

۱. کدام مورد از ویژگی های سپرده قرض الحسنه جاری است؟

الف) بدون تعلق سود و با قابلیت برداشت یا انتقال در هر زمان

ب) با سود علی الحساب روزشمار و بدون امکان صدور دسته چک

ج) مدت دار با سود قطعی و الزام به حفظ حداقل مانده تا پایان دوره

د) دارای سود سالانه و مسدود بودن وجه تا زمان سررسید

پاسخ: الف

نکته تشریحی: حساب جاری دیداری است، سودی به آن تعلق نمی گیرد و با چک یا ابزارهای پرداخت الکترونیک در هر زمان قابل برداشت است

۲. حداقل نسبت کفایت سرمایه کل بانکها مطابق با چارچوب بین المللی مقررات بازل چند درصد تعیین شده است؟

الف) ۴ درصد

ب) ۶ درصد

ج) ۸ درصد

د) ۱۲ درصد

پاسخ: ج

نکته تشریحی: کمیته بازل حداقل کل سرمایه تنظیمی نسبت به دارایی های موزون به ریسک را ۸٪ تعیین کرده است

۳. هدف اصلی از نسبت پوشش نقدینگی در مقررات بازل ۳ چیست و افق زمانی آن چند روز است؟

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

الف) پوشش مطالبات مشکوک‌الوصول در افق یک‌ساله

ب) تضمین وجود دارایی‌های نقدی باکیفیت برای بقا در سناریوی تنش شدید نقدینگی ۳۰ روزه

ج) کنترل اهرم مالی و حجم بدهی‌های کل در بازه کوتاه‌مدت ۷ روزه

د) تثبیت ساختار منابع و مصارف بلندمدت در افق ۵ ساله

پاسخ: ب

۴. در عملیات اعتبارات اسنادی کدام گزینه نادرست است؟

الف) تعهد بانک گشایش‌کننده تنها منوط به مطابقت کامل اسناد ارائه‌شده با شرایط اعتبار است.

ب) اعتبارات اسنادی ماهیتی مستقل از قرارداد پایه‌ای خرید و فروش کالا دارند.

ج) پرداخت وجه به ذی‌نفع، منوط به ترخیص نهایی و تحویل فیزیکی کالا به خریدار است.

د) بانک‌ها صرفاً با اسناد سر و کار دارند، نه با کالاها یا خدماتی که اسناد به آن‌ها مربوط است.

پاسخ: ج

نکته تشریحی: اصل استقلال اعتبار اسنادی بیان می‌کند که بانک کاری با خود کالا ندارد و در صورت مطابقت اسناد، متعهد به پرداخت است

۵. در ساده‌ترین مدل خلق پول (بدون نشت اسکناس و بدون ذخایر اضافی)، اگر نرخ ذخیره قانونی ۲۰ درصد باشد، ضریب فزاینده پولی کدام است؟

الف) ۲

ب) ۴

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

ج) ۵

د) ۱۰

پاسخ: ج

۶. نظارت کلان و احتیاطی بر شبکه بانکی، تدوین مقررات پولی و مدیریت ارزش پول ملی بر عهده کدام نهاد است؟

الف) سازمان بورس و اوراق بهادار

ب) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ج) سازمان امور مالیاتی کشور

د) وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

پاسخ: ب

۷. در برات تجاری، شخصی که برات را صادر می کند و دستور پرداخت وجه را به دیگری می دهد، چه نامیده می شود؟

الف) صاحب (برات کش)

ب) مسحوب علیه (برات گیر)

ج) دارنده برات

د) ظهنویس

پاسخ: الف

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

۸. حداقل نسبت اهرم سرمایه طبق ضوابط بال ۳ بدون تعدیل ریسک چند درصد است؟

الف) ۱ درصد

ب) ۳ درصد

ج) ۶ درصد

د) ۸ درصد

پاسخ: ب

نکته تشریحی: بازل ۳ حداقل نسبت سرمایه لایه یک به کل مواجهه (بدون وزن‌دهی ریسک) را ۳٪ تعیین کرده است

۹. در چارچوب بازل ۳ کدام گزینه درباره سرمایه لایه یک هسته و اندوخته‌ها نادرست است؟

الف) حداقل سرمایه لایه یک هسته معادل ۴,۵ درصد دارایی‌های موزون به ریسک است.

