

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»

**Т. С. Родионова**

**Анализ деятельности банка  
и управление рисками**

Тестовые задания

для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит (по направлениям)» (направление специальности  
1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»)

Гомель  
ГГУ им. Ф. Скорины  
2017

УДК 336.71:005.334(079)  
ББК 65.262.101-09я73  
Р605

Рецензенты:

доктор экономических наук А. П. Шевлюков,  
кандидат экономических наук И. В. Бабына

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом  
учреждения образования «Гомельский государственный  
университет имени Франциска Скорины»

**Родионова, Т. С.**

Р605 Анализ деятельности банка и управление рисками :  
тестовые задания / Т. С. Родионова ; М-во образования  
Республики Беларусь, Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины.  
– Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2017. – 19 с.  
ISBN 978-985-577-283-6

Целью тестовых заданий является оказание помощи студентам  
высших учебных заведений в освоении теоретических и практических  
основ анализа деятельности банка и управления банковскими рисками, а  
также в подготовке к текущему и итоговому контролю знаний.

Тестовые задания адресованы студентам специальности 1-25 01 08-01  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

**УДК 336.71:005.334(079)**  
**ББК 65.262.101-09я73**

**ISBN 978-985-577-283-6**

© Родионова Т. С., 2017  
© Учреждение образования «Гомельский  
государственный университет  
имени Франциска Скорины», 2017

## Оглавление

Предисловие .....	4
1. Анализ состояния собственных, привлеченных и заемных средств банка .....	5
2. Анализ активных операций банка .....	10
3. Оценка ликвидности и анализ финансовых результатов банка .....	16
Литература .....	19

## Предисловие

Дисциплина «Анализ деятельности банка и управление рисками» в системе других специальных экономических наук наиболее углубленно рассматривает теоретические основы и практические вопросы организации и методики проведения анализа деятельности банка, а также помогает студентам овладеть теоретическими знаниями и практическими умениями в области управления банковскими рисками.

Одним из методических приемов повышения эффективности обучения является текущий контроль знаний. При этом немаловажное значение имеет самоконтроль, который позволяет учащемуся в течение семестра оценить уровень своих знаний. Одной из перспективных форм контроля знаний является тестирование. К достоинствам тестового контроля знаний относятся объективность, универсальность, ориентированность на современные технические средства.

Предлагаемые тестовые задания затрагивают основные разделы дисциплины «Анализ деятельности банка и управление рисками». Тесты содержат задания различных типов и различного уровня сложности. В настоящем издании присутствуют не только задания закрытой формы, но и открытой (без вариантов ответов), что позволит проанализировать логику мышления студента, его умение давать развернутый ответ, делать выводы и т. д.

Использование данного издания для текущего контроля знаний позволит студентам объективно оценить свои знания, скорректировать дальнейшее обучение, проработать сложные вопросы дополнительно.

Тестовые задания адресованы студентам специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

## **1. Анализ состояния собственных, привлеченных и заемных средств банка**

*1. Закончите утверждение. Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка, в том числе в результате реорганизации, составляет...*

- а) 5 млн. евро;
- б) 45 млн. евро;
- в) 45 млн. рублей;
- г) 5 млн. рублей.

*2. Приведите формулу расчета достаточности нормативного капитала банка.*

*3. Закончите утверждение. Источником формирования резервного фонда банка является...*

- а) прибыль отчетного года, остающаяся в распоряжении банка;
- б) доходы банка;
- в) прочие фонды банка;
- г) расходы банка;
- д) уставный фонд;
- е) средства клиентов.

*4. Закончите утверждение. К собственному капиталу банка относится...*

- а) уставный фонд;
- б) прибыль банка;
- в) доходы банка;
- г) эмиссионный доход;
- д) фонды банка;
- е) средства клиентов;
- ж) фонды переоценки статей баланса.

*5. Закончите утверждение. Норматив достаточности нормативного капитала составляет...*

- а) 4 %;
- б) 5 %;

- в) 8 %;
- г) 10 %;
- д) 12 %.

**6. Закончите утверждение. Норматив достаточности капитала I уровня составляет...**

- а) 4 %;
- б) 5 %;
- в) 8 %;
- г) 10 %;
- д) 12 %.

