

1. Основными признаками отчетности кредитных организаций, представляемой Банку России в рамках надзора, считаются:

обязательность

информационность

документальная обоснованность

юридическая сила

2. К основным методам снижения рисков относится ...

создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка

разработка стандартов и норм обслуживания клиентов, таких как «Кодекс корпоративного управления» и «Кодекс корпоративной этики»

контроль за качеством активов

диверсификация операций с учетом факторов риска

разработка и осуществление процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов

3. Установите верный порядок при работе с нормативно-правовым актом Банка России:

1 формирование документа профильным подразделением регулятора

2 утверждение документа Советом директоров

3 опубликование текста документа в «Вестнике Банка России»

4 по истечению 10 дней вступление в силу

1234

4. Нормативы обязательных резервов Банка России, установленные для коммерческих банков, не могут превышать..... обязательств кредитной организации:

10%

20%

5%

15%

5. Критериями финансовой устойчивости кредитной организации являются:

Платежеспособность

финансовая стабильность

неподверженность риску банкротства

высокий уровень риск-менеджмента

6. Предусматривает создание Банком России различных нормативных актов (положений, инструкций, приказов), регулирующих проводимые банками и небанковскими кредитными организациями операции, порядок учета и отчетности кредитных организаций, позволяет ему создать единые стандарты их деятельности.

...

функция денежно-кредитного регулирования,

функция нормативного регулирования,

операционная функция,

надзорная и контрольная функция,

информационно-аналитическая функция.

7. Банк России НЕ выполняет функцию...

осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций

эмиссии наличных денег и организации их обращения

установления правил осуществления расчетов в РФ

оперативного управления деятельностью банков

лицензирования кредитных организаций

рефинансирования кредитных организаций

установления правил проведения банковских операций, бухучета и отчетности

8. Банк России может отозвать лицензию у коммерческого банка в случае:

задержки начала осуществления банковских операций более чем на 1 год со дня её выдачи

задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации)

наличия внутренних структурных проблем у банка на протяжении последнего года его деятельности

однократного осуществления банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией.

9. Расположите источники собственных средств банка в зависимости от их учета в бухгалтерском балансе...

1 средства акционеров (уставный капитал)

2 эмиссионный доход

3 резервный фонд

4 вклады в имущество

5 неиспользованная прибыль

12345

10. При разработке стандартов деятельности финансово-кредитных учреждений Базельский комитет руководствуется двумя основополагающими принципами:

банки должны быть равны в соблюдении стандартов и не должны иметь преимущества по отношению к другим

полномочия руководящих органов банка не должны идти в разрез с банковским законодательством

банковское регулирование должно быть надежным

изменения в банковское законодательство должно быть своевременным

11. Установите последовательность выполнения Банком России мероприятий по регулированию создания кредитной организации путем учреждения.

1 выдача лицензии на осуществление банковских операций

2 согласование названия кредитной организации

3 регистрация как юридического лица

4 представление учредителям банка пакета документов в территориальное учреждение Банка России

1234

12. Оцените, верны ли следующие утверждения:

задачей регулирования и надзора в банковском секторе является поддержание стабильного функционирования национальной платежной системы

контактный надзор основывается на проверках первичной документации и отчетности кредитных организаций непосредственно на местах

банковское регулирование и банковский надзор – функции Банка России

ЦБ РФ устанавливает финансовые нормативы для кредитных организаций;

при кредитовании банк не вправе взимать с заемщика дополнительные комиссии

регулирование и надзор за деятельностью системно значимых банков проводится на общих основаниях

ЦБ РФ наделен правом проведения проверок кредитных организаций, по результатам которых он может применять санкции вплоть до отзыва лицензии

13. Установите правильный порядок действий при выявлении проблем у кредитной организации:

1 проведение проверки и формирование рекомендаций.

2 введение системы б+б

3 приостановление ряда банковских операций;

4 отзыв лицензии/санация;

1234

14. К видам многофакторных стресс-тестов относятся:

безкризисные сценарии

исторические сценарии

гипотетические сценарии

наихудшие сценарии

консервативные сценарии

15. Надзорные методы Банка России направлены на ...