ب) حداقل سرمایه لایه یک هسته برای بانک‌ها ۸ درصد تعیین شده است.

ج) اندوخته سرمایه ضدچرخه‌ای برای کنترل ادوار تجاری پیش‌بینی شده است.

د) سپر محافظ سرمایه معادل ۲,۵ درصد در نظر گرفته شده است.

پاسخ: ب

نکته تشریحی: کل سرمایه حداقل ۸٪ است، اما لایه یک اصلی/هسته ۴,۵٪ می‌باشد

۱۰. افزایش نرخ تنزیل مجدد (یا نرخ بهره سیاستی) توسط بانک مرکزی، چه پیامدی در بازار پول دارد؟

الف) افزایش تقاضای وام‌گیری بانک‌ها از بانک مرکزی و رشد عرضه پول

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

ب) افزایش هزینه استقراض بانک‌ها، انقباض اعتباری و کاهش عرضه پول

ج) کاهش نرخ سود بین‌بانکی و افزایش نقدینگی جامعه

د) بی‌تأثیر بودن بر رفتار وام‌دهی شبکه بانکی

پاسخ: ب

۱۱. بانک مرکزی در عملیات بازار باز برای اجرای سیاست انقباضی و جمع‌آوری نقدینگی، چه اقدامی انجام می‌دهد؟

الف) خرید قطعی اوراق بهادار دولتی از بانک‌ها

ب) فروش اوراق بهادار یا توافق بازخرید معکوس (ریپوی معکوس)

ج) کاهش نرخ ذخیره قانونی بانک‌ها

د) اعطای خطوط اعتباری ترجیحی به بانک‌ها

پاسخ: ب

۱۲. کدام عقد بانکی بر مبنای در اختیار گذاشتن سرمایه نقدی توسط بانک به یک عامل برای تجارت، با شرط تسهیم سود حاصله بر مبنای نسبت معین است؟

الف) اجاره به شرط تملیک

ب) مضاربه

ج) سلف

د) قرض‌الحسنه

پاسخ: ب

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

۱۳. در عقد «فروش اقساطی» در نظام بانکی بدون ربا، قیمت فروش نسبه نسبت به قیمت تمام شده نقدی چگونه تعیین می شود؟

الف) طبق موازین فقهی و بانکی، باید دقیقاً برابر با قیمت نقد باشد.

ب) همواره باید کمتر از قیمت نقد تعیین شود.

ج) با افزودن سود مشخص به قیمت نقدی تعیین می شود و بیشتر از قیمت نقد است.

د) محاسبه سود منوط به سودآوری نهایی مشتری در پایان دوره است.

پاسخ: ج

۱۴. حجم پول (نقدینگی با نقدشوندگی بالا یا M1) شامل کدام اقلام است؟

الف) اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به علاوه سپرده های دیداری

ب) اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به علاوه سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

ج) سپرده های پس انداز به علاوه بدهی بانک ها به بانک مرکزی

د) کل دارایی های خارجی بانک مرکزی به علاوه اوراق قرضه دولتی

پاسخ: الف

۱۵. «ریسک نقدینگی» در یک بانک تجاری بیانگر کدام وضعیت است؟

الف) خطر عدم امکان تبدیل سریع دارایی ها به وجه نقد یا ناتوانی در تأمین منابع مالی با هزینه معقول جهت ایفای تعهدات سررسید شده

ب) خطر ناشی از نوسانات نامساعد نرخ برابری ارزهای خارجی

ج) خطر نکول و عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات توسط مشتریان کلان

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

د) آسیب‌پذیری زیرساخت‌های فناوری اطلاعات و سیستم‌های پرداخت

پاسخ: الف

۱۶. ریسک اعتباری ناشی از کدام عامل در فرایند بانکداری است؟

الف) نقص در سیستم‌های امنیتی و فرایندهای داخلی شعبه

ب) قصور، ناتوانی یا عدم تمایل متعهد/تسهیلات‌گیرنده نسبت به انجام به‌موقع تعهدات مالی

ج) تغییرات نامساعد در شاخص قیمت سهام در بازار سرمایه

د) کاهش ارزش دارایی‌های نقدشونده در اثر تورم عمومی

پاسخ: ب

۱