 2.) не более 25 процентов от нормативного капитала банка
- 3.) в сумме нормативного капитала
- 4.) в размере 50 процентов резервного фонда
- 5.) в размере 10 процентов уставного фонда банка

127. В основу определения нормативов безопасного функционирования банков заложены показатели в проценте (величине) от:

1. прибыли банка
- 2 нормативного капитала банка
3. резервного фонда банка
4. уставного фонда банка
5. уровня ликвидности банка

128. В целях контроля за инвестиционной деятельностью банка, осуществляемой за счет собственных средств, устанавливаются:

1. нормативы достаточности нормативного капитала
- 2 нормативы ликвидности
3. нормативы участия в уставных фондах других организаций
4. нормативы ограничения валютного риска
5. норматив левериджа

129. Нормативы безопасного функционирования, которые определяются соотношением активов и пассивов банка с учетом сроков, сумм и других факторов :

1. нормативы достаточности нормативного капитала
- 2 нормативы ликвидности
3. нормативы участия в уставных фондах других организаций
4. нормативы ограничения валютного риска
5. норматив левериджа

130. Соотношением активов и пассивов банка с учетом сроков, сумм и других факторов определяют нормативы:

1. нормативы достаточности нормативного капитала
- 2 нормативы отчислений в резервный фонд
3. нормативы участия в уставных фондах других организаций
4. нормативы ограничения валютного риска
5. нормативы ликвидности

131. Соотношением активов и пассивов банка с учетом сроков, сумм и других факторов определяют нормативы:

1. нормативы достаточности нормативного капитала
- 2 нормативы отчислений в резервный фонд
3. нормативы участия в уставных фондах других организаций
4. нормативы ограничения валютного риска
5. нормативы ликвидности

132. Пассивные кредитные операции банка с клиентами включают:

1. формирование депозитного портфеля банка и размещение ценных бумаг, эмитированные банком
- 2 лизинговые и факторинговые операции
3. краткосрочные кредиты
4. долгосрочные кредиты

5. инвестиции в уставные фонды других организаций

133. Набор процедур, регламентирующих предоставление банком денежных средств клиентам во временное пользование и за определенную плату от своего имени и за свой счет:

1. депозитные операции банка
- 2 процесс кредитования
3. гарантийные операции банка
4. посредническая деятельность банка
5. инвестиции в уставные фонды других организаций

133. Набор процедур, регламентирующих предоставление банком денежных средств клиентам во временное пользование и за определенную плату от своего имени и за свой счет:

1. депозитные операции банка
- 2 процесс кредитования
3. гарантийные операции банка
4. посредническая деятельность банка
5. инвестиции в уставные фонды других организаций

134. К активам не приносящим коммерческим банкам доход относят:

1. кредиты физическим и юридическим лицам
- 2 депозиты, размещенные в других банках
3. инвестиции в уставные фонды других организаций
4. вложения в ценные бумаги
5. средства в кассе банка

135. К межбанковским относят операции:

1. кредиты физическим и юридическим лицам
- 2 депозиты, размещенные в других банках
3. инвестиции в уставные фонды других организаций
4. эмиссия ценных бумаг банка
5. открытие текущих счетов физическим лицам

136. Предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете или карт-счете в безналичном порядке:

1. овердрафт
- 2 кредитная линия
3. консорциарный кредит
4. краткосрочный кредит
5. товарный кредит

137. Кредит, который предоставляется группой банков одному заемщику на основе соглашения о совместном кредитовании:

1. овердрафт
- 2 кредитная линия
3. консорциарный кредит
4. краткосрочный кредит
5. товарный кредит

138. Кредит предоставляемый частями в соответствии с оговоренными датами, в пределах лимита выдачи и лимит:

1. овердрафт
- 2 кредитная линия
3. консорциарный кредит
4. краткосрочный кредит
5. товарный кредит

139. Процентная ставка, которая предусматривается в кредитном договоре при его заключении и является постоянной в течение срока его действия:

1. фиксированная
- 2 переменная
3. прогрессивная
4. регрессивная
5. твердая (в бел.рублях)

140. Проценты за пользование кредитом начисляются:

1. со дня предоставления кредита в наличной форме
2. со дня зачисления суммы кредита на текущий счет
3. со дня, следующего за днем возврата кредита
4. с момента заключения кредитного договора
5. со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата кредита включительно

