



Государственное регулирование деятельности кредитных организаций.dor_БАК_24-155-Б_241030

- 1 Элементы банковской системы Российской Федерации:
- 2 Правовая основа регулирования деятельности кредитных организаций в РФ:
- 3 Главная цель банковского регулирования и надзора:
- 4 Отличительные особенности банковского регулирования и надзора:
- 5- государственный орган осуществляет функции банковского регулирования и надзора в Российской Федерации
- 6 ... – это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения юридически значимых действий
- 7 Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия, однако Банк России может у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в ряде случаев
- 8 Соотнесите методы банковского надзора с их описанием:
- 9 Расположите в правильной последовательности этапы банковского надзора, осуществляемого Службой текущего банковского надзора Банка России:
- 10 Укажите правильную последовательность методов банковского надзора, начиная с первого шага:
- 11 В рамках дистанционного надзора за банковской деятельностью, Центральный банк РФ проводит проверку отчетности кредитной организации. Какие методы надзора могут быть использованы в данном случае?
- 12 Соотнесите методы банковского надзора с их описанием:
- 13 Объектом денежно-кредитного регулирования ЦБ является:





- 14) Денежно-кредитная политика Центрального банка, направленная на сокращение объемов кредитных операций банков, называется:
- 15) Какую функцию выполняет Агентство по страхованию вкладов?
- 16) учреждения - обособленные подразделения Банка России, выполняющие часть его функций на территории субъекта Российской Федерации.
- 17) центры ЦБ РФ - структурные подразделения, действующие в составе территориального учреждения ЦБ РФ и осуществляющие банковские операции с денежными средствами.
- 18) ЦБ - занимаются информационно-вычислительным обслуживанием управлений Банка России.
- 19) Расположите в правильной последовательности элементы организационной структуры надзорных органов Банка России от высшего к низшему уровню:
- 20) Установите правильную последовательность действий Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций:
- 21) Соотнесите функции департаментов Банка России с их названиями:
- 22) Соотнесите функции департаментов Банка России с их названиями:
- 23) В 2024 году в России было зарегистрировано 100 новых кредитных организаций. Из них 20 получили отказ в выдаче лицензии от Центрального Банка РФ. Сколько кредитных организаций успешно прошли процедуру регистрации и лицензирования?
- 24) Метод надзора за деятельностью кредитных организаций который называется документарным или дистанционным...
- 25) Процедуры включающие в себя документарный надзор за деятельностью кредитных организаций...
- 26) Пруденциальный надзор это...
- 27) Аспекты деятельности кредитных организаций которые анализируются в рамках документарного надзора...





- (28) Прозрачность структуры собственности банка устанавливается по результатам оценок показателей достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка, доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, и влияния на управление банком резидентов офшорных зон
- (29) назначается сотрудник территориального учреждения Банка России, при этом за ним может быть закреплена одна или несколько кредитных организаций
- (30)- член ревизионной комиссии, органа внутреннего финансового контроля юридического лица, который избирается общим собранием участников (акционеров) хозяйственного общества не реже одного раза в год для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества.
- (31) Расположите обязательные нормативы для банков с базовой лицензией в порядке их упоминания в тексте:
- (32) Расставьте в верной последовательности направления внутреннего контроля:
- (33) Соотнесите обязанности куратора кредитной организации с их описанием:
- (34) Соотнесите экономические нормативы с их описанием:
- (35) В процессе контактного надзора за деятельностью банка, уполномоченный представитель ЦБ РФ обнаружил нарушения обязательных нормативов. Какие меры воздействия могут быть приняты надзорным органом?
- (36) Какой документ регулирует деятельность Банка России по оценке экономического положения банков?
- (37) Целями деятельности Центрального банка РФ являются:
- (38) Какие показатели используются для оценки эффективности банковского бизнеса?
- (39) Что такое комплексная проверка кредитной организации?
- (40)-это оценка способности банка противостоять неблагоприятным экономическим условиям
- (41) представляет собой риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.





