

«Банковское дело»

Вопросы и ответы из теста по [Банковскому делу](#) с сайта [oltest.kz](#).

Общее количество вопросов: 584

Тест по предмету «Банковское дело».

1. «Вестерн Юнион» функционирует на рынке денежных переводов ...

- с 1871 г

2. 1 тенге состоящий из 100 тийн — это ...

- денежная единица

3. Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств:

- отзывной аккредитив

4. Аккредитив, который не может быть изменен или отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств:

- безотзывной аккредитив

5. Аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка-поставщика на весь срок действия обязательств банка-эмитента:

- покрытый аккредитив

6. Активные операции — это операции, связанные с ...

- размещением ресурсов

7. Базой для определения суммы обязательных резервов банков является:

- сумма всех привлеченных ресурсов

8. Банк второго уровня, более 1/3 акций которого находятся во владении, собственности и/или управлении:

- банк с иностранным участием

9. Банк второго уровня, более 50 процентов уставного капитала принадлежит родительскому банку:

- банковская ассоциация

10. Банки, предоставляющие кредит под залог земли и недвижимого имущества:

- ипотечные

11. Банковская операция по привлечению денежных средств в банке на заранее оговоренных условиях называется:

- депозитной операцией

12. Банковская система включает:

- ЦБ, кредитные организации, и их ассоциации

13. Банковская ссуда, по которой продлен срок ее погашения, является:

- пролонгированной ссудой

14. Банковский аудит подразделяется:

- на внешний и внутренний



15. Банковский кредит выданный, под залог недвижимости называется кредитом:

- **ипотечным**

16. Банковский кредит, выданный на срок до одного года, является:

- **краткосрочным кредитом**

17. Банковский кредит, выданный на срок от одного года до трех лет, является:

- **среднесрочным кредитом**

18. Банковский менеджмент — это:

- **научная система управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере**

19. Банковский счет, открываемый клиентам, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите?

- **специальный ссудный**

20. Банковский счет, открытый банку в другом банке по договору корреспондентского счета, по которому осуществляются банковские операции банка и его клиентов:

- **корреспондентский счет**

21. Банковский счет, предназначенный для денежных сбережений населения:

- **сберегательный счет**

22. Банковское учреждение, не являющееся юридическим лицом, не имеющее самостоятельного баланса и осуществляющее банковские операции в пределах прав, делегированных ему родительским банком.

- **филиал банка**

23. Банковское учреждение, являющееся юридическим лицом, в котором более 50% уставного фонда принадлежит родительскому банку

- **дочерний банк**

24. Безнадежный кредит — это кредит:

- **задержка свыше 180 дней**

25. Безналичные расчеты — это:

- **расчеты, осуществляемые без участия наличных денег, путем бухгалтерских записей по счетам предприятия, организаций, учреждений в банках**

26. Бессрочная ссуда выделяемая банком на не определенный срок называется:

- **овернайт**

27. Бланковый кредит — это:

- **кредит, без обеспечения**

28. Бумажные знаки стоимости, возникшие взамен золота на основе кредита и отражающие движение ссудного капитала между кредиторами и заемщиками:

- **кредитные деньги**

29. В Европе первые банки появились на территории ...

- **Италии**

30. В зависимости от характера размена знаков стоимости на золото различаются следующие виды золотого монометаллизма:

- **золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт (золотовалютный)**



31. В каких случаях увеличивается уровень риска:

- **если несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных мер**
- **если поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка**
- **если проблемы возникают внезапно**
- **сокращается ресурсная база банка**

32. В какой форме в Республике Казахстан создаются банки?

- **Акционерное общество закрытого типа**

33. В каком году в РК была введена национальная валюта — тенге?

- **в 1993 г**

34. В каком году завершено внедрение системы комплексной автоматизации деятельности областного управления НБ «Кубаж»:

- **в 1991 г**

35. В каком классе плана счетов содержит «Счета меморандума к балансу банка»:

- **7 класс**

36. В каком размере выдается ссуда под залог?

- **на 50-90% стоимости залога**

37. В каком случае банк может прекратить свою деятельность?

- **по решению учредителей банка**

38. В каком случае деньги выполняют функцию средства обращения:

- **при покупке товаров в розничной торговле и на рынке**

39. В каком случае деньги выполняют функцию средства платежа:

- **при оплате коммунальных услуг, штрафов**

40. В основе денежного обращения лежит:

- **товарное производство**

41. В процессе инфляции происходит:

- **обесценивание денег**

42. В Республике Казахстан денежный агрегат M2 включает:

- **наличные деньги, остатки средств на расчетных, текущих и прочих счетах государственных субъектов, вклады населения и юридических лиц до востребования, срочные депозиты**

43. В Республике Казахстан денежный агрегат, состоящий из наличных денег в обороте, средства юридических лиц на текущих чековых счетах, вклады в коммерческих банках, депозиты населения до востребования, срочные вклады населения:

- **M2**

44. В Республике Казахстан денежный агрегат, состоящий из наличных денег в обороте, средства юридических лиц на текущих чековых счетах, вклады в коммерческих банках, депозиты населения до востребования:

- **M1**

45. В случае открытия какого вида аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента?

- **в случае открытия непокрытого аккредитива**



46. В состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых Национальным банком Республики Казахстан для их обязательного соблюдения банками входят:

- **минимальный размер уставного капитала банка, коэффициент ликвидности, коэффициент достаточности собственного капитала, лимиты открыто валютной позиции, максимальный риск на одного заемщика**

47. В схемах ПФ в реализации инвестиционного проекта в качестве финансовых участников участвуют:

- **Коммерческие и инвестиционные банки, инвестиционные фонды, инвесторы, лизинговые компании и др. финансовые, кредитные, инвестиционные институты, промышленная (проектная) компания**

48. Важная функция сопровождения инвестиционного проекта близкой к контролю:

- **оценка проекта**

49. Валютой ломбардного кредита является:

- **казахстанский тенге**

50. Вероятность банкротства банка — это:

- **риск неплатежеспособности**

51. Вид банковской операции по передаче денежных средств от одних клиентов другим, от плательщика получателем:

- **инкассо**

52. Вид банковской операции, заключающейся в получении банком денег по различным документам (векселям, чекам и т.п. от имени своих клиентов и зачислении их в установленном порядке на счет получателя?

- **инкассо**

53. Вид депозита, который может быть востребован в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента:

- **до востребования**

54. Вид залога, предусматривающий неизменность заложенного имущества по сумме и составу:

- **твердый залог**

55. Вид инфляции, при которой среднегодовой прирост цен от 10 до 50%:

- **галопирующая**

56. Вид краткосрочного кредита, предоставляемый Национальным банком ограничений под залог государственных ценных бумаг под повышенный процент:

- **ломбардный кредит**

57. Вид кредита, выдаваемый Национальным банком коммерческим банкам под залог ценных бумаг?

- **ломбардный**

58. Вид кредита, который позволяет закупать товары на любом рынке и на максимально выгодных условиях:

- **финансовый**

59. Вид кредитных денег, возникший с появлением коммерческого кредитования:

- **вексель**

60. Вид лизинга, характеризующийся крупномасштабностью сделки — это ...

- **раздельный**



61. Вид процентной ставки, которая может изменяться банком в течение всего срока действия кредитного договора?

- **плавающая**

62. Вид факторинга, при котором дебитор уведомляет о факторинговой сделке между поставщиком и банком:

- **открытый**

63. Вид ценной бумаги, которая свидетельствует о депонировании денежных средств удостоверяющим право вкладчика на получение денежной суммы?

- **депозитный сертификат**

64. Виды кредитных денег:

- **вексель, банкнота, чек, кредитные карточки**

65. Виды провизии, формируемые банком:

- **специальные и общие**

66. Виды чеков, служащих для получения предприятиями и организациями наличных денег в банке:

- **денежные чеки**

67. Вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты

- **срочные вклады**

68. Возможность быстрого (без больших потерь доходности или дополнительных затрат) превращения его активов в платежные средства для своевременного погашения своих долговых обязательств:

- **ликвидность**

69. Возможность изменение чистой прибыли — это:

- **риск недополучения прибыли**

70. Восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы — это:

- **реставрация**

71. Всеобщий эквивалент стоимости, экономическая категория, выражающая определенные отношения между людьми в процессе производства и распределения общественного продукта — это ...