141. Форма кредитного договора:

1. разрабатывается банком самостоятельно
2. доводится Национальным банком
3. закреплена Банковским кодексом
4. предлагается заемщиком
5. предлагается клиентом банка

142. Счета банка-корреспондента в обслуживающем банке и отражаемым в пассиве его баланса:

1. счет «Лоро»
2. временный счет
3. счет «Ностро»
4. депозитный счет
5. специальный счет

143. Счета коммерческого банка у банка-корреспондента, отражаемые в активе баланса первого:

1. счет «Лоро»
2. временный счет
3. счет «Ностро»
4. депозитный счет
5. специальный счет

144. Сторонники этой теории ликвидности банка утверждают, что коммерческий банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды:

1. теория перемещения
2. теория коммерческих ссуд
3. теория ожидаемого дохода
4. теория управления активами
5. теория управления пассивами

145. Сторонники этой теории ликвидности банка считают, что банки могут решать проблему ликвидности путем привлечения дополнительных средств с рынка:

1. теория перемещения
2. теория коммерческих ссуд
3. теория ожидаемого дохода
4. теория управления активами
5. теория управления пассивами

146. Сторонники этой теории ликвидности банка считают, что банковскую ликвидность можно планировать, если в основу графика погашения кредитов положить будущие доходы заемщиков:

1. теория перемещения
2. теория коммерческих ссуд
3. теория ожидаемого дохода
4. теория управления активами
5. теория управления пассивами

147. Теории ликвидности банка основанная на утверждении, что банк может быть ликвидным, если его активы можно продать кредиторам либо инвесторам за наличные:

1. теория перемещения
2. теория коммерческих ссуд
3. теория ожидаемого дохода
4. теория управления активами
5. теория управления пассивами

148. Способность всей банковской системы страны своевременно и бесперебойно проводить клиентские платежи, поддерживать запланированный уровень внутреннего кредитования экономики и правительства:

1. ликвидность банка
2. текущая ликвидность
3. краткосрочная ликвидность
4. ликвидность баланса банка
5. ликвидность банковской системы

149. Методика оценки кредитоспособности заемщика:

1. определена Национальным банком
2. разрабатывается банком-кредитором, закреплена в локальном документе банка
3. разработана Министерством финансов
4. предлагается заемщиком
5. общая для всех коммерческих банков

150. Может ли кредит быть возвращен (погашен) досрочно

1. да, на условиях, предусмотренных кредитным договором
2. да, с уплатой штрафных санкций
3. нет, досрочное погашение не допустимо
4. да, с разрешения Национального банка
5. только в случае банкротства заемщика

151. Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита

1. допускается, по желанию заемщика
2. допускается, по решению кредитора
3. допускается при краткосрочном кредитовании
4. допускается, с разрешения Национального банка
5. не допускается, в соответствии с банковским законодательством

151. Страхователем по договору страхования риска невозврата (непогашения) кредита выступает:

1. заемщика
2. банк-кредитор
3. Национальный банк
4. страховая организация
5. поручитель по кредиту

152. Передача кредитодателю денежных для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, которые могут храниться на открытых

счетах:

1. залог имущества
2. поручительство
3. гарантийный депозит денег
4. банковская гарантия
5. перевод долга

153. Опция вклада, при которой проценты, начисленные за прошлый месяц (или другую единицу времени) прибавляются к основной сумме вклада это:

1. капитализация
2. реструктуризация
3. рефинансирование
4. пролонгация
5. деноминация

154. Кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком:

1. договор залог имущества
2. договор поручительства
3. генеральный кредитный договор
4. открытие кредитной линии
5. межбанковский кредитный договор

155. Денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке в целях хранения и получения дохода:

1. банковский вклад (депозит)
2. краткосрочный кредит
3. гарантийный депозит денег
4. кредитная линия
5. межбанковский депозит

156. Продление действия договора банковского вклада на новый срок на прежних условиях с применением процентной ставки, действующей на дату его продления.