**7. Укажите, какой из нижеприведенных кредитов является субординированным:**

а) кредит, предоставленный на 2 года в бел. рублях, не обеспечен, по базовой ставке рефинансирования, установленной Национальным банком;

б) кредит, предоставленный на 3 года в бел. рублях, обеспечен гарантийным депозитом денег, по ставке 25 % годовых;

в) кредит, предоставленный на 5 лет в долларах США, не обеспечен, не превышает величину ставки LIBOR.

**8. Рассчитайте достаточность нормативного капитала и оцените выполнение соответствующего норматива, используя следующие данные (в млн. руб.):**

1 Нормативный капитал	803,06
2 Кредитный риск	570,09
3 Рыночный риск	380,04
4 Величина валового дохода банка за предыдущие три года, предшествующие отчетному году	+1064,01; -110,03; -50,07

**9. Закончите утверждение. Капитал II уровня включает в себя привлеченный долгосрочный субординированный кредит в сумме, не превышающей...**

- а) 10 % величины основного капитала I уровня;
- б) 50 % величины нормативного капитала;
- в) 50 % величины основного капитала I уровня;

г) 250 % величины нормативного капитала.

**10.** Закончите утверждение. Минимальное значение норматива леввереджа составляет...

- а) не менее 1 %;
- б) не менее 3 %;
- в) не менее 5 %;
- г) не более 5 %.

**11.** Закончите утверждение. Минимальный размер нормативного капитала для банка, устанавливается в сумме...

- а) 5 млн. евро;
- б) 25 млн. евро;
- в) 25 млн. белорусских рублей;
- г) 45 млн. белорусских рублей;
- д) 45 млн. евро.

**12.** Что такое иммобилизация в узком и в широком смысле слова?

**13.** Закончите утверждение. Часть собственного капитала, которая может быть использована банком в качестве ресурса проведения активных операций – это...

- а) иммобилизация;
- б) основной капитал;
- в) дополнительный капитал;
- г) собственный капитал-нетто;
- д) собственный капитал-брутто.

**14.** По нижеприведенным данным рассчитайте **K** иммобилизации и **K** сохранения капитала.

Иммобилизация в широком смысле на начало года – 125,78 млн. руб.

Иммобилизация в широком смысле на конец года – 103,54 млн. руб.

Нормативный капитал на начало года – 4 456,09 млн. руб.

Нормативный капитал на конец года – 4 782,01 млн. руб.

**15.** Укажите количество групп и соответствующие им степени риска, на которые подразделяются активы банка в зависи-

мости от степени кредитного риска.

**16.** Закончите утверждение. Получение межбанковского кредита – это...

- а) активная банковская операция;
- б) пассивная банковская операция;
- в) посредническая банковская операция.

**17.** Оцените эффективность использования собственного капитала банка и сделайте выводы.

СК за 2015 год – 20,23 млн. руб.

СК за 2016 год – 27,21 млн. руб.

Прибыль за 2015 год – 3,43 млн. руб.

Прибыль за 2016 год – 5,02 млн. руб.

**18.** Приведите рекомендуемую структуру депозитной базы банка.

**19.** Оцените стабильность депозитов до востребования, если имеются данные таблицы 1:

Таблица 1 – Движение по счетам до востребования в филиале ОАО АСБ «Беларусбанк»

Показатели	Остаток на 01.01.2016 г., тыс. руб.	Поступление во вклады, тыс. руб.	Оборот по выдаче вкладов, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017г., тыс.руб.	Средний остаток, тыс.руб.
Депозиты до востребования	54,80	969,25	914,46	109,55	86,52

**20.** Укажите, что относится к заемным средствам банка:

- а) средства, формируемые путем реализации собственных долговых ценных бумаг;
- б) временно свободные средства на расчетных счетах;
- в) межбанковская временная финансовая помощь;
- г) срочные депозиты юридических лиц;
- д) межбанковские кредиты.



**21.** *Приведите условие эффективного использования межбанковских кредитов.*

**22.** *Рассчитайте коэффициент эластичности депозитной базы банка, если средняя процентная ставка по привлеченным ресурсам составила в прошлом году 34,5 %, а в отчетном году – 53 %. Среднегодовые остатки ресурсов: в прошлом году – 270,05 млн. руб., а в отчетном году – 369,07 млн. руб. Сделайте вывод.*

**23.** *Закончите утверждение. Рыночный риск – это...*

а) риск возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством;

б) риск появления убытка в результате неадекватных или неудачных внутренних процессов, действий людей, систем или в результате внешних факторов;

в) риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям, возникающий в результате изменений рыночных цен.