- **деньги**

72. Выберите из нижеперечисленных функций, которую не выполняет кредит:

- **фискальная**

73. Выдача большой суммы кредита одному заемщику двумя или несколькими банками — это:

- **консорциальный кредит**

74. Выпуск государством банкнот, монет, ценных бумаг — это:

- **эмиссия**

75. Высшим органом акционерного коммерческого банка является:

- **общее собрание акционеров**

76. Высшим органом управления Национального банка РК является:

- **правление Национального банка РК**



77. Где был введен золотослитковый стандарт?

- **в Великобритании и Франции**

78. Где впервые появились бумажные деньги?

- **Китай**

79. Главной проблемой бумажно-денежного обращения является:

- **инфляция**

80. Главный отчетный документ клиента для получения банковского кредита:

- **бухгалтерский баланс**

81. Годы реформирования банковской системы Республики Казахстан

- **1988-1991 гг**

82. Движение денег безналичного платежного оборота в виде перечислений денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований:

- **безналичное обращение**

83. Движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве:

- **денежное обращение**

84. Движение наличных денег, обслуживаемое банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами

- **налично-денежное обращение**

85. Денежная единица Китая:

- **юань**

86. Денежная единица Кыргызстана:

- **сом**

87. Денежная единица Латвии:

- **латы**

88. Денежная единица Литвы:

- **литы**

89. Денежная единица Японии:

- **иена**

90. Денежная единица, масштаб цен, виды денежных знаков — это элементы ...

- **денежной системы**

91. Денежная реформа в Республике Казахстан была проведена в 1993 году следующим методом:

- **нуллификации**

92. Денежная система, при которой банкноты обмениваются на золотые слитки установленного веса:

- **золотослитковый стандарт**

93. Денежная сумма, которую должник обязан оплатить кредитору в случае неисполнения обязательства в частности в случае прострочки исполнения — это ...

- **неустойка**

94. Денежно-кредитная политика различается:

- **рестрикционная и экспансионистская**



95. Денежные средства, хранящиеся в банке в течении не установленного банком срока называется:
- **депозит до востребования**
96. Денежный знак, изготовленный из металла, имеющий установленные законом форму, внешний вид, весомое содержание?
- **монета**
97. Денежный оборот делится на:
- **наличный и безналичный**
98. Денежный перевод «Вестерн Юнион» сопровождается ...
- **контрольным номером**
99. Деньги — это:
- **особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента**
100. Деньги выполняют функцию платежа если:
- **движение денег и товара не совпадает по времени, а также с их помощью можно купить товар в кредит и получить оплату за труд**
101. Деньги, передаваемые одним лицом другому лицу — банку на условиях их возврата в номинальном выражении, независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию полностью или по частям — это ...
- **депозит**
102. Деньги, покупательная способность которых превышает внутреннюю стоимость товара, выступающего носителем денежных отношений:
- **бумажные**
103. Депозиты до востребования:
- **средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления**
104. Депозиты принято подразделять:
- **депозиты до востребования**
105. Держатели облигаций банка являются по отношению к этому банку ...
- **кредиторами**
106. Дефляция — это явление, связанное:
- **с падением уровня цен**
107. Деятельность специализированного учреждения по взысканию денежных средств с задолжников своего клиента и управлению его долговыми требованиями:
- **факторинг**
108. Деятельность, направленная на поиск и использование банком наиболее выгодных рынков банковских продуктов с учетом реальных потребностей клиентуры:
- **банковский маркетинг**
109. Дисконтирование доходов это ...
- **приведение дохода к моменту вложения капитала**
110. Для активных операций коммерческих банков характерно:
- **размещение денежных средств**



111. Для определения количества денег, необходимых для обращения, надо:

- **количество произведенного продукта умножить на средние цены этих товаров и разделить на среднее количество оборотов одной денежной единицы**

112. Для оценки «качества активов банка» активы подразделяются на следующие группы:

- **5 групп**

113. Для чего создается спонсорами (инициаторами) проекта проектная компания.

- **в целях реализации проекта**

114. Документ заемщика, в котором он уступает свое требование кредитору в качестве обеспечения возврата кредита:

- **цессия**

115. Документ, представляющий собой требование поставщика к покупателю осуществить платеж согласно договору между ними и на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов:

- **платежное требование — поручение**

116. Документ, представляющий собой указание владельцу счета обслуживающему банку о перечислении определенной суммы на счет другого хозяйствующего субъекта:

- **платежное поручение**

117. Долгосрочная аренда машин и оборудования — это ...

- **финансовый лизинг**

118. Единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентами:

- **контокоррентный счет**

119. Если инфляция сопровождается спадом в экономике, то это явление называют:

- **стагфляция**

120. За счет каких средств формируется уставный капитал банка?

- **за счет паевых взносов**

121. Закон денежного обращения определяет:

- **количество денег, необходимых для обращения**

122. Законодательным актом, регулирующим отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением переводов денег организациями почтовой связи является:

- **Закон Республике Казахстан «О платежах и переводах денег»**

123. Защита вкладчиков от плохого управления и мошенничества — это задача ...

- **органов банковского надзора**

124. Защита клиентов банка от всевозможных рисков — это цель ...

- **органов банковского надзора**

125. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка должно быть рассмотрено Национальным банком РК в течение:

- **в течение 6 месяцев**

126. Золотослитковый стандарт — это:

- **денежная система, при которой банкноты обмениваются на золотые слитки, установленного веса**



127. Идентификационный инструмент, подтверждающий право его держателя на получение всевозможных скидок или льгот в различных предприятиях сферы услуг, входящих в пространство действия такой карты при её непосредственном предъявлении:

- **дисконтная карточка**

128. Из скольки уровней состоит Банковская система Казахстана:

- **2 уровня**

129. Изменение валютных курсов на мировом денежном рынке — это:

- **риск неплатежеспособности**

130. Изменяя уровень официальной процентной ставки НБ воздействует на:

- **денежно-кредитную политику государства**

131. Именной денежный документ, выпущенный банком или торговой фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров и услуг в розничной торговле без оплаты наличными:

- **кредитная карточка**

132. Инвестиционный контроль подразделяется на:

- **индивидуальный или прямой, и глобальный или косвенный**

133. Инвестиционный цикл подразделяется на следующие стадии:

- **прединвестиционная, инвестиционная, производственная**

134. Инструмент кредитования, позволяющий клиенту банка покрывать краткосрочный дефицит оборотных средств ...

- **овердрафт**

135. Инструментами банковского надзора являются:

- **дистанционный и инспекторский надзор**

136. Инструментарий, используемый для минимизации потерь от валютных колебаний:

- **хеджирование**

137. Инфляция до 10% — это:

- **умеренная инфляция**

138. Инфляция, при которой рост цен превышает 100% в год:

- **гиперинфляция**

139. Инфляция, характеризующаяся очень высокими темпами роста, уровень которой может превышать несколько сот процентов в год:

- **гиперинфляция**

140. Ипотека — это ...