- 42)- в контексте банкротства в Российской Федерации представляет собой процедуру, направленную на восстановление платежеспособности должника и погашение его задолженности перед кредиторами в соответствии с утвержденным графиком.
- 43) Составьте последовательность действий, которые предпринимает Банк России для обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов:
- 44) Восстановите последовательность действий, которые предпринимает Банк России для проведения проверки кредитных организаций:
- 45) Соотнесите виды нарушений, выявляемых в ходе инспекционных проверок, с мерами надзорного реагирования:
- 46) Установите соответствие между видами проверок и их характеристиками:
- 47) Кредитная организация получила лицензию на осуществление банковских операций. Какие виды лицензий могут быть выданы в данном случае?
- 48) Видами кредитов, предоставляемых Банком России кредитным организациям в порядке рефинансирования являются:
- 49) Кредитный риск это...
- 50) Орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ:
- 51) Ликвидность банка это...
- 52) Банки могут быть следующих типов:
- 53) Функции банковского регулирования и банковского надзора выполняет РФ.
- 54) ЦБ РФ устанавливает обязательные экономические ... для кредитных организаций.
- 55) При кредитованиине вправе взимать с заёмщика дополнительные комиссии и платежи, не предусмотренные действующим законодательством.
- 56) Укажите правильную последовательность этапов процесса анализа финансового состояния банка:





- 57) Расположите следующие аспекты деятельности банка в порядке возрастания их значимости для обеспечения финансовой устойчивости:
- 58) Соотнесите виды нарушений, выявляемых в ходе инспекционных проверок, с мерами надзорного реагирования:
- 59) Установите соответствие между видами проверок и их характеристиками:
- 60) Банк имеет следующие показатели: собственный капитал составляет 10 млрд рублей, активы – 50 млрд рублей, обязательства – 40 млрд рублей. Рассчитайте коэффициент достаточности капитала (CAR), если норматив установлен на уровне 8%.
- 61) Что такое качественный анализ в контексте стресс-тестирования?
- 62) Что такое количественный анализ в контексте стресс-тестирования?
- 63) Что такое исторический сценарий в контексте стресс-тестирования?
- 64) Что такое гипотетический сценарий в контексте стресс-тестирования?
- 65) Что такое комбинированный сценарий в контексте стресс-тестирования?
- 66) сценарий стресс-тестирования основан на использовании исторических данных для моделирования будущих событий.
- 67) ... сценарий стресс-тестирования предполагает создание новых сценариев для оценки потенциальных убытков банка.
- 68) ... сценарий стресс-тестирования сочетает исторические и гипотетические сценарии для более точной оценки потенциальных убытков банка.
- 69) Установите последовательность этапов при формировании сценария стресс-тестирования:
- 70) Укажите правильную последовательность действий при оценке сценариев стресс-тестирования:
- 71) Соотнесите элемент стресс-тестирования с его описанием:
- 72) Соотнесите характеристики стресс-тестирования с соответствующими утверждениями:





- 73 В процессе дистанционного надзора за банковской деятельностью, Центральный банк РФ анализирует отчетность кредитной организации. Какие показатели могут быть использованы для оценки эффективности деятельности банка?
- 74 Целью предоставления банкам кредитов Центрального банка РФ является:
- 75 Пруденциальный надзор - это:
- 76 Какие утверждения верны относительно роли стресс-тестирования в системе банковского регулирования и надзора?
- 77 Органом банковского надзора в РФ является:
- 78 Какие из следующих мер применяются к системно значимым банкам для обеспечения их устойчивости?
- 79 Функции Банка России в сфере регулирования банковской деятельности и банковского надзора осуществляются через действующий на постоянной основе орган — ... банковского надзора.
- 80 Руководитель Комитета банковского надзора назначается Советом директоров Банка России из числа членов ...
- 81 о Комитете банковского надзора и его структура утверждаются Советом директоров.
- 82 Установите последовательность действий при анализе деятельности банковских холдингов:
- 83 Определите последовательность этапов при определении системно значимых банков:
- 84 Соотнесите действия Банка России при регулировании деятельности системно значимых банков с их последовательностью:
- 85 Сопоставьте этапы анализа деятельности банковских холдингов с их последовательностью:
- 86 Какие меры регулирования и надзора применяются к системно значимым банкам для обеспечения их финансовой устойчивости?
- 87 Банковский холдинг это...
- 88 Процент банковской деятельности, в деятельности банковского холдинга, должен составлять...