**24.** *Закончите утверждение. Нормативный капитал банка является более надежным и качественным, если выше удельный вес составляющих, относящихся...*

а) к иммобилизации;

б) к основному капиталу;

в) к дополнительному капиталу;

г) к нормативному капиталу.

**25.** *Укажите формулу расчета показателя эффективности использования привлеченных средств.*

**26.** *Если по расчетно-платежному балансу банка объем поступления средств больше объема платежей на 100 млн. руб., что может быть предложено на эту сумму?*

а) покупка межбанковских ресурсов;

б) реализация межбанковских ресурсов.

*27. Укажите факторную модель рентабельности собственного капитала.*

## **2. Анализ активных операций банка**

*1. Закончите утверждение. Основной целью анализа активных операций банка является...*

а) выявление тенденций развития осуществляемых банком активных операций;

б) поиск путей максимизации доходности активных операций;

в) поиск оптимального соотношения между требованиями доходности, риска и ликвидности.

*2. Закончите утверждение. Активы банка в форме денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней необходимы банку...*

а) для поддержания его ликвидности;

б) для получения дополнительного дохода.

*3. Закончите утверждение. Норматив обязательных резервов по привлеченным средствам в иностранной валюте составляет...*

а) 0 %;

б) 7 %;

в) 7,5 %;

г) 8 %.

*4. Укажите, за счет каких источников должны осуществляться вложения банка в основные средства и нематериальные активы:*

а) за счет собственных источников;

б) за счет привлеченных источников;

в) за счет заемных источников.

*5. Рассчитайте рентабельность активов (ROA) за 2015–2016 гг. по следующим данным:*

Активы за 2015 год – 105 700 тыс. руб.

Активы за 2016 год – 990 500 тыс. руб.

Прибыль за 2015 год – 5 800 тыс. руб.

Прибыль за 2016 год – 6 100 тыс. руб.

Сделайте вывод с учетом оптимального уровня данного показателя.

**6.** На основании приведенных данных рассчитайте коэффициент степени ликвидности активов. Оцените состояние активов с позиции их ликвидности.

Таблица 2 – Исходные данные

Показатель	Сумма, тыс. руб.
1 Абсолютно ликвидные активы	3 760
2 Высоколиквидные активы	1 228
3 Среднеликвидные активы	1 434
4 Неликвидные активы	21 606
5 Активы с избирательной будущей ликвидностью	17 297
Всего активов банка по балансу	45 325

**7.** Укажите значение норматива минимального соотношения ликвидных и суммарных активов банка.

**8.** Укажите формулу расчета активов без риска.

**9.** Закончите утверждение. Норматив максимального размера риска на одного должника не может превышать...

- а) 10 процентов от нормативного капитала банка;
- б) 15 процентов от нормативного капитала банка;
- в) 25 процентов от нормативного капитала банка;
- г) 50 процентов от нормативного капитала банка.

**10.** Дополните утверждение. Суммарная величина крупных кредитных рисков не может превышать \_\_\_\_\_ нормативного капитала банка:

- а) 100 %;
- б) десятикратного размера;
- в) шестикратного размера;
- г) 50 %.

**11.** Приведите формулу расчета и рекомендуемое значение коэффициента эффективности использования активов банка (обобщающий показатель доходности активов банка).

**12.** Какие способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору вы знаете?

**13.** Закончите утверждение. Долгосрочный кредит – это...

а) кредит, предоставленный на срок до года для целей, связанных с созданием и движением долгосрочных активов;

б) кредит, предоставленный для целей, связанных с созданием и движением долгосрочных активов;

в) кредит со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, свыше одного года;

г) кредит со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, свыше трех лет.

**14.** Что такое пролонгация кредита?

**15.** Закончите утверждение. Чистый кредитный портфель – это...

**16.** Укажите формулу расчета коэффициента проблемных кредитов, его рекомендуемое значение. Какие кредиты относятся к проблемным?