- **кредит, выдаваемый под залог недвижимости**

141. Ипотечный кредит это кредит, выданный:

- **под залог недвижимости**

142. Исполнительным органом КБ является:

- **правление**

143. Источник погашения задолженности при финансировании инвестиций:

- **потоки денежной наличности, получаемые в результате реализации проекта**



144. К активным операциям банков не относятся:

- **депозитные операции**

145. К активным операциям относятся:

- **кредитные, инвестиционные и трастовые операции**

146. К видам валютных операций не относятся:

- **франчайзинг**

147. К инструментам наличного обращения относятся:

- **банкноты**

148. К мировым деньгам относятся:

- **американские доллары, евро**

149. К не депозитным привлеченным средствам относятся:

- **межбанковские кредиты**

150. К основным принципам функционирования коммерческого банка относят:

- **осуществление деятельности в пределах имеющихся ресурсов, полная экономическая независимость и ответственность, предоставление клиентам услуг в рыночных отношениях**

151. К пассивным операциям банка относятся:

- **депозитные**

152. К пассивным операциям относятся:

- **эмиссия безналичных денег, депозитные**

153. К привлеченным ресурсам не относятся:

- **чеки**

154. К процедурам, усиливающим надежность векселя, не относится:

- **инкассо**

155. К процентным доходам относятся:

- **ссудные операции**

156. К собственным ресурсам банка не относится:

- **депозитные ресурсы**
- **сберегательные сертификаты**

157. К способам банковского регулирования относятся:

- **издания обязательных к исполнению банками нормативных правовых актов**
- **наложение санкций на банки**
- **применения к банкам ограниченных мер воздействия**
- **установление пруденциальных нормативов**

158. К способам снижения риска относятся:

- **хеджирование, страхование, диверсификация, управление качеством**

159. К формам международных кредитов не относится:

- **коммерческий кредит**

160. К формам международных расчетов по экспортно-импортным операциям не относится:

- **банковское авизо**



161. К формам обеспечения возвратности кредита относятся:

- **гарантия, поручительство, цессия, ипотека, залог, заклад**

162. Как называется вид залога, при котором заложенное имущество передается залогодателем во владение залогодержателя?

- **заклад**

163. Как называется денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с ней по договору платежей другой стороне и в обеспечение исполнения договора?

- **здаток**

164. Как называется депозит, привлекаемый банком на определенный срок?

- **срочный вклад**

165. Как называется метод предоставления среднесрочного экспортного финансирования?

- **форфейтинг**

166. Как называется обрез монеты

- **гурт**

167. Как называется подразделение банка, не являющееся самостоятельным юридическим лицом, осуществляющее банковские операции от имени банка?

- **филиал**

168. Как называется сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование?

- **заемщик**

169. Как называется форма металлического обращения, когда роль всеобщего эквивалента выполняют 2 и более металла?

- **биметаллизм**

170. Как называются взаимные отношения, в которые вступают банки, в процессе расчетно-кассового обслуживания клиентов и совершения платежей:

- **корреспондентские**

171. Как называются проценты, начисляемые не только на сумму ссудной задолженности, но и на сумму доходов от начисленных процентов?

- **сложные**

172. Как определяется коэффициент ликвидности?

- **Кл = быстрореагируемые активы / сумма краткосрочных обязательств**

173. Как осуществляется банковский контроль над реализацией инвестиционного проекта:

- **анализа доклада и отчетов, дополнительной информации от заемщика, инспекций и ознакомления**

174. Какая дисциплина является методологической основой для организации деятельности КБ по финансированию инвестиционных проектов:

- **управление проектами**

175. Какая из нижеперечисленных лицензий не подлежит передаче третьим лицам и выдается на неограниченный срок?

- **именная**

176. Какая из теории денег объясняет уровень товарных цен и стоимость их количеством в обращении?

- **количественная**



177. Какая из теории денег отождествляла деньги с благородными металлами?

- **ранняя металлическая**

178. Какая система осуществляет международные денежные переводы и международные экспресс-переводы:

- **система SWIFT**

179. Какие акции дают право участия в управлении капиталом:

- **обыкновенные акции**

180. Какие банковские операции являются недействительными:

- **осуществление без лицензии уполномоченного госоргана**

181. Какие виды денег не относятся к кредитным?

- **металлические деньги**

182. Какие операции выполняют коммерческие банки в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан:

- **осуществление лизинговых, трастовых, факторинговых операций**
- **предоставление краткосрочных, долгосрочных кредитов на условиях возвратности, платности**
- **привлечение депозитов на платной основе, ведение счетов клиентов банка**
- **услуги по хранению документов и ценностей клиентов**

183. Какие различают формы регулирования инвестиционного процесса:

- **рыночные и внерыночные**

184. Какие средства используют в основном коммерческие банки для осуществления своих активных операций:

- **привлеченные средства (депозиты)**

185. Какие существуют виды аккредитивов?

- **покрытые, непокрытые, отзывные, безотзывные**

186. Какие счета открывают банки друг у друга для осуществления операций при межбанковских отношениях.

- **счета «Ностро» и «Лоро» (или «Востро»)**

187. Какие функции выполняют коммерческие банки:

- **аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений**
- **инвестиционная деятельность**
- **кредитование экономики и населения**
- **организация и проведение безналичных расчетов**

188. Какими органами осуществляется государственная регистрация банка?

- **органами юстиции**

189. Какое лицо может выступать поручителем при выдаче займа?

- **физическое лицо, имеющее постоянное место работы или определенное имущество**

190. Какой банк называется эмиссионным?

- **Национальный банк**

191. Какой банк относится к банкам первого уровня банковской системы РК:

- **Национальный банк**



192. Какой вид кредита является промежуточной формой между коммерческим и банковским кредитом?

- **брокер-кредит**

193. Какой вид лизинга заключается на срок, меньший амортизационного периода имущества?

- **оперативный лизинг**

194. Какой вид чека не существует?

- **отзывной**

195. Какой из денежных агрегатов характеризует наличные деньги в Республике Казахстан?

- **М0**

196. Какой из рисков не входит в состав финансовых рисков

- **страновой риск**

197. Какой компонент не включается в капитал 1-уровня:

- **переоценка основных средств и ЦБ**

198. Какой кредит выдается под залог ценных бумаг?

- **ломбардный**

199. Какой орган выдает разрешение на открытие банка на территории Республики Казахстан?

- **Национальный банк Республики Казахстан**

200. Какой орган осуществляет внешний контроль за деятельностью банков?

- **Национальный Банк Республики Казахстан, аудиторы**

201. Какой орган устанавливает ставку рефинансирования?

- **Национальный банк**

202. Какой период стал первым этапом формирования банковской системы Республики Казахстан?

- **1988-1991 гг**

203. Какой счет открывают банки при межбанковских отношениях для содержания счета, а также за операции, проводимые по счетам

- **внутренний «зеркальный счет»**

204. Какой термин в переводе с латинского языка означает «вещь, переданная на хранение»?

- **депозит**

205. Какому органу принадлежит монопольное право выпуска денег в обращение и их изъятие?

- **Национальному Банку РК**

206. Какую из нижеперечисленных функций выполняют деньги?

- **средство обращения**

207. Какую из этих функций выполняет кредит

- **перераспределительную**

208. Какую функцию выполняет собственный капитал банка.

- **защитную, оперативную, регулирующую и резервную**

209. Капитал — это:

- **стоимость, приносящая прибавочную стоимость**



210. Капитал банка содержит следующие уровни:

- **2 уровня**

211. Капитал банка, создаваемый за счет чистого дохода банков до выплаты дивидендов по простым акциям?

- **резервный капитал**

212. Качество активов банка содержит:

- **5 типов оценок**

213. Кем и на какой срок назначается председатель правления НБ РК?

- **президентом РК на 6 лет**

214. Кем утверждается председатель Национального банка Республики Казахстан?

- **Парламентом**

215. Классификация депозитов по срокам:

- **срочные, до востребования, сберегательные**

216. Ко второму классу, относятся заемщики сумма набранных баллов которых:

- **151-250 баллов**

217. Когда был принят Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:

- **в 1995 году**

218. Когда была организована система централизованных межбанковских расчетов.

- **в 1991 г**

219. Когда лизингодатель и лизингополучатель находятся в одной стране, а поставщик в другой — это ...