1. капитализация
2. реструктуризация
3. рефинансирование
4. пролонгация
5. деноминация

157. Документ, который содержит в себе информацию, сформированную

Национальным банком на основании сведений, входящих в кредитную историю:

1. кредитная заявка
2. кредитный договор
3. кредитный регистр
4. анкета кредитополучателя
5. кредитный отчет

158. Любые действия кредитора по изменению условий кредитования, направленные на облегчение долговой нагрузки заемщика

1. капитализация
2. реструктуризация
3. рефинансирование
4. пролонгация
5. деноминация

159. Днем предоставления кредита считается:

1. день, в который банк запросил кредитный отчет и дал положительный ответ кредитополучателю
2. день, в который сумма кредита зачислена на счет кредитополучателя, либо выдана ему наличными денежными средствами
3. день, в который кредитополучатель подписал в банке свой кредитный договор
4. день, начисления процентов по кредиту
5. день, обращения заемщика за кредитом

160. Государством Республики Беларусь гарантировано возмещение денежных средств физических лиц, размещенных во вклады в зарегистрированных на территории Беларуси:

1. банках
2. небанковских кредитно-финансовых организациях
3. банках и микро финансовых организациях
4. инвестиционных фондах
5. Национальном банке Республики Беларусь

161. В каком размере осуществляется выплата процентов по вкладу:

1. размер процентов, подлежащий уплате, устанавливается по решению банка
2. в зависимости от размера ставки рефинансирования на день выплаты процентов
3. в размере, определяемом договором банковского вклада
4. в зависимости от прибыли банка
5. размер процентов, подлежащий уплате, устанавливается Национальным банком

162. Можете ли вы забрать срочный вклад из банка раньше оговоренного договором срока без согласия банка:

1. да, если вклад является отзывным
2. да, если вклад является безотзывным
3. да, если это условный вклад
4. да, при любом виде вклада
5. да, в любое время, с уведомления банка

163. Информация о доходе по банковским вкладам (депозитам) должна быть указана в виде:

1. числового (стоимостного) выражения
2. дневной процентной ставки
3. годовой процентной ставки
4. ставки рефинансирования
5. суммы дохода

164. Доходы в виде процента по вкладу облагаются подоходным налогом если:

1. срок возврата вклада больше одного года для вкладов в белорусских рублях
2. срок возврата вклада не установлен
3. срок возврата вклада меньше одного года для вкладов в иностранной валюте
4. независимо от срока вклада
5. срок возврата вклада меньше одного года для вкладов в белорусских рублях

165. Доходы в виде процента по вкладу в иностранной валюте облагаются подоходным налогом если:

1. срок возврата вклада больше одного года для вкладов в белорусских рублях
2. срок возврата вклада не установлен
3. срок возврата вклада меньше двух лет для депозитов в иностранной валюте
4. независимо от срока вклада
5. срок возврата вклада меньше двух лет для вкладов в белорусских рублях

166. Независимая экспертная деятельность аудиторской службы банка для проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля:

1. внешний аудит банка
2. внутренний аудит банка
3. экспертиза банка
4. инвентаризация банка
5. внешний контроль

167. В организационную структуру внутреннего контроля банка не входит:

1. ревизионная комиссия
2. наблюдательный совет банка
3. правление банка
4. аудиторская компания
5. служба внутреннего контроля банка

168. Порядок осуществления внутреннего контроля банка должен быть:

1. закреплён в Банковской кодексе
2. утверждён Национальным банком
3. описан в уставе банка
4. закреплён в должностных инструкциях работников
5. установлен банком в локальных правовых актах в соответствии со спецификой решаемых задач

169. Что представляет собой банковский баланс:

- 1) финансовый документ, отражающий финансовое положение банка на определенную дату
- 2) список всех клиентов банка и их счетов
- 3) кредитный отчет банка
- 4) документ, удостоверяющий право банка на проведение операций
- 5) налоговую отчетность банка

170. Какие основные разделы включает в себя банковский баланс

- 1) активы и пассивы
- 2) доходы и расходы
- 3) кредиты и займы
- 4) инвестиции и ценные бумаги
- 5) фонд оплаты труда и прочие обязательства

171. Что представляют собой активы банка?

- 1) все, что принадлежит клиентам банка
- 2) деньги, находящиеся в хранилище банка
- 3) обязательства перед клиентами
- 4) имущество и деньги, принадлежащие банку
- 5) задолженности перед другими банками

172. Что представляют собой пассивы банка?