**17.** Укажите формулу расчета коэффициента степени достаточности резерва и его рекомендуемое значение.

**18.** Что такое диверсификация активов?

**19.** Закончите утверждение. Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам относятся...

а) на расходы банка;

б) на доходы банка;

в) к собственному капиталу банка;

г) к прибыли банка.

**20.** Укажите количество групп, на которые подразделяются активы, подверженные кредитному риску, по степени надежности, и соответствующие им размеры создаваемого специального резерва на покрытие возможных убытков по активам.

**21.** Укажите критерии, применяемые при классификации активов, подверженных кредитному риску, для расчета специального резерва:

- а) способности должника исполнить свои обязательства;
- б) качества и достаточности обеспечения;
- в) количества пролонгаций;
- г) длительности просроченной задолженности.

**22.** Закончите утверждение. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной...

- а) к III–V группам риска;
- б) к IV–V группам риска;
- в) к V группе риска.

**23.** Рассчитайте коэффициент учета риска (Резерв /  $KP_{\text{взвеш. на риск}}$ ) за 2015 и 2016 годы. Сделайте вывод.

Таблица 3 – Исходные данные

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015 год	2016 год
Кредитный портфель банка, взвешенный на риск	9 500	8 000
Валовой кредитный портфель	118 750	116 286
Чистый кредитный портфель	114 000	110 860

**24.** На какие группы подразделяется задолженность по кредитам в зависимости от качества и достаточности обеспечения?

**25.** Закончите утверждение. Риск на одного должника рассматривается как крупный, если он превышает...

- а) 30 % от нормативного капитала банка;
- б) 20 % от нормативного капитала банка;
- в) 10 % от нормативного капитала банка;
- г) 1 % от нормативного капитала банка.

**26.** *Расчитайте реальную цену привлеченных ресурсов в виде выпущенных банком депозитных сертификатов в белорусских рублях, если их номинальная цена составила 25 %.*

**27.** *Дайте оценку процентной политики банка и рассчитайте процентную маржу (в %) и спрэд прибыли (сравните с рекомендуемым значением).*

Таблица 4 – Расчет точки безубыточности по активным операциям банка

№ п/п	Показатель	Значение показателя
1	Номинальная стоимость ресурсов, %	13,13
2	Потери от обязательного резервирования, п. п.	
3	Реальная цена ресурсов исходя из действующих норм резервирования, %	13,86
4	Достаточная маржа, %	
5	Минимальная процентная ставка (точка безубыточности), %	
6	Средняя годовая процентная ставка по всем видам рублевых активов, приносящих доход, %	17,25
7	Отклонение от минимальной ставки, п. п.	
<i>Справочно (в тыс. руб.): процентные доходы – 100 500; процентные расходы – 70 800; непроцентные доходы – 30 300; непроцентные расходы – 50 100 (в том числе налог на прибыль – 2 500); активы, приносящие доход – 582 600.</i>		

**28.** *Закончите утверждение. Факторинговые операции – это...*

- а) аренда технических средств и сооружений производственного назначения, осуществляемая на основе договора и за определенную арендную плату за использование имущества;

б) комиссионно-посреднические услуги, оказываемые банком клиенту в процессе осуществления расчетов клиентом и связанные с кредитованием оборотного капитала клиента;

в) операции по доверительному управлению средствами клиента, осуществляемые от имени банка и по поручению клиента на основании договора.

**29.** Закончите утверждение. «Агрессивный» инвестиционный портфель – это...

**30.** Закончите утверждение. Норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации устанавливается в размере не более...

- а) 5 % от нормативного капитала банка;
- б) 10 % от нормативного капитала банка;
- в) 20 % от нормативного капитала банка;
- г) 1 % от нормативного капитала банка.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ



### **3. Оценка ликвидности и анализ финансовых результатов банка**

1. Закончите утверждение. Для коммерческого банка ликвидность – это...

а) способность в должные сроки и в полной сумме выполнять свои обязательства;

б) наличие большого объема активов в ликвидной форме;

в) способность своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам.

2. Объясните отличия в подходах к анализу ликвидности как запаса и как потока.

3. От каких качественных характеристик пассивов зависит их ликвидность?