- **импортный лизинг**

220. Когда начала внедряться система электронной передачи информации по международным расчетам SWIFT:

- **в 1977 г**

221. Количество денег, необходимых для обращения, обратно пропорционально

- **скорости обращения денег**

222. Количество денег, необходимых для обращения, прямо пропорционально:

- **сумме цен реализуемых товаров, проданных в кредит, а также размеру наступивших платежей, не включая взаимопогашаемые обязательства**

223. Коммерческие банки имеют право выпускать:

- **только именные акции**

224. Коммерческий банк — это организация, созданная для:

- **привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях платности, срочности, возвратности**

225. Коммерческий кредит представляет собой:

- **отсрочку платы за товар**

226. Коммерческим кредитом называется:

- **кредит продавца покупателю**



227. Коммерческому банку для установления корреспондентских отношений с зарубежными банками необходимо иметь:

- **генеральную валютную лицензию Национального банка**

228. Компенсация потерь населения в результате инфляции государством в результате обесценения денег

- **индексация**

229. Комплекс мер государственного регулирования экономики, направленных на борьбу с инфляцией:

- **антиинфляционная политика**

230. Комплекс мер по управлению внутренними валютными потоками, внешними платежами и переводами в целях воздействия на экономику и национальный валютный рынок:

- **валютное регулирование**

231. Конкретный источник получения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организация контроля банка за приемлемостью и достаточностью данного источника — это ...

- **залог**

232. Консервация КБ производится в течении:

- **одного года**

233. Корреспондентские счета — это:

- **депозиты до востребования банков, имеющих договорные отношения друг с другом**

234. Корреспондентский счет — это ...

- **расчетный счет коммерческого банка, открываемый в Нацбанке РК**

235. Котировка, при которой стоимость единицы национальной валюты выражается в определенном количестве иностранной валюты:

- **косвенная котировка**

236. Коэффициент достаточности банковского капитала с учетом риска должен быть:

- **K1=0,6; K2=0,12**

237. Коэффициент, характеризующий обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности, называется:

- **коэффициент финансовой независимости**

238. Краткосрочная аренда машин, оборудования — это:

- **оперативный лизинг**

239. Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию (с предупреждением за 2-7 дней) и выдается, как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарами:

- **онкольный кредит**

240. Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию под обеспечение ценных бумаг:

- **онкольный кредит**

241. Краткосрочный кредит, предоставляемый банком надежному клиенту сверх остатка на текущем счете в пределах заранее оговоренной суммы:

- **овердрафт**



242. Кредит предоставленный, в виде отсрочки платежа называется кредитом:

- **коммерческим**

243. Кредит, выдаваемый банком страны экспортера банку страны импортера для кредитования поставок машин, оборудования, это:

- **экспортный кредит**

244. Кредит, выданный под залог ГЦБ:

- **ломбардный**

245. Кредит, длительность просрочки которого составляет от 30 до 60 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд и пролонгированный не более 1 раза:

- **неудовлетворительный кредит**

246. Кредит, длительность просрочки которого составляет от 60 до 90 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд:

- **сомнительный кредит**

247. Кредит, который предоставляется коммерческими банками, специальными кредитно-финансовыми учреждениями в виде денежных ссуд:

- **банковский кредит**

248. Кредит, полученный банком второго уровня в Национальном банке относится к:

- **привлеченным средствам**

249. Кредит, полученный в Национальном банке относится:

- **привлеченным средствам**

250. Кредит, предоставляемый банками друг другу?

- **межбанковский**

251. Кредит, предоставляемый населению для покупки потребительских товаров и оплаты бытовых услуг:

- **потребительский кредит**

252. Кредит, предоставляемый Национальным банком Министерству финансов Республики Казахстан на возмездных (рыночных) условиях:

- **бюджетный кредит**

253. Кредит, срок возврата которого не наступил и качество которого не вызывает сомнения:

- **стандартный кредит**

254. Кредит, срок просрочки по которому превышает 90 дней:

- **убыточный кредит**

255. Кредит, являющийся временным инструментом денежно-кредитной политики Национального банка и предоставляемый коммерческим банкам на аукционной основе в целях удовлетворения потребностей банков республики в краткосрочных кредитах сроком от 1 до 3 месяцев:

- **аукционный кредит**

256. Кредитование внешнеэкономических операций в форме покупке экспортера векселей, акцептованных импортером:

- **форфейтинг**

257. Кто определяет порядок, систему и формы расчетов в РК, организует функционирование платежной системы в стране:

- **Национальный Банк РК**



258. Кто открыл закон денежного обращения?

- **Карл Маркс**

259. Кто является автором современной количественной теории денег?

- **Милтон Фридмен**

260. Кто является автором уравнения обмена:

- **Ирвинг Фишер**

261. Кто является основателем металлической теории денег в эпоху первоначального накопления капитала в XVI–XVII вв.?

- **Уильям Стэффорд**

262. Кто является основным организатором системы межбанковских расчетов:

- **Национальный Банк РК**

263. Купля-продажа иностранной валюты на межбанковском или биржевом рынке с целью воздействия на курс тенге?

- **интервенция**

264. Курс бид — это:

- **курс, предлагаемый при покупке валюты**

265. Курс покупки валюты — это:

- **bid**

266. Курс продажи валюты:

- **offer**

267. Курс, который не регулируется Центральным банком, а зависит от спроса и предложения на валюту:

- **плавающий курс**

268. Лизинговая компания — это:

- **лизингодатель**

269. Лицевая сторона монеты:

- **аверс**

270. Лицензия на проведение банковских операций выдается на срок:

- **на неограниченный срок**

271. Лицензия на проведение банковских операций является:

- **именной**

272. Лицо, которому предназначен денежный платеж, получатель денег:

- **бенефициар**

273. Лицо, признается аффилированным лицом банка, если владеет прямо или косвенно:

- **10% и более**

274. Лондонская межбанковская процентная ставка:

- **ЛИБОР**

275. Лоро-счет — это:

- **корреспондентский счет, открытый банком-корреспондентом в данном банке**



276. Международные корреспондентские отношения начинаются:

- **с обмена пакетами контрольных документов**

277. Мероприятия, проводимые государством по обеспечению устойчивости национальной валюты

- **денежная реформа**

278. Метод банковского надзора направленный на выявление недостатков в финансово-хозяйственной деятельности

- **ревизионный**

279. Метод проведения денежной реформы, основанный на «зачеркивании нулей», то есть укрупнение масштаба цен — это:

- **деноминация**

280. Методы оценки программы инвестиционной деятельности:

- **расчет срока окупаемости, расчет отдачи на вложенный капитал, определение чистой текущей стоимости, расчет уровня рентабельности**

281. Методы, используемые в анализе инвестиционной деятельности:

- **основанные на дисконтированных и учетных оценках**

282. Мировые финансовые центры, в которых отдельные виды международных валютных и кредитных операций, освобождены от валютного контроля и местного налогообложения:

- **оффшорные зоны**

283. Монета, номинальная стоимость которой превышает стоимость содержащегося в ней металла:

- **разменная монета**

284. Монета, содержащая драгоценный металл в количестве, соответствующем её номинальной стоимости — это:

- **полноценная монета**

285. На какие виды подразделяется проектное финансирование.

- **параллельное (совместное) финансирование и последовательное финансирование**

286. На какой срок выдается долгосрочные ссуды?

- **свыше 5 лет**

287. На какой срок выдается ломбардный кредит?

- **не более 28 дней**

288. На какой срок выдаются краткосрочные международные кредиты?

- **от 1 дня до 1 года**

289. На какой срок избирается правление банка?

- **на 5 лет**

290. На какой срок избирается председатель Национального банка Республики Казахстан?

- **на шесть лет**

291. На какой стадии руководство банка принимает решение о финансировании проекта.

- **при парафировании кредитного соглашения**

292. На что ориентируются банки, финансирующие инвестиционные проекты:

- **формальные и неформальные критерии**



293. Наблюдательным органом КБ является:

- **совет банка**

294. Наблюдение — постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента:

- **мониторинг**

295. Надежность банка — это вероятность выполнения обязательств в течение:

- **трех и более лет**

296. Назовите вид краткосрочного кредита, который погашается по первому требованию:

- **онкольный кредит**

297. Назовите две подсистемы безналичных расчетов в РК:

- **централизованная, децентрализованная**

298. Назовите инструмент, не входящий в состав инструментов денежно-кредитной политики:

- **таможенная и налоговая политика**

299. Назовите методы банковского надзора:

- **регулирующая и ревизионная**

300. Назовите наиболее эффективный инструмент кредитно-денежного контроля со стороны Центрального банка:

- **операции на открытом рынке**

301. Назовите основные инструменты механизма регулирования инвестиционного процесса со стороны НБ РК.

