

1. Банк «Каппа» готовит консолидированную отчетность. Аналитик собирает данные.
Какой порядок действий обеспечит точный анализ консолидированной отчетности?
2. Банк «Ита» анализирует рост пассивов. Нужно оценить их влияние на прибыль.
Какой метод анализа следует выбрать?
3. Банк «Эпсилон» анализирует данные за 2024–2025 гг. Нужно выявить тренды по привлеченным средствам.
Какой метод обеспечит сравнение показателей за периоды?
4. В бухгалтерском балансе банка зафиксировано следующее: доля межбанковских заимствований составляет 35 %, доля депозитов клиентов - 45 %, доля выпуска облигаций - 15 %, прочие пассивы - 5 %. Руководство банка планирует увеличить стабильность ресурсной базы.
Какие меры наиболее целесообразны для достижения этой цели? Как при этом изменится коэффициент независимости банка?
5. В отчете банка выявлено, что за год уставный капитал увеличился на 10 %, а декларируемая доля нераспределенной прибыли упала. При этом структура капитала соответствует нормативам.
Какое событие вероятнее всего привело к такой динамике? Какие от этого могут быть последствия для управления капиталом?
6. На рынке растет ставка по межбанковским кредитам. В структуре пассивов банка значителен объем заимствований. При этом у банка высокий коэффициент достаточности капитала.
Какие финансовые угрозы актуальны для банка в этой ситуации? Какой шаг повысит устойчивость банка при изменяющихся условиях?
7. В банке за период с 01.01.2024 по 01.01.2025 объем кредитов вырос с 500 до 600 млрд руб., доля кредитов в активах увеличилась с 50 % до 52 %. Одновременно выросли резервы на возможные потери. Коэффициент качества активов составляет 95 %.
Как оценить качество кредитного портфеля банка? Какие рекомендации можно дать для дальнейшей работы с портфелем?
8. Аналитик обнаружил, что доля высоколиквидных активов по нормативу Н2 составляет 150 %, что намного выше минимального порога 15 %. В то же время доходность активов (ROA) равна 1,5 %.
Каково значение показателя ликвидности при текущем состоянии банка? Как оценить эффективность использования активов?



9. Руководство банка оценивает риски и доходность портфеля ценных бумаг. Портфель состоит из 55 % облигаций федерального займа (ОФЗ), 25 % корпоративных облигаций и 10 % акций.

Какой риск и доходность ожидаются от такого портфеля? Какова оптимальная стратегия управления портфелем?

10. Аналитик банка исследует структуру кредитного портфеля и видит, что доля проблемных кредитов (NPL) выросла с 5 % до 10 % за квартал. При этом резервы под убытки остались на прежнем уровне.

Что свидетельствует о росте NPL? Какое действие аналитик должен рекомендовать?

11. Внутренний аудит банка отметил, что показатели рентабельности капитала (ROE) снизились при стабильном уровне капитала и увеличении активов.

Как можно объяснить снижение ROE? Какое мероприятие будет адекватным в данной ситуации?

12. Банк внедряет новую методику экономического положения с комбинированной оценкой (количественные + качественные показатели). В рамках качественных показателей оценивается эффективность системы риск-менеджмента и внутреннего контроля.

Какова выгода для банка от внедрения такой методики?

13. Метод анализа, включающий классификацию элементов по критериям, называется ...

14. Неверно, что отчетность банка формируется в соответствии с принципом ...

15. Благодаря вертикальному анализу можно определить ...

16. Метод, позволяющий выявить влияние процентных ставок на итоговые показатели, называется ... анализом

17. Принцип ..., обеспечивающий доступность информации для заинтересованных сторон, является одним из основных принципов отчетности

18. ... анализ позволяет изучить динамику финансовых показателей путем их сравнения с аналогичными показателями других периодов

19. Установите правильный порядок построения аналитического баланса:

20. Установите правильный порядок этапов аналитической работы:

21. Установите соответствие между принципами отчетности и их предназначением:

22. Соотнесите типы анализа с отражаемыми аспектами:

23. К привлеченным средствам банка следует отнести ...

24. Основной показатель капитала, отражающий его качество, – это ... капитала
25. Оптимальный диапазон для коэффициента покрытия привлеченных ресурсов кредитами КПОКР составляет ...
26. Неверно, что при анализе качества пассивов используется такой показатель, как ...
27. ... ресурсной базы – это способность банка сохранять объем и структуру ресурсов без значительных колебаний, обеспечивая непрерывность операций и минимизацию рисков
28. В состав ... капитала включаются средства, имеющие постоянный характер, которые банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убытков
29. Соотнесите показатель с его рекомендуемыми значениями:
30. Соотнесите вид пассива банка с соответствующим примером:
31. Расположите виды пассивов в порядке возрастания их риска для банка:
32. Установите правильный порядок расчета коэффициента клиентской базы:
33. Рекомендуемые целевые значения рентабельности активов ROA – ...
34. Группа активов по степени риска, к которой относятся средства на счетах в ЦБ, – ...
35. Высокое значение норматива Н2 (например, 150 %) показывает, что имеет место ...
36. Норматив Н3 измеряет...
37. ROA – это показатель, отражающий прибыль на ... активы
38. Уровень покрытия просрочки резервами считается достаточным при значении выше ... процентов
39. Установите соответствие между нормативами Банка России и их назначением:
40. Установите соответствие между видами нормативов ликвидности и их характеристиками:
41. Расположите виды ссуд в порядке убывания уровня их качества (от I к IV категории качества):
42. Расположите группы активов банка в порядке убывания уровня их ликвидности (от наиболее к наименее ликвидным):
43. При рейтинге СС вероятность невыполнения обязательств ...



44. К нефинансовым факторам анализа относится ...
45. Значение обобщающего результата по группе показателей оценки доходности равное 2 характеризует состояние доходности как ...
46. Рентабельность активов (ROA) показывает ...
47. Процентная ... – это показатель, который измеряет доходность процентных операций банка и выражается через отношение чистого процентного дохода к средним процентным активам
48. Показатель чистой процентной маржи определяется как процентное отношение чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине ...
49. Установите соответствие между экономическими показателями банка и их экономическим смыслом:
50. Установите соответствие между финансовыми коэффициентами и формулами для их вычисления:
51. Установите правильный порядок этапов применения скоринговой системы оценки банка:
52. Установите хронологический порядок действий для присвоения количественного сора для оценки экономического положения (ОЭП) банков:
53. Рейтинг AAA в России означает ...
54. Рост объема проблемных кредитов (NPL) свидетельствует о ...
55. Рентабельность активов (ROA) – это показатель ...
56. Корпоративное управление в анализе деятельности банка относится к ... показателям
57. Показатель CIR отражает ...
58. Чем выше показатели ROA и ROE, тем ...
59. ... доход банка – это доход, который банк получает за предоставление ссуд, размещение средств на рынке, инвестиции в облигации и иные долговые инструменты
60. Показатель прибыльности активов определяется как процентное отношение финансового результата за минусом ... доходов от разовых операций к средней величине активов
61. Установите соответствие между основными финансовыми показателями банка и их описаниями:
62. Показатель ROA отражает ...

63. Минимальное значение норматива Н2, установленное Банком России, составляет ...
64. К безрисковым активам следует отнести ... (укажите 2 варианта ответа)
65. ... – это норматив ликвидности, который регулирует краткосрочную ликвидность
66. К первоклассным ликвидным средствам относятся . . .
67. Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой . . .
68. Обобщающий результат по группе показателей оценки активов характеризует состояние активов как удовлетворительное принимает значение . . .
69. Коэффициент покрытия просроченной задолженности отражает отношение резервов к ... кредитам
70. Установите соответствие между категориями активов по степени риска и примерами активов:
71. Неверно, что пассивы банка включают ...
72. Внешним источником формирования собственного капитала является ...
73. В понятие пассивов банка входят ... (укажите 2 варианта ответа)
74. Собственный капитал банка включает ... (укажите 3 варианта ответа)
75. Норматив, регулирующий достаточность капитала банка, обозначается как ...
76. Рекомендуемое значение коэффициента стабильности привлеченных ресурсов КСПР находится в диапазоне ...
77. Коэффициент ... капитала – это показатель, характеризующий отношение капитала к активам
78. Анализ ... собственного капитала – это оценка его структуры, достаточности и способности покрывать риски
79. Соотнесите коэффициент с формулой его расчета:
80. Расположите составляющие ресурсной базы в порядке возрастания степени их стабильности:
81. Метод анализа, который используется для сравнения показателей за разные периоды, называется ... анализом
82. Основной принцип отчетности, обеспечивающий возможность сравнения отчетных данных разных банков и периодов, – это ...
83. Неверно, что целью аналитической работы в банке является обеспечение ...



Магазин готовых ответов на тесты, практики, купить в магазине! ➔ **ОТВЕТЫ**
Нужна помощь с тестами, практикой, дипломной вкр? ➔ **КОНСУЛЬТАЦИЯ**

84. К внутренним источникам информации при анализе деятельности банка относятся ...
85. Метод финансового анализа, используемый для расчета соотношений показателей, – это ...
86. Вид отчетности, объединяющий данные банка и дочерних компаний, – это ... отчетность
87. При ... анализе определяют удельный вес статей в балансе
88. Аналитический баланс формируется на основе ... статей бухгалтерского баланса
89. Сопоставьте виды анализа и их ключевые особенности:

Самый быстрый способ связи - мессенджер (кликни по иконке, и диалог откроется)



WhatsApp



Telegram



Max



sinerqy@yandex.ru



sinerqy.com