4. Приведите примеры внешних источников пополнения средств для увеличения ликвидности банка.

5. Закончите утверждение. Ликвидность банка в основном зависит...

а) от сбалансированности его активов и пассивов по срокам и суммам;

б) от удельного веса собственного капитала в пассивах банка;

в) от наличия больших остатков наличных денежных средств.

6. На основе исходных данных рассчитайте соотношение кредитов к депозитам за два года.

Сделайте вывод о динамике уровня ликвидности банка.

Кредиты клиентам: 2015 год – 5 200 тыс. руб.; 2016 год – 10 500 тыс. руб.

Депозиты клиентов: 2015 год – 7 400 тыс. руб.; 2016 год – 9 400 тыс. руб.

7. Приведите формулу расчета коэффициента платежеспособности.

**8.** *Приведите нормативы ликвидности, установленные НБ Республики Беларусь, и их значения.*

**9.** *Закончите утверждение. Норматив краткосрочной ликвидности рассчитывается путем соотношения...*

а) суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками;

б) суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы), и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы);

в) активов со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 1 года (требуемая ликвидность).

**10.** *Приведите три метода управления ликвидностью банка, а также их сущность.*

**11.** *Закончите утверждение. Величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов не может превышать...*

а) 5 % от нормативного капитала банка;

б) 10 % от нормативного капитала банка;

в) 15 % от нормативного капитала банка;

г) 25 % от нормативного капитала банка.

**12.** *Какие виды доходов и расходов банка Вы знаете?*

**13.** *К какому виду доходов относятся полученные банком дивиденды?*

**14.** *К какому виду относятся расходы по операциям между филиалами одного банка?*

**15.** *С целью определения реального ежегодного прироста прибыли ее величину необходимо корректировать. С учетом чего?*

**16.** Закончите утверждение. Стабильные доходы – это...

**17.** На основе исходных данных рассчитайте уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами. Сравните данный показатель с рекомендуемым значением. Сделайте вывод.

Непроцентные доходы: 2015 год – 2 750 тыс. руб.; 2016 год – 5 720 тыс. руб.

Непроцентные расходы: 2015 год – 9 500 тыс. руб.; 2016 год – 10 270 тыс. руб.

**18.** Укажите факторную модель рентабельности собственного капитала банка согласно «методу фирмы Дюпон».

**19.** Рассчитайте рентабельность активов и рентабельность доходных активов, если прибыль банка составила 2 500 тыс. руб., активы банка – 100 700 тыс. руб., а активы, не приносящие доход – 15 100 тыс. руб. Сделайте вывод.

**20.** Укажите основные компоненты рейтинговой системы:

- а) критерий сравнительной характеристики банков;
- б) система показателей;
- в) источники информации;
- г) методы оценки;
- д) принципы построения рейтинговой таблицы;
- е) список банков, включаемых в рейтинг.

## Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : закон Республики Беларусь от 25 окт. 2000 г., № 441-З (в ред. от 13 июля 2016 г., № 397-З). – Режим доступа : [www.etalonline.by](http://www.etalonline.by). – Дата доступа: 11.11.2016. – Загл. с экрана.

2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., № 137 (с изм. и доп. от 29.06.16 г. № 361). – Режим доступа : [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 11.11.2016. – Загл. с экрана.

3. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе [Электронный ресурс] : утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., № 138 (с изм. и доп. от 29.06.16 г., № 361). – Режим доступа : [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 11.11.2016. – Загл. с экрана.

4. Анализ деятельности банков : пособие / И. К. Козлова [и др.]; под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск : Выш. шк., 2003. – 240 с.

*Учебное издание*

**Родионова Татьяна Сергеевна**

**Анализ деятельности банка  
и управление рисками**

Тестовые задания

Редактор *В. И. Шкредова*  
Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 18.04.2017. Формат 60×84 1/16.  
Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 1,16.  
Уч.-изд. л. 1,27. Тираж 25 экз. Заказ 400.

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования  
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»  
Свидетельство о государственной регистрации издателя,  
Изготовителя, распространителя печатных изданий № 1/87 от 18.11.2013.  
Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.  
Ул. Советская, 104, 246019, г. Гомель.

**Т. С. Родионова**

**Анализ деятельности банка  
и управление рисками**

Гомель  
2017

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