- **ставки вознаграждения (интереса), минимальные резервные требования, операции открытого рынка, регулирование наличных денег в обращении, пруденциальные нормативы, лицензии на проведения валютных и других операций, переучет векселей банков, участие НБ в страховом рынке, банковское кредитование производства**

302. Назовите принципы кредитования:

- **срочность, возвратность, платность**

303. Назовите причину перехода металлических денег к бумажным:

- **выпуск бумажных денег для покрытия государственных расходов**
- **добыча драгоценных металлов начала отставать от роста потребностей хозяйства в средствах обращения**
- **естественный износ монет**
- **порча монет государственной властью**

304. Назовите пути антиинфляционной политики?

- **дефляционная политика и политика доходов**

305. Назовите риск не относящейся к валютным:

- **риск недополучения прибыли**

306. Назовите три основных систем пластиковых карточек.

- **American Express, VISA, Master Card / Europay**

307. Назовите функции денег:

- **мера стоимости, средства платежа, средства накопления, средство обращения, мировые деньги**



308. Наиболее оптимальный вариант предприятия для покрытия краткосрочной потребности в деньгах ...

- **овердрафт**

309. Наиболее ответственный этап проектного цикла банка:

- **оценка инвестиционного проекта**

310. Наличие каких документов определяет правовой статус банка?

- **государственной регистрации банка, лицензии, разрешения на открытие банка**

311. Наличием какого платежного инструмента определяется полнота функций платежной системы современного государства:

- **платежных карточек**

312. Наличность в кассе банка относится к:

- **первичным ресурсам**

313. Наличные деньги, средства на расчетных текущих счетах предприятий и граждан, депозиты населения в сбербанках до востребования, срочные депозиты населения в сбербанках, сертификаты, облигации государственного займа включают в Республике Казахстан денежные агрегаты:

- **МЗ**

314. Научная система управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере:

- **банковский менеджмент**

315. Национальный банк РК является:

- **государственным банком**

316. Национальный банк является:

- **юридическим лицом**

317. Неблагоприятные изменения стоимости активов и пассивов банка — это:

- **рыночный риск**

318. Некоммерческая организация, осуществляющая защиту общих интересов?

- **ассоциации банков**

319. Нераспределенная прибыль КБ относится:

- **собственным средствам**

320. Нераспределенная прибыль коммерческого банка относится к:

- **собственным средствам банка**

321. Нестандартный кредит — это кредит ...

- **с задержкой возврата на 30 дней**

322. Неудовлетворительный кредит — это кредит ...

- **с задержкой возврата от 30 до 60 дней со дня вынесения задолженности**

323. Неудовлетворительный кредит — это кредит:

- **с задержкой возврата от 30 до 60 дней**

324. Номинал денег — это:

- **нарицательная стоимость, указанная на банкнотах, бумажных деньгах, монетах**



325. Норматив достаточности капитала банка определяется как:

- **предельное отношение общей суммы собственных средств, кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска**

326. Норматив резервных требований устанавливаемым НБ РК в целях регулирования объемов кредитов, снижение рисков, неплатежа банками по их обязательствам устанавливается в размере:

- **не более 40%**

327. Нostro-счет — это:

- **корреспондентский счет банка, открытый в другом банке**
- **корреспондентский счет банка, открытый в другом банке корреспонденте**

328. Обеспечением при финансировании инвестиционных проектов является ...

- **сам проект**

329. Обратная сторона монеты:

- **реверс**

330. Объективная необходимость существования денег обусловлена:

- **развитием товарного производства и товарного обращения**

331. Обязательство перед кредитором другого лица отвечать за неисполнение обязательств полностью или частично субсидиарно с должником называется:

- **поручительство**

332. Ограничения кредитов, предоставляемых Национальным банком коммерческим банкам с целью регулирования денежной массы:

- **кредитная рестрикция**

333. Одна из форм денежно-кредитной политики Центрального Банка, направленная на проведение операций по покупке и продаже твердопроцентных ценных бумаг Центральным банком за свой счет на открытом рынке:

- **операции на открытом рынке**

334. Одна из форм денежно-кредитной политики Центрального Банка, направленная на регулирование экономики, осуществляемая путем повышения или понижения официальной учетной ставки в целях воздействия на объем кредита в стране, темп инфляции, а также состояние платежного баланса и валютный курс:

- **дисконтная (учетная) политика**

335. Одна из форм обеспечения возвратности кредита:

- **залог**

336. Одно из направлений экономического анализа и контроля уставной деятельности банка — это ...

- **банковский аудит**

337. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору, называется:

- **кредитный риск**

338. Операции банка, связанные с привлечением ресурсов в банк, по которым банк несет расходы:

- **пассивные**

339. Операции банка, связанные с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах — это ...

- **кассовые операции**



340. Операции банков или финансовых институтов по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах доверенности лица

- **трастовые операции**

341. Операции по купле-продаже валюты с целью получения прибыли — это:

- **арбитражные сделки**

342. Операции по привлечению денежных средств, с целью образования банковских ресурсов:

- **пассивные операции**

343. Операции по приему и выдаче наличных денег:

- **кассовые операции**

344. Операции по управлению собственностью, другими активами, принадлежащим клиенту является:

- **траст**

345. Операции, которые связаны с отношениями по доверенности агентские услуги

- **трастовые операции**

346. Операции, связанные с отношениями по доверенности управлением наследством, агентские услуги:

- **трастовые услуги**

347. Операции, связанные с привлечением временно свободных денежных средств физических и юридических лиц:

- **депозитные операции**

348. Операции, связанные с размещением ресурсов с целью получения дохода — это:

- **активные**

349. Операции, связанные с распределением банковских ресурсов:

- **активные операции**

350. Операции, связанные с формированием банковских ресурсов:

- **пассивные операции**

351. Операция, связанная с переводом средств по поручению клиентов из одного отделения банка в другое или в банк-корреспондент:

- **переводные операции**

352. Определение стоимости единицы иностранной валюты в определенном количестве национальной валюты, называется:

- **прямой котировкой**

353. Определение стоимости и рентабельности банковских услуг и отдельных операций является:

- **операционно-стоимостной анализ**

354. Определите функцию собственного капитала банка:

- **регулирующая функция**

355. Опционный курс — это:

- **страйк-цена**

356. Органом оперативного управления Национального банка Республики Казахстан является?

- **Совет директоров**



357. Органом определяющим и осуществляющим государственную денежно-кредитную политику РК является:

- **Национальный Банк РК**

358. Оригинал электронного документа существует только на ...

- **машинном носителе**

359. Основная задача Национального Банка Республики Казахстан:

- **обеспечение внутренней внешней устойчивости национальной валюты**

360. Основной документ для получения банковского кредита юридическим лицом:

- **бизнес-план**

361. Основной показатель, характеризующий уровень инфляции:

- **индекс потребительских цен**

362. Основную часть денежного оборота составляет:

- **безналичный оборот**

363. Основные разделы баланса коммерческого банка:

- **активы, обязательства, собственный капитал**

364. Основные участники Межбанковской клиринговой системы:

- **все коммерческие банки и их филиалы, клиринговые палаты страны**

365. Основные формы безналичных расчетов, принятые в банковской практике:

- **платежное поручение**

366. Основные элементы кредитной системы:

- **Центральный банк, коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные учреждения**

367. Основными видами кредитных денег являются:

- **вексель, чек**

368. Основными инструментами денежно-кредитной политики Национального банка Республики Казахстан являются:

- **норматив минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Республики Казахстан**
- **операции на открытом рынке по покупке и продаже государственных ценных бумаг**
- **официальная учетная ставка, кредиты банкам**
- **уровни ставок вознаграждения по кредитам Национального банка Республики Казахстан банкам, интервенции на валютном рынке**

369. Основными принципами кредитования являются:

- **возвратность, срочность, платность**

370. Основу системы SWIFT составляют распределительные центры:

- **в Брюсселе, Амстердаме, штат Вирджиния**

371. Особая форма финансирования вложений на приобретения оборудования, которое далее будет предоставлено в аренду:

- **лизинг**

372. Особое внимание при реализации инвестиционного проекта уделяется:

- **оценка и снижение рисков проекта**



373. Оставление имущества в руках должника на условиях ограничения прав собственности — это принцип:

- **ипотечного кредита**

374. От каких факторов зависит кредитный риск?