регистрацию и лицензирование деятельности кредитных организаций,

организацию контроля за выполнением банковского законодательства и предписаний Банка России

на снижение банковских рисков, повышение финансовой устойчивости банков и банковской системы в целом.

16. Реализация наблюдения и регулирования деятельности кредитных организаций в РФ входит в функционал

департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России

территориальных учреждений Банка России в субъектах Российской Федерации

Комитета банковского надзора Банка России

17. Выберите правильную последовательность процедуры управления банковскими рисками:

1 идентификация рисков

2 выявление основных факторов риска

3 оценка отдельных видов риска

4 интегральная (совокупная) оценка рисков

5 выбор способов управления рисками

12345

18. Установите соответствие названия нормативного документа (цифра) и номера нормативного документа (буква)...

А. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам»

В. Указание Банка России от 08.10.2018 "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации

С. Инструкция Банка России от 06.12.2017 "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"

Д. Указание Банка России от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»)

Е. №199-И

Ф. № 4927-У,

Г. №183-И

Н. №4336-У

A-E, B-F, C-G, D-H

19. Согласно международным подходам, принятым в практике банковского надзора всех развитых стран мира, ключевым показателем для оценки стабильности кредитной организации является

значение размещенных и привлеченных средств

значение капитала (собственных средств) кредитной организации

значение финансового результата

значение налоговых платежей

20. Расставьте в правильной последовательности этапы стресс-тестирования:

1. проверка достоверности и актуальности информации

2. детальный анализ кредитного и торгового портфелей, идентификация рисков, которым в наибольшей степени подвержена кредитная организация

3. анализ сложившейся динамики факторов риска путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени

4. расчет изменения фактора риска

1234

21. Меры политики Банка России в области регулирования и надзора за деятельностью банков в субъектах Российской Федерации реализуются...

через системообразующие банки

через национальные банки

через расчетно-кассовые центры

через территориальные учреждения Банка России

22. В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России определяет:

обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций

нормативы бухгалтерского учета и отчетности;

обязательное страхование вкладов физических лиц

меры направленные на повышение устойчивости кредитных организаций

правила организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации

23. В международной практике существуют три модели организации банковского надзора. Укажите, какая модель реализована в российской практике

Законодательное закрепление за национальными центральными банками исключительных полномочий в сфере регулирования и надзора банковской деятельности.

Осуществление банковского надзора специальным государственным независимым надзорным органом.

Смешанная» модель, в которой наблюдается сочетание элементов первой и второй модели

24. Временная администрация назначается в банк на срок не более месяцев.

шести

трех

двенадцать

девяти

двух

25. Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций, размер собственных средств (капитала) банка ниже минимального значения уставного капитала и банк осуществляет свою деятельность

более 6 месяцев

более 1 года

более 2-х лет

более 3-х лет

26. Банк ежемесячно представляет в территориальное управление Банка России необходимую отчетность. Определите соответствие между конкретными формами отчетности (буква) и их характеристиками по которым можно судить (цифра)...

А. о соблюдении установленных Банком России числовых значений обязательных нормативов банков

В. о доходах, расходах и финансовых результатах,

С. об активах, обязательствах и собственном капитале кредитной организации,

Д. об источниках денежных средств и их использовании;

Е. Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ОКУД 0409813),

Ф. Отчёт о финансовых результатах (ОКУД 0409807)

G. Бухгалтерский баланс (ОКУД 0409806)

H. Отчёт о движении денежных средств (ОКУД 0409814)

A-E, B-F, C-G, D-H

27. Основными направлениями ранней диагностики Банком России финансовых трудностей кредитных организаций являются:

дистанционный надзор и надзорное реагирование

инспектирование кредитных организаций

оценка эффективности деятельности банка

мониторинг устойчивости банковского сектора и его использование в процессе надзора

проверка достоверности и актуальности предоставляемой в отчетности информации

28. Законом №395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливается минимальный размер собственных средств (капитала) для банка с базовой лицензией 1 миллиард рублей

300 миллионов рублей

90 миллионов рублей

29. Кредитная организация может осуществлять банковскую деятельность...