- 1) все, что принадлежит клиентам банка
- 2) деньги, находящиеся в хранилище банка

- 3) обязательства банка
- 4) имущество и деньги, принадлежащие банку
- 5) задолженности перед другими банками

173. Что включает в себя отчет банка о движении денежных средств

- 1) подробный отчет о всех операциях с денежными средствами за определенный период времени
- 2) сводная информация о всех доходах и расходах банка за год
- 3) отчет о финансовых результатах по операциям с ценными бумагами
- 4) информация о движении денежных средств между различными филиалами банка
- 5) отчет о доходах от процентных ставок по кредитам и займам

174. Какой из перечисленных методов НЕ является методом управления кредитными рисками

- 1) диверсификация кредитного портфеля
- 2) кредитный скоринг
- 3) страхование кредитных рисков
- 4) резервирование
- 5) маркетинговые акции для привлечения новых клиентов

175. Какой из нижеперечисленных методов используется для оценки кредитоспособности заемщика- физического лица

- 1) диверсификация портфеля
- 2) кредитный скоринг
- 3) страхование кредитных рисков
- 4) резервирование
- 5) маркетинговые акции для привлечения новых клиентов

176. Какой из нижеперечисленных источников возмещения кредитных рисков предполагает использование средств страховых компаний

- 1) проценты по кредитам
- 2) комиссионные доходы
- 3) резервирование
- 4) страхование кредитных рисков
- 5) залог имущества

177. Какой метод управления кредитными предполагает распределение инвестиций между различными видами активов с целью уменьшения общего риска

- 1) диверсификация кредитного портфеля
- 2) кредитный скоринг
- 3) страхование кредитных рисков
- 4) резервирование
- 5) маркетинговые акции для привлечения новых клиентов

178. Какой метод управления кредитными рисками предполагает создание финансовых резервов для покрытия возможных потерь по кредитам?

- 1) диверсификация портфеля
- 2) кредитный скоринг
- 3) страхование кредитных рисков
- 4) резервирование
- 5) маркетинговые акции для привлечения новых клиентов

179. Что относится к активным операциям банка

- 1) операции по привлечению депозитов
- 2) операции по предоставлению кредитов
- 3) операции по обслуживанию клиентов
- 4) операции по управлению рискам
- 5) операции по учету и анализу финансовой отчетности

180. Какой из перечисленных источников НЕ является источником возмещения кредитных рисков

- 1) проценты по кредитам
- 2) комиссионные доходы
- 3) резервирование
- 4) страхование кредитных рисков
- 5) дивиденды по ценным бумагам

181. Какой из перечисленных источников возмещения кредитных рисков представляет собой создание финансовых резервов для покрытия возможных потерь

- 1) проценты по кредитам

- 2) комиссионные доходы
- 3) резервирование
- 4) страхование кредитных рисков
- 5) дивиденды по ценным бумагам

182. Какой из нижеперечисленных источников возмещения кредитных рисков представляет собой доход, получаемый банком за предоставление кредита

- 1) проценты по кредитам
- 2) комиссионные доходы
- 3) резервирование
- 4) страхование кредитных рисков
- 5) дивиденды по ценным бумагам

183. Какие активы банка считаются наиболее ликвидными

- 1) кредиты
- 2) ценные бумаги
- 3) депозиты клиентов
- 4) запасы наличности
- 5) недвижимость

184. Что такое кредитный портфель банка

- 1) совокупность всех выданных банком кредитов
- 2) исключительно межбанковские кредиты
- 3) финансовые инструменты, приносящие доход банку
- 4) исключительно кредиты, выданные Национальным банком
- 5) кредитные и депозитные средства

185. Какой метод обеспечения исполнения обязательств по кредитам используется при потребительском кредитовании

- 1) залог имущества
- 2) поручительство третьих лиц
- 3) гарантии государства
- 4) банковская гарантия
- 5) гарантийный депозит денег

186. К типами кредитной политики банка не относится

- 1) консервативная кредитная политика
- 2) агрессивная кредитная политика
- 3) умеренная кредитная политика
- 4) агрессивная и умеренная кредитная политика
- 5) пассивная кредитная политика

187. Независимая экспертная деятельность аудиторской службы банка – это

- 1) внешний аудит банка
- 2) внутренний контроль банка
- 3) внутренний аудит банка
- 4) внешний контроль банка
- 5) налоговый контроль банка

188. Банк обязан обеспечить участие органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля

- 1) постоянно
- 2) с периодичностью раз в год
- 3) ежемесячно
- 4) при выявлении нарушений
- 5) при убыточной деятельности банка