- **экзогенных, эндогенных**

375. От чего зависят субъекты кредитных отношений:

- **от формы кредита**

376. Отказ от акцепта указаний означает:

- **полный отказ от оплаты платежа**

377. Отношение размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы к собственному капиталу не должно превышать:

- **0,5**

378. Отношения между банками складываются из взаимного ведения счетов. Как называются эти счета?

- **«ЛОРО» и «НОСТРО» счета**

379. Отрицательный остаток на текущем счете, приобретающий форму ссуды (кредита):

- **овердрафт**

380. Отсрочка платежа предоставляемая, продавцом покупателю представляет собой:

- **коммерческий кредит**

381. Официальное почтовое или телеграфное сообщение, извещение, свидетельствующее о проведении операции:

- **авизо**

382. Оценка кредитного риска включает в себя:

- **оценку финансовой надежности банка**

383. Оценка платежеспособности компании заемщика с позиций надежности его обязательств, вероятности возвращения им кредита:

- **кредитоспособность**

384. Передаточная подпись на платежном документе или ценной бумаге, удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу:

- **индоссамент**

385. Передача или переуступка кредитором своего права требования денег и иных ценностей другому лицу

- **цессия**

386. Письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару):

- **переводной вексель**

387. Письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, дающее право вкладчику по окончании срока получения суммы вложения и проценты по ним:

- **депозитный сертификат**



388. Письменный приказ владельца счета банку уплатить наличными и перевести на счет подателя чека указанную в нем сумму денег?

- **чек**

389. План счетов бухгалтерского учета КБ содержит:

- **7 классов**

390. Плата, вносимая заемщиком кредитором за пользование кредитом:

- **ссудный процент**

391. Платежное поручение выписывает:

- **отправитель денег**

392. Платежное поручение действительно в течении:

- **10 дней со дня выписки**

393. По вопросу о происхождении денег существует две концепции:

- **рационалистическая и эволюционная**

394. По графику погашения различают:

- **кредиты, погашаемые равными платежами; кредиты, погашаемые периодическими платежами; кредиты, погашаемые единым платежом**

395. По каким каналам может происходить увеличение денежной массы?

- **путем эмиссии банкнот и монет**

396. По масштабам деятельности различают:

- **малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения**

397. По назначению и характеру использования кредиты подразделяются на:

- **кредиты в основные и оборотные фонды**

398. По объектам кредитования кредит делится:

- **в основные фонды и оборотные фонды**

399. По обязательствам Национального банка РК отвечает:

- **Национальный банк**

400. По способу выдачи банковские ссуды можно разграничить на ссуды:

- **компенсационные и платежные**

401. По срокам кредитования различают:

- **краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты**

402. По степени возвратности кредиты бывают:

- **срочные и просроченные**

403. По субъектам кредита различают:

- **частные, правительственные**

404. По сфере обслуживания различают:

- **региональные, межрегиональные, национальные, международные**

405. По технике предоставления международные кредиты подразделяются на:

- **финансовые, акцептные**



406. По условиям амортизации лизинг подразделяется:

- **оперативный и финансовый**

407. По функциональному назначению различают:

- **эмиссионные, депозитные и коммерческие банки**

408. По характеру выполняемых операций различают:

- **универсальные и специализированные банки**

409. По числу филиалов различают:

- **бесфилиальные, многофилиальные банки**

410. Подвиды инфляционного риска:

- **риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь**

411. Позиция, при которой обязательство по проданной валюте превышает, требования называется:

- **короткой**

412. Показатель рентабельности роста собственного капитала называется:

- **ROE**

413. Показатель рентабельности роста совокупных банковских активов называется:

- **ROA**

414. Показатель устойчивости банка, то есть когда средства по активу за счет их быстрого превращения в наличные деньги, могут погасить срочные обязательства по пассиву:

- **ликвидность**

415. Показатель характеризующий размер собственных средств заемщика:

- **коэффициент обеспеченности собственными средствами**

416. Показатель характеризующий, степень обеспеченности заемщика собственным капиталом называется:

- **коэффициент финансового левеража**

417. Покупка иностранной валюты на условиях «спот» и одновременная продажа ее на условиях «форвард» называются:

- **сделки «депорт»**

418. Покупка у поставщиков долговых обязательств плательщиков с последующей инкассацией долга:

- **факторинг**

419. Получение денежных средств по доверенности — это ...

- **траст**

420. Поручительство третьей стороны погасить долг в случае неспособности должника выполнить обязательства — это ...

- **гарантия**

421. Поручительство, по которому лицо принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство — это:

- **аваль**

422. Посредством чего уполномоченный государственный орган способен направлять инвестиционный процесс соответственно национальным интересам:

- **инвестиционного регулирования**



423. Поставка иностранной валюты, связанная с определенной датой в будущем:

- **форвард**

424. Правило, разработанное представителями современного монетаризма, согласно которому происходит автоматическое увеличение денежной массы в обращении на несколько процентов в год независимо от состояния хозяйства, фазы, цикла и т.д.:

- **«монетарное правило»**

425. Правление Национального Банка состоит из:

- **9 человек**

426. Преимущества лизингодателя:

- **получить стабильный доход в виде комиссии по лизингу**

427. Преимущества факторинга:

- **гарантирует погашение задолженности**
- **обеспечивает своевременную оплату поставщиком**
- **снижает расходы по ведению счетов**
- **ускоряет получение платежей**

428. Преимущества форфейтинга:

- **гибкость в организации**
- **отсутствует риск, связанный с процентной ставкой**
- **улучшается ликвидность экспортера**
- **экспортер не имеет рисков, связанных с обменом валюты**

429. Прекращение деятельности кредитной организации с передачей всех прав и обязанностей вновь созданным обществом:

- **разделение**

430. Прекращение деятельности, с передачей всех прав и обязанностей другой кредитной организации является:

- **присоединение**

431. При валютных операциях «своп»:

- **валюта продается и покупается на условиях “spot” и одновременно, продается и покупается на условиях “форвард”**

432. При валютных операциях «spot» расчеты проводятся:

- **на второй день после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки**

433. При каких условиях банк может быть преобразован в Акционерное общество открытого типа?

- **при условии безубыточного функционирования банка в течении одного календарного года**

434. При какой схеме ипотечного кредита предполагается наличие льготного периода, в котором должник выплачивает только проценты?

- **ипотека с изменяющейся суммой выплат**

435. При каком виде цессии банк не сообщает третьему лицу об уступке требования?

- **тихая**

436. При каком лизинге предприятие продает лизинговой фирме часть собственного имущества и одновременно подписывает с ней договор на его аренду?

- **возвратный**

437. При нарушении минимальных обязательных, резервов Национальный банк РК применяет:

- **штраф**



438. При организации корреспондентских отношений с зарубежными банками наши банки ориентируются в основном на международную межбанковскую систему:

- **систему SWIFT**

439. При потребительском кредите платежеспособность заемщика (р) вступающего в пенсионный возраст определяется следующим образом:

- **$p = (Дч1 \times K1 \times t1) + (Дч2 \times K2 \times t2)$**

440. При прекращении деятельности банка Нацбанк РК возвращает банку 2-уровня зарезервированные средства в следующий срок:

- **в недельный срок**

441. Приказ кредитора должнику об уплате указанной суммы денег третьему лицу:

- **переводной вексель**

442. Принудительное проведение по решению Национального банка РК комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения:

- **консервация банка**

443. Принцип дифференцированности кредита означает:

- **различный подход к кредитованию**

444. Принцип кредитования раскрывающий тесную зависимость от материальных процессов кругооборота производственных фондов предприятий

- **материальная обеспеченность**

445. Принцип, предполагающий различный подход банков к кредитованию предприятий в зависимости от кредитоспособности заемщика?