- 89 Объединение признаётся банковским холдингом, тогда, когда...
- 90 Система управления рисками и капиталом в кредитной организации в себя включает...
- 91 Согласно Федеральному закону от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ, Банк России осуществляет надзор за деятельностью ... организаций и банковских групп.
- 92 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» устанавливает официальные определения понятий «банк», «кредитная организация», «небанковская кредитная организация», «иностранный банк», ... и иные
- 93 Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных
- 94 Последовательность осуществления банковского надзора согласно Федеральному закону от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ...
- 95 Порядок регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп согласно Федеральному закону от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ...
- 96 Установите соответствие между методами банковского надзора и их описанием:
- 97 Соотнесите направления банковского надзора с их задачами:
- 98 Государственный орган, осуществляющий банковский надзор в России...
- 99 Союзы и ассоциации банков являются:
- 100 Организации которые входят в число системно значимых кредитных организаций, это...
- 101 Банк России не вправе проводить более проверки кредитной организации (её филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчётный период деятельности.
- 102 Банк России обязан принять решение об отзыве лицензии у кредитной организации в случаях, если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится нижепроцентов.





- 103) Организационная структура надзорных органов Банка России состоит из..... подразделений, управлений и департаментов, осуществляющих общее руководство и координацию деятельности Банка России.
- 104) Расположите элементы организационной структуры надзорных органов Банка России в порядке возрастания уровня их самостоятельности:
- 105) Расположите в хронологическом порядке даты создания структурных единиц Банка России, упомянутых в тексте:
- 106) Соотнесите элементы организационной структуры надзорных органов Банка России с их функциями:
- 107) Соотнесите функции надзорных органов Банка России с соответствующими департаментами:
- 108) Ключевой элемент банковского надзора это...
- 109) Денежно-кредитная политика Центрального банка, направленная на сокращение объемов кредитных операций банков, называется:
- 110) Отчётность предоставляемая кредитными организациями ежесуточно...
- 111) Какие методы используются для контроля за выполнением обязательных резервных требований?
- 112) Согласно статье 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в случаях нарушения непредставления кредитными организациями отчётности или представления недостоверной отчётности, Банк России имеет право применять....
- 113) Должностные лица могут быть привлечены к ответственности за нарушение требований к бюджетному (бухгалтерскому) учёту, в том числе к составлению, представлению бюджетной, бухгалтерской (финансовой) отчётности, не подпадающее под признаки статьи 15.11 КоАП РФ, согласно статье КоАП РФ.
- 114) Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации составляет не болеепроцентов уставного капитала.
- 115) Расположите следующие события в хронологическом порядке:...
- 116) Восстановите правильную последовательность событий, связанных с оценкой экономического положения кредитных организаций:





- 117) Соотнесите показатели оценки экономического положения кредитных организаций с их значением:
- 118) Соотнесите показатели оценки экономического положения кредитных организаций с их значением:
- 119) Какие меры надзорного реагирования могут быть применены к кредитной организации?
- 120) Какие функции выполняет Банк России в рамках регулирования банковской деятельности?
- 121) Какие из перечисленных показателей используются для классификации банков в зависимости от их экономического положения?
- 122) Какие обязательные нормативы установлены для банков с базовой лицензией?
- 123) является ключевым показателем эффективности вложений в различные активы, финансовые инструменты, проекты или бизнес в целом.
- 124) ...-это способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами.
- 125) ... представляют собой объекты собственности, имеющие денежную оценку и принадлежащие банку.
- 126) Расположите в правильной последовательности основания для проведения внеплановых проверок кредитных организаций:
- 127) Расположите в правильной последовательности действия, которые предпринимает Банк России для обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов:
- 128) Установите соответствие между видами проверок и их характеристиками:
- 129) Соотнесите виды аудиторских проверок с их характеристиками:
- 130) Основной метод документарного надзора за деятельностью кредитных организаций:
- 131) Какие документы проверяются для обеспечения финансовой устойчивости?
- 132) Капитал банка это...





- 133) Какие меры принудительного воздействия может применить Центробанк по финансовому оздоровлению кредитных организаций?
- 134) Обязательные резервы это...
- 135) Платёжеспособность, финансовая стабильность, неподверженность риску банкротства и высокий уровень риск-менеджмента являются критериямикредитной организации.
- 136) Задача регулирования и надзора в банковском секторе заключается в поддержании стабильного функционирования
- 137) ... основывается на проверках первичной документации и отчётности кредитных организаций непосредственно на месте их нахождения.
- 138) Расположите следующие категории в порядке возрастания их значимости для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации:
- 139) Укажите правильную последовательность этапов процесса управления финансовой устойчивостью банка:
- 140) Сопоставьте типы финансовой устойчивости с соответствующими временными рамками:
- 141) Сопоставьте аспекты деятельности банка с соответствующими категориями анализа финансового состояния:
- 142) Назовите основные нормативы регулирования банковских рисков.
- 143) Какие факторы учитываются при проведении стресс-тестирования?
- 144) Какой метод стресс-тестирования является наиболее распространенным в международной банковской практике?
- 145) Какие виды лицензий могут быть выданы банкам и небанковским кредитным организациям в Российской Федерации?
- 146) Какие меры могут быть приняты Банком России для предотвращения банкротства кредитных организаций?
- 147) – это метод анализа, позволяющий оценить способность банка компенсировать возможные крупные убытки, вызванные экстремальными, но вероятными событиями, известными как сценарии.