189. Совет директоров (наблюдательный совет) банка осуществляет

- 1) внешний аудит банка
- 2) внутренний контроль банка
- 3) внутренний аудит банка
- 4) внешний контроль банка
- 5) налоговый контроль банка

190. Осуществляет внутренний мониторинг выполнения решений Совета директоров банка, принятых в отношении системы внутреннего контроля

- 1) постоянно
- 2) с периодичностью раз в год
- 3) ежемесячно
- 4) при выявлении нарушений
- 5) при убыточной деятельности банка

191. Право давать указания исполнительному органу банка по вопросам организации внутреннего контроля имеет

- 1) налоговая инспекция
- 2) кредитный отдел банка
- 3) внутренний контроль банка
- 4) руководитель филиала банка
- 5) Совет директоров банка

192. Служба внутреннего аудита банка подчиняется непосредственно

- 1) кредитный отдел банка
- 2) внутренний контроль банка
- 3) руководитель филиала банка
- 4) Совет директоров банка
- 5) налоговая инспекция

193. Вовлекаться в осуществление банковских операций и иной деятельности банка, подлежащей внутреннему аудиту Служба внутреннего аудита банка

- 1) не должна
- 2) может в исключительных случаях
- 3) может регулярно
- 4) может по согласованию с клиентами банка
- 5) может

194. Деятельность службы внутреннего аудита в банке должна осуществляться в соответствии со следующими принципами

- 1) платности, обеспеченности, срочности, подотчетности
- 2) объективности, платности, сбалансированности
- 3) единства, платности, обеспеченности
- 4) срочности, единства, платности, подотчетности

5) независимости, объективности, системности, конфиденциальности

195. Организационная структура системы внутреннего контроля

- 1) единая для всех коммерческих банков
- 2) устанавливается банковским законодательством
- 3) рекомендована клиентами банка в соответствии, с объемами осуществляемых операций
- 4) согласовывается с клиентами банка
- 5) должна соответствовать организационно структуре банка, характеру и объему осуществляемых операций

196. Правовые акты, содержащие политику, методики и процедуры внутреннего контроля банка это

- 1) локальные правовые акты банка
- 2) Банковский кодекс
- 3) рекомендации Национального банка
- 4) рекомендации Министерства финансов
- 5) кредитная политика банка

197. Банк обязан осуществлять следующие виды внутреннего контроля:

- 1) краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный
- 2) активный и пассивный
- 3) кредитный и депозитный
- 4) предварительный, текущий и последующий
- 5) внутренний и внешний

198. Внутренний контроль, который осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок):

- 1) пассивный
- 2) текущий
- 3) предварительный
- 4) последующий
- 5) краткосрочный

199. Виды внутреннего контроля банка

- 1) краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный
- 2) активный и пассивный
- 3) кредитный и депозитный
- 4) внутренний и внешний
- 5) предварительный, текущий и последующий

200. Внутренний контроль банка за совершаемыми банковскими и иными операциями (сделками)

- 1) пассивный
- 2) текущий
- 3) предварительный
- 4) последующий
- 5) краткосрочный

201. Внутренний контроль банка проводимый после совершения банковских и иных операций

- 1) краткосрочный
- 2) пассивный
- 3) текущий
- 4) предварительный
- 5) последующий

202. Порядок осуществления предварительного, текущего и последующего внутреннего контроля банка установлен

- 1) локальных правовых актах банка
- 2) Банковском кодексе
- 3) рекомендациях Национального банка
- 4) рекомендациях Министерства финансов
- 5) кредитной политике банка

203. Функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, выполняет

- 1) аудиторская служба банка
- 2) Совет директоров банка
- 3) все работники банка
- 4) подразделение комплаенс-контроля
- 5) ревизионный отдел банка

204. Функции по предотвращению финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения выполняет

- 1) аудиторская служба банка
- 2) подразделение комплаенс-контроля
- 3) Совет директоров банка
- 4) кредитный отдел банка
- 5) все работники банка

205. Подразделение комплаенс-контроля в банке выполняет функции

- 1) по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем
- 2) выпуска ценных бумаг банка
- 3) кредитования клиентов банка
- 4) привлечения вкладов и депозитов
- 5) внешнего аудита

206. Банк должен осуществлять внутренний мониторинг системы внутреннего контроля

- 1) в добровольном порядке
- 2) да, на постоянной основе
- 3) да, но лишь по требованию Национального банка
- 4) да, раз в год
- 5) да, периодически

207. Локальные нормативные акты банка, в которых закреплены положения организации внутреннего аудита должны пересматриваться и актуализироваться

- 1) ежегодно
- 2) ежемесячно
- 3) раз в три года
- 4) лишь по требованию Национального банка
- 5) ежеквартально

208. Руководитель службы внутреннего аудита должен входить в состав

- 1) совета директоров банка
- 2) ревизионной комиссии банка
- 3) кредитного отдела банка

- 4) наблюдательного совета банка
- 5) аудиторского комитета

209. Служба внутреннего аудита банка

- 1) независима от деятельности других подразделений банка
- 2) зависит от деятельности филиала банка
- 3) зависит от кредитной политики банка
- 4) осуществляет банковские операции
- 5) независима от депозитной деятельности банка

210. Оценка эффективности системы внутреннего контроля на консолидированной основе это обязанность

- 1) совета директоров банка
- 2) ревизионной комиссии банка
- 3) кредитного отдела банка
- 4) наблюдательного совета банка
- 5) аудиторского комитета

211. Советом директоров (наблюдательным советом) банка в целях корпоративного управления создается

- 1) аудиторский комитет
- 2) аудиторская компания
- 3) банковский холдинг
- 4) банковская ассоциация
- 5) внешний аудитор

212. Аудиторский комитет возглавляет

- 1) собрание акционеров банка
- 2) совет директоров банка
- 3) независимый директор
- 4) руководитель банка
- 5) исполнительный орган банка

213. Система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью банка это

- 1) внешний аудит
- 2) процесс кредитования
- 3) корпоративное управление банком
- 4) посредническая деятельность банка
- 5) надзорная деятельность Национального банка

214. Организовать эффективное корпоративное управление банком обязаны

- 1) клиенты банка
- 2) Национальный банк
- 3) исполнительные органы банка
- 4) ревизионная комиссия
- 5) органы управления банком

215. Совет директоров (наблюдательный совет) банка это

- 1) распорядительный орган
- 2) исполнительный орган
- 3) орган аудиторского контроля
- 4) ревизионная комиссия
- 5) кредитный орган

216. Общее руководство банком осуществляет

- 1) аудиторский комитет
- 2) клиенты банка
- 3) совет директоров банка
- 4) ревизионная комиссия
- 5) национальный банк

217. В систему корпоративного управления банком не включается

- 1) система внутреннего контроля
- 2) система управления рисками
- 3) система вознаграждений и компенсаций
- 4) система внутреннего аудита
- 5) система внешнего аудита

218. Численный и персональный состав совета директоров коммерческого банка

1) в законодательстве не закреплён, и должен соответствовать масштабам деятельности банка

- 2) устанавливается единым требованием Национального банка
- 3) устанавливается требованием Национального банка для каждого банка
- 4) закреплён в законодательстве
- 5) устанавливается единым требованием Министерства финансов

219. Персонально члены Совета директоров банка

- 1) рекомендованы Национальным банком

- 2) устанавливаются единым требованием Национального банка
- 3) избираются на общем собрании акционеров банка
- 4) рекомендованы клиентами банка
- 5) утверждается Министерством финансов

220. В банках, отнесенных к числу системно значимых, Совет директоров банка дополнительно создает

- 1) кредитный комитет
- 2) депозитный комитет
- 3) расчетный комитет
- 4) гарантийный комитет
- 5) комитет по вознаграждениям

221. Совет директоров банка в обязательном порядке создает

- 1) аудиторский комитет и комитет по рискам
- 2) депозитный комитет и кредитный комитет
- 3) расчетный комитет и гарантийный комитет
- 4) кредитный комитет и расчетный комитет
- 5) учетный комитет и депозитный комитет

222. Комитет по рискам возглавляет

- 1) собрание акционеров банка
- 2) совет директоров банка
- 3) независимый директор
- 4) руководитель банка
- 5) исполнительный орган банка

223. Комитет по вознаграждениям возглавляет

- 1) собрание акционеров банка
- 2) совет директоров банка
- 3) независимый директор
- 4) руководитель банка
- 5) исполнительный орган банка

224. Противоречие между имущественными интересами банка и его акционеров, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка это

- 1) общность целей
- 2) конфликт интересов
- 3) кредитная политика
- 4) депозитная политика
- 5) внутренний контроль