- **дифференцированность**

446. Принципы международного кредита:

- **возвратность, срочность, платность**

447. Продажа иностранной валюты на условиях «спот» с одновременной ее покупкой на условиях «форвард» называются:

- **сделки «репорт»**

448. Продажа кредитных денежных средств на рынке ссудных капиталов называется:

- **ссудный процент**

449. Процедура установления официальной валютной котировки:

- **фиксинг**

450. Процент, который банк удерживает при учете или покупке векселей называется:

- **дисконт**

451. Процентная ставка, зависящая от общего состояния денежного рынка, спроса и предложения по кредитам, уровня инфляции — это ...

- **ставка рефинансирования**

452. Процентная ставка, которая изменяется в течении срока использования ссуды в зависимости от уровня инфляции:

- **плавающая**

453. Процентная ставка, которая остается без изменения в течении срока использования ссуды

- **фиксированная**



454. Процентный риск — это опасность ...

- **потерь, вследствие изменения курса**

455. Процесс ведения новой денежной системы при ликвидации старой денежной системы

- **нуллификация**

456. Процесс уменьшения риска возможных потерь — это:

- **хеджирование**

457. Пруденциальные нормативы, устанавливаемые Национальным банком обязательны для выполнения:

- **коммерческими банками**

458. Равное соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте:

- **закрытая позиция**

459. Раздел различных экономических дисциплин, изучающий процессы воздействия денег и денежной политики на состояние экономики в целом:

- **теория денег**

460. Размеры кредитового сальдо корсчета соответствуют:

- **нормативу обязательных резервов**

461. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли:

- **активные операции**

462. Разница между процентами, полученными банком и выплаченным по депозитам:

- **маржа**

463. Разница между суммой, обозначенной на векселе и суммой, выплачиваемой векселедержателю — это:

- **дисконт**

464. Разновидность лизинга, когда все участники сделки находятся в разных странах?

- **транзитный**

465. Разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента?

- **факторинг**

466. Разновидность чеков, которые передаются от одного лица другому путем простого вручения:

- **предъявительские чеки**

467. Разновидность чеков, передаваемых посредством оформления передаточной надписи (индоссамента):

- **ордерные чеки**

468. Разработка и утверждение кредитной политики банка в компетенции:

- **совет директоров**

469. Разрешение на создание банков на территории РК в компетенции:

- **Агентство по надзору и регулированию**

470. Распределение кредитов и депозитов между широким кругом клиентов, включая крупные и мелкие деловые фирмы — это ...

- **портфельная диверсификация**



471. Расходы КБ подразделяются на:

- **6 групп**

472. Рейтинг 3 (посредственный) качества активов не должен превышать:

- **30% от общего капитала банка**

473. Рейтинговая система, используемая в Казахстанских банках:

- **CAMELS**

474. Решение о ликвидации и реорганизации банка относится к компетенции:

- **общего собрания акционеров**

475. Решение об увеличении уставного капитала банка входит в компетенцию:

- **общего собрания акционеров**

476. Риск несбалансированной ликвидности — это ...

- **риск пассивных операций, с возможными затруднениями в обеспечении активных операций ресурсами**

477. Риск, вызванный ошибочными действиями самого банка — это ...

- **внутренний риск**

478. Риск, заключающийся в вероятности потери по отдельным типам ценных бумаг:

- **портфельный риск**

479. Риск, связанный с уровнем так называемого процентного риска, которому баки подвергаются в процессе деятельности:

- **риск активных операций**

480. Риски, возникающие при переоценке активов и пассивов баланса банка:

- **трансляционные**

481. Риски, которые возникают при переоценке активов и пассивов баланса называется:

- **трансляционными рисками**

482. Риски, которые зависят от специфики деятельности банка, состава клиентов, характера банковских операций:

- **внутренние риски**

483. Риски, связанные с управлением банком на уровне высшего менеджмента

- **административные риски**

484. Родоначальником количественной теории денег, возникшей в XVI–XVII вв является:

- **Жан Боден**

485. Сберегательные сертификаты относятся к:

- **привлеченным средствам**

486. Сводная итоговая таблица, в которой отражены обобщенные статьи, характеризующие пассивные и активные операции на определенную дату:

- **бухгалтерский баланс**

487. Система безналичных расчетов за товары, услуги и выполненные работы, основанная на зачете взаимных требований и обязательств — это:

- **клиринг**



488. Система наблюдения за погашением кредитов, разработкой и принятием мер, обеспечивающих решение этой задачи:

- **кредитный мониторинг**

489. Система ЧИПС (частная компьютеризованная сеть для долларовых трансфертов, действующих в режиме «on line») функционирует с ...

- **1971 г**

490. Сколько корреспондентских счетов имеет коммерческий банк в Национальном банке РК:

- **один счет**

491. Сколько сторон может участвовать в лизинговой сделке?

- **от двух до четырех**

492. Совокупность действующих банков в современном Казахстане имеет организацию:

- **двухуровневую банковскую систему**

493. Совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком и кредитором выступают государство и местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам:

- **государственный кредит**

494. Совокупность приемов, с помощью которых банк осуществляет выдачу и погашение кредитов:

- **метод кредитования**

495. Совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала — это:

- **кредитная система**

496. Совокупность систематических и несистематических рисков называется:

- **риском инвестиций**

497. Совокупность ценных бумаг, приобретенных банком в ходе активных операций, составляет:

- **инвестиционный портфель банка**

498. Сомнительный кредит — это кредит ...

- **с задержкой возврата от 60 до 90 дней со дня вынесения задолженности**

499. Сомнительным кредитом, считается кредит при котором:

- **задержка платежей (основного долга и процентов) от 60-90 дней**

500. Состав правления НБ РК состоит:

- **из 9 человек**

501. Составная часть общегосударственной политики в области организации контроля за соблюдением законодательства в сфере валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций:

- **валютный контроль**

502. Специфическая группировка активов по уровню их ликвидности, служащих альтернативными измерителями денежной массы — это:

- **денежный агрегат**

503. Способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию клиента:

- **банковский счет**



504. Способ снижения риска, означающий способность первоклассных управляющих разрешать проблемы до того, как они станут серьезными затруднениями для банка:

- **управление качеством**

505. Способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам перед кредиторами — государством, банкам, вкладчиками и т.д.

- **платежеспособность банка**

506. Способность денег измерять стоимость всех товаров и служить посредником при определении цены означает:

- **функцию денег как меры стоимости**

507. Способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами — это:

- **метод кредитования**

508. Средства на депозитных счетах относятся:

- **привлеченным средствам**

509. Средства, передаваемые во временное пользование коммерческим банкам субъектами хозяйствования и населением:

- **привлеченные средства банка**

510. Средства, принадлежащие банку, но временно участвующие в обороте банковских фондов в качестве источников его активных операций

- **обязательства банка**

511. Средство выражения стоимости всех товаров в денежных единицах, своего рода техническая функция денег

- **масштаб цен**

512. Срочные сделки, с условием нефиксированной даты поставки валюты называются:

- **сделки с «опционом»**

513. Срочные сделки, с условием поставки валюты на определенную дату называется:

- **сделки с «аутрайтом»**

514. Срочный курс валюты, в котором учтена премия или скидка, именуется:

- **аутрайтом**

515. Ссудные сделки в денежной форме оформляются:

- **финансовыми векселями**

516. Ссудный капитал — это:

- **денежный капитал, предоставленный в ссуду на условиях срочности и возвратности за плату в виде процента**

517. Ссудный процент:

- **это сумма денег, которую заемщик платит кредитору за пользование ссудой или плата за пользование кредитом**

518. Стабильность — неизменность показателей финансового состояния банка:

- **в течение одного года**

519. Стоимость активов банка за вычетом суммы его обязательств — это ...

