



## 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 кредитовании .....не 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 ниже .....процентов.



- (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 более ....процентов 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 критериями .....кредитной 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?