с момента государственной регистрации

с момента получения свидетельства о внесении в единый государственный реестр юридических лиц

с момента внесения в реестр кредитных организаций Банка России

со времени получения лицензии на осуществление банковской деятельности

30. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности коммерческого банка Банк России вправе взыскать с банка штраф в размере:

до 1% размера оплаченного уставного капитала

до 3% размера собственного капитала

до 10% размера оплаченного уставного капитала до

25% размера оплаченного уставного капитал

31. Система мер, с помощью которых государство через Банк России или иной надзорный орган обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банковской системы, предотвращает дестабилизирующие тенденции в банковском сектор – это ...

банковское законодательство

банковский надзор

банковская практика

банковское регулирование

32. Модель организации банковского надзора, которая реализована в российской практике, закреплена в Федеральном законе ...

от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,

от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

от 26.10.2002 №127 «О несостоятельности (банкротстве)»

33. Проверка структурных подразделений кредитной организацией, надзор за деятельностью которых осуществляется одним и тем же территориальным учреждением Банка России, называется:

тематической

региональной

комплексной

специализированной

34. На основе проведенного анализа показателей финансового положения банка, согласно методике Банка России, производится классификация банка в одну из пяти групп. Отнесите банк по его экономическому положению (цифра) к соответствующей группе (буква) ...

A. банк имеет недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов

B. банк, не имеет текущих трудностей, но в его деятельности выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев

C. в деятельности банка не выявлены текущие трудности

D. состояние банка при непринятии мер органами управления и (или) акционерами банка приведет к прекращению его деятельности

E. нарушения в деятельности банка создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов, устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров банка

F. 3 группа

G. 2 группа

H. 1 группа

I. 5 группа

J. 4 группа

A-F, B-G, C-H, D-I, E-J

35. К показателям эффективности банковского бизнеса относится ...

доходность активов

процентная маржа

операционная прибыль

доходность капитала

валовая прибыль

чистая процентная маржа

36. В рамках предоставленных ему надзорных функций Банк России может:

запрашивать информацию о клиентах кредитных организаций

вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций

запрашивать информацию о деловой репутации акционеров банка

предоставлять кредитным организациям кредиты без обеспечения сроком более 1 года

37. Согласно действующей методологии Банка России Перечень системно значимых кредитных организаций (СЗКО) формируется поэтапно. Определите правильную последовательность формирования Перечня СЗКО в Российской Федерации:

1 определяется обобщающий результат количественных показателей деятельности кредитных организаций (размер, взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями, объем вкладов физических лиц)

2 оценивается абсолютное значение привлеченных вкладов физических лиц;

3 проверяется выполнение кредитными организациями одного из трех критериев международной активности

4 оценивается доля активов банков в совокупных активах банковского сектора

5 учитываются дополнительные сведения, используемые для принятия Комитетом банковского надзора Банка России (КБН) решения об утверждении Перечня

12345

38. Соотношение между основным и дополнительным капиталом банка определяется исходя из принципа ...

чем больше величина дополнительного капитала, тем лучше

равенства величин, т.е. 50/50

определяется согласно нормативу, установленному Банком Росси

дополнительный капитал не должен превышать размер основного

чистый операционный доход

повышение эффективности внутреннего контроля банков

39. Агентство по страхованию вкладов в России (АСВ) НЕ занимается:

компенсацией депозитов вкладчикам

разработкой стратегии, реорганизации проблемных банков

проведением инспекционных проверок банков,

осуществлением мер по предупреждению банкротства банка.

40. Установите соответствие функций Банка России (цифра) их содержанию (буква)...

A. Функция денежно-кредитного регулирования

B. Нормативно-творческая функция

C. Операционная функция

D. Информационно-аналитическая функция

E. Надзорно-контрольная функция

F. Осуществление деятельности по разработке и реализации единой денежно-кредитной политики

G. Осуществление деятельности по разработке правил ведения банковских операций, правил бухучета и отчетности для кредитных организаций

H. Осуществление всех видов банковских операций и иных сделок

I. Осуществление деятельности по анализу, прогнозированию состояния экономики, а также участие в разработке прогноза платежного баланса страны

J. Осуществление регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и других профессиональных участников финансового рынка

A-F, B-G, C-H, D-I, E-J