225. Противоречие между имущественными интересами банка и его клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и клиентов это

- 1) конфликт интересов
- 2) общность целей
- 3) кредитная политика
- 4) депозитная политика
- 5) внутренний контроль

226. К высоколиквидным (первоклассным) активам банка относят

- 1) основные средства и нематериальные активы
- 2) кредиты физическим и юридическим лицам
- 3) межбанковские кредиты
- 4) привлеченные вклады
- 5) денежные средства в кассе банка

227. Активами банка, приравненными к кассовым, являются

- 1) основные средства и нематериальные активы
- 2) кредиты физическим и юридическим лицам
- 3) межбанковские кредиты
- 4) привлеченные вклады
- 5) средства, вложенные в валютные ценности, драгоценные металлы

228. Отчисления банка в резервы под возможные убытки по кредитам накапливаются постепенно за счет

- 1) ежемесячных отчислений из прибыли банка
- 2) средств, выделяемых Национальным банком
- 3) процента от суммы межбанковских кредитов
- 4) привлеченных вкладов физических лиц
- 5) средств, вложенных в валютные ценности, драгоценные металлы

229. Основной характеристикой активов, входящих в данную группу, является их низкая ликвидность

- 1) наличность в кассе банка
- 2) кредиты физическим и юридическим лицам
- 3) вложения в ценные бумаги
- 4) вложения в основные фонды и нематериальные активы
- 5) средств, вложенные в валютные ценности, драгоценные металлы

230. Основной характеристикой активов, входящих в данную группу, является их высокая рискованность

- 1) наличность в кассе банка
- 2) кредиты физическим и юридическим лицам

- 3) вложения в ценные бумаги
- 4) вложения в основные фонды и нематериальные активы
- 5) средств, вложенные в валютные ценности, драгоценные металлы

231. Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к итогу баланса это

- 1) структура пассивов банка
- 2) структура активов банка
- 3) структура обязательств банка
- 4) структура собственного капитала банка
- 5) структура доходов банка

232. Этот критерий означает потенциальную возможность потерь при превращении активов банка в денежную форму

- 1) ликвидность
- 2) рискованность
- 3) доходность
- 4) диверсифицированность
- 5) пропорциональность

233. Активы банка по степени доходности подразделяются на

- 1) высоколиквидные и неликвидные
- 2) приносящие банку доход и не приносящие доход
- 3) фиксированные и плавающие
- 4) эмиссионные и ликвидные
- 5) краткосрочные и долгосрочные

234. Активами, приносящими банку доходы, не являются

- 1) лизинговые операции банка
- 2) кредиты, выданные физическим лицам
- 3) вложения в инвестиционные ценные бумаги
- 4) вложения в основные средства
- 5) долгосрочные кредиты юридическим лицам

235. Активами, приносящими банку доходы, не являются

- 1) вложения в инвестиционные ценные бумаги
- 2) кредиты, выданные физическим лицам
- 3) инвестиции в уставные фонды других организаций
- 4) кассовая наличность
- 5) лизинговые операции банка

236. К пассивным операциям банка не относят

- 1) вложения в инвестиционные ценные бумаги
- 2) привлеченные вклад и депозиты
- 3) привлеченные межбанковские кредиты
- 4) эмиссия и размещение собственных ценных бумаг
- 5) открытие и ведение счетов клиентов

237. К пассивным операциям банка не относят

- 1) кредитование физических лиц
- 2) привлеченные вклад и депозиты
- 3) привлеченные межбанковские кредиты
- 4) эмиссия и размещение собственных ценных бумаг
- 5) открытие и ведение счетов клиентов

238. К пассивным операциям банка относят

- 1) кредитование физических лиц
- 2) привлечение вкладов и депозитов
- 3) предоставление межбанковских кредитов
- 4) инвестиции в ценные бумаги
- 5) кредитование юридических лиц

239. К пассивным операциям банка относят

- 1) кредитование физических лиц
- 2) открытие и ведение счетов клиентов
- 3) предоставление межбанковских кредитов
- 4) инвестиции в ценные бумаги
- 5) кредитование юридических лиц

240. Пассивные операции банка это

- 1) депозитные операции банка
- 2) участие в уставных фондах других организаций
- 3) предоставление межбанковских кредитов
- 4) инвестиции в ценные бумаги
- 5) кредитование юридических лиц