- **собственный капитал**



520. Страхование финансовых инструментов с помощью проведения компенсирующих операций — это:

- **Хеджирование**

521. Структура номиналов банкнот и монет определяется:

- **Национальным банком РК**

522. Структурное подразделение банка не являющееся юридическим лицом, действующее от имени и по поручению банка и осуществляющее определенные виды банковских операций за исключением привлечения депозитов:

- **представительство банка**

523. Субъекты кредитных отношений при государственном кредите:

- **государство, юридические и физические лица**

524. Сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.

- **безналичный оборот**

525. Сумма уставного капитала коммерческого банка относится:

- **собственным средствам**

526. Счет одного банка, открытый в другом банке называется:

- **корреспондентский счет**

527. Счет, на котором отражается долг клиента банку по полученному кредиту, выдача и погашение ссуд

- **ссудный счет**

528. Счет, на котором учреждения банков учитывают кредиты, полученные предприятиями, организациями и гражданами:

- **ссудный счет**

529. Счет, открываемый в учреждении банка предприятию или организации для осуществления денежных операций, связанных с их финансово-хозяйственной деятельностью:

- **расчетный счет**

530. Счет, открытый банком в другом банке (наш счет в вашем банке)?

- **НОСТРО-счет**

531. Теория денег, выдвигающая деньги, находящиеся в обращении в количестве определяющего фактора макроэкономической теории, политике и практике:

- **монетаризм**

532. Теория денег, основывающаяся на том, что деньги создаются государством и стоимость денег определяется их номиналом:

- **номиналистическая**

533. Термин “Операции на открытом рынке” означает:

- **купля-продажа Национальным банком на РЦБ ценных бумаг**

534. Территориально обособленно подразделение банка, созданное на основании согласия Национального банка Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, не имеющее статуса филиала либо представительства, выполняющее отдельные виды банковских операций — это

...

- **расчетно-кассовый отдел**



535. Техника минимизации финансовых рисков, где наряду с основным соглашением, заключается дополнительная сделка с третьим лицом:

- **управление качеством**

536. Убыточный кредит — это кредит ...

- **с задержкой возврата свыше 90 дней со дня вынесения задолженности**

537. Увеличение Уставного капитала банка может, производится путем выпуска:

- **дополнительных акций, увеличение номинальной стоимости акций**

538. Увеличение Центральным банком кредитных ресурсов коммерческих банков:

- **кредитная экспансия**

539. Универсальные банки осуществляют ...

- **широкий круг банковских операций**

540. Управляющий Системой крупных платежей в РК:

- **КЦМР**

541. Уставной капитал вновь создаваемого банка должен быть оплачен его учредителями к моменту государственной регистрации на ...

- **50%**

542. Установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров и услуг:

- **денежная единица**

543. Учредители обязаны обратиться в органы юстиции для государственной регистрации банка в течение

- **одного месяца со дня получения разрешения уполномоченного органа на открытие банка**

544. Финансовый институт, созданный для управления денежным потоком в стране — это ...

- **банк**

545. Фонд, предназначенный для возмещения убытков от активных операций:

- **резервный фонд**

546. Фонд, создаваемый за счет отчисления от прибыли, предназначенный для возмещения убытков от активных операций — это ...

- **резервный фонд**

547. Форма документа фиксирующее обязательство заемщика погасить данный кредит, в конкретный срок:

- **срочное обязательство**

548. Форма международного кредита, заключающаяся в кредитовании проекта на определенный срок?

- **проектное финансирование**

549. Форма обеспечения кредита, по которому банку дается право при неисполнении платежных обязательств реализовать имущество, называется:

- **залог**

550. Форма предоставления кредита, при которой клиент может в любой момент получить ссуду без дополнительных переговоров в процентах установленного лимита, называется:

- **кредитная линия**



551. Форма стоимости, связанная с развитием обмена, вызванного первым крупным общественным разделением общественного труда — выделением скотоводческих и земледельческих племен:

- **полная или развернутая**

552. Формами банковского надзора являются:

- **аудиторский и межгосударственный контроль, государственный и учредительный контроль**

553. Формирование какого фонда не допускается за счет банковских кредитов?

- **уставного фонда**

554. Формулу простого процента можно представить следующим образом:

- **$I = (p * n * t) / (360 * 100)$**

555. Формы стоимости:

- **простая, развернутая, всеобщая, денежная**

556. Функции коммерческого банка:

- **инвестиционная и иная финансовая деятельность**
- **кредитование населения и экономики**
- **мобилизация временно свободных денежных средств**
- **организация безналичных расчетов**

557. Функции собственного капитала банка

- **защитная, оперативная, оборотная, резервная**

558. Функции собственного капитала банка служащие источником финансирования затрат на приобретения земли, здания, оборудования и выплаты затрат, а также создание финансовых резервов относится к:

- **оперативной**

559. Функция денег как средства обращения означает:

- **движение товара и денег происходит одновременно, при участии наличных денег**

560. Функция денег, при которой движение денег и товара осуществляется параллельно друг другу и совпадает по времени:

- **функция денег как средство обращения**

561. Функция денег, являющаяся интернациональной мерой стоимостей, международным платежным и покупательным средством:

- **мировые деньги**

562. Цикл подготовки решения о выдаче международного кредита занимает:

- **от 8 месяцев до 1,5 лет**

563. Чек на определенное лицо без права передачи называется:

- **именной**

564. Чему равен коэффициент ликвидности?

- **0,3**

565. Через какой орган государство оказывает влияние на инвестиционный процесс с помощью регулирования процентных ставок и денежных потоков.

- **Национальный Банк РК**

566. ЧИПС, как и «Федвайр» является системой ...

- **кредитовых переводов**



567. Что не относится к формам банковского надзора:

- **оперативный контроль**

568. Что означает ремедиум?

- **допускаемое законодательством отклонения фактического веса и пробы монет от установленных нормативов**

569. Что относится в структуру собственного капитала:

- **дополнительный фонд**
- **нераспределенная прибыль**
- **резервный фонд**
- **уставный фонд**

570. Что относится к пассивным операциям коммерческих банков:

- **собственные средства банка, депозиты и межбанковские займы**

571. Что относится к собственным средствам банка?

- **уставный фонд, резервный фонд, нераспределенная в течение года прибыль, страховые резервы**

572. Что относится к формам кредита

- **межбанковский кредит**

573. Что относятся к формам обеспечения возвратности кредита.

- **выручка от реализаций продукции и услуг, залог имущества и прав, передача права собственности, гарантии и поручительства, уступка требований и прав (цессия)**

574. Что положено в основу межбанковских расчетов:

- **открытие корреспондентских счетов**

575. Что приобретает особую актуальность для банков при выдаче кредитов:

- **гарантированный возврат кредита**

576. Что такое деньги?

- **экономическая категория, всеобщий эквивалент, к которому приравнивается стоимость товаров и услуг**

577. Что такое эмиссия?

- **выпуск денег в обращение**

578. Что является преимуществом для лизингодателя?

- **снижение риска потерь от неплатежеспособности лизингополучателя**

579. Что является средством международных расчетов неторгового характера?

- **дорожный чек**

580. Экономические ограничения, установленные Национальным банком для банков второго уровня в целях обеспечения их устойчивости — это ...

- **пруденциальные нормативы**

581. Экономические отношения, возникающие по поводу формирования ссудного фонда — это:

- **кредит**

582. Эмиссия коммерческим банком облигаций относится к:

- **пассивным операциям**



583. Юридическое лицо (резидент или нерезидент) РК, который владеет прямо или косвенно 25% и более процентов голосующих акций — это:

- **банковский холдинг**

584. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое правомочно осуществлять банковские операции на основании лицензии уполномоченного органа:

- **коммерческий банк**

Файл скачан с сайта oltest.kz

oltest.kz