- 148) При проведении стресс-тестирования учитываются такие факторы риска, как рыночный риск, кредитный риск и
- 149) Одним из наиболее распространенных методов стресс-тестирования является, который предполагает моделирование различных сценариев для оценки потенциальных убытков банка.
- 150) Расположите этапы стресс-тестирования в правильной последовательности:
- 151) Укажите правильную последовательность шагов при проведении стресс-тестирования:
- 152) Соотнесите определение с соответствующим термином:
- 153) Соотнесите этап стресс-тестирования с его описанием:
- 154) Какой орган осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства РФ и нормативных актов Банка России?
- 155) Какова главная цель банковского регулирования и надзора?
- 156) Какие меры предпринимает Банк России для анализа деятельности банковских холдингов?
- 157) Какие функции выполняет Комитет банковского надзора?
- 158) Какие права имеет Банк России в отношении кредитных организаций?
- 159) Банк России является банковского регулирования и банковского надзора.
- 160) Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов и кредиторов.
- 161) Банк России осуществляет анализ деятельности и использует полученную информацию для целей банковского надзора.
- 162) Расположите этапы формирования перечня системно значимых банков в России в правильной последовательности:
- 163) Укажите правильную последовательность действий Банка России при регулировании деятельности системно значимых банков:
- 164) Соотнесите меры регулирования и надзора с их описанием:





- 165) Сопоставьте этапы формирования перечня системно значимых банков с их последовательностью:
- 166) Укажите количество действующих банков в России по состоянию на 1 апреля 2024 года...
- 167) В процессе контактного надзора за деятельностью банка, уполномоченный представитель ЦБ РФ обнаружил нарушения в ведении бухгалтерского учета. Какие меры могут быть приняты надзорным органом?
- 168) В рамках дистанционного надзора за банковской деятельностью, Центральный банк РФ анализирует отчетность кредитной организации. Какие показатели могут свидетельствовать о стабильности банка?
- 169) Определите, какие из перечисленных элементов организационной структуры надзорных органов Банка России занимаются банковскими операциями с денежными средствами.
- 170) Какой из департаментов Банка России занимается ведением информационных баз данных, связанных с процедурами допуска и прекращения деятельности финансовых организаций?
- 171) Банк России ввёл институт кураторов кредитных организаций для осуществления банковского надзора. Кураторы оценивают экономическое положение закреплённых за ними кредитных организаций, выявляют нарушения и ситуации, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков. Какие обязанности выполняет куратор кредитной организации?
- 172) В условиях экономической нестабильности и возрастающего числа случаев банкротства кредитных организаций, особенно актуальным становится вопрос о мерах, предусмотренных законодательством для предотвращения подобных ситуаций. Законодательство предусматривает ряд мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций. О каких мерах идет речь?
- 173) Ссуда в размере 2 млн рублей выдана 5 марта до 20 октября включительно под 13% годовых. Определить наращенную сумму при условии, что проценты начисляются по простой учётной ставке.
- 174) В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс. рублей через 180 дней. Первоначальная сумма долга составляет 140 тыс. рублей, временная база — 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учётной ставки.





- 175) Банк планирует увеличить объём кредитования на 20%, при этом ожидается рост просроченной задолженности на 5%. Как это повлияет на качество кредитного портфеля?
- 176) Банк рассматривает возможность инвестирования в ценные бумаги с высоким уровнем риска. Какие последствия это может иметь для его финансовой устойчивости?
- 177) Какие из следующих утверждений верны относительно роли стресс-тестирования в системе банковского регулирования и надзора?
- 178) Какие из следующих мер могут повысить эффективность стресс-тестирования в банках?
- 179) Какие этапы включает процесс формирования перечня системно значимых банков?
- 180) Какие действия предпринимает Банк России при регулировании деятельности системно значимых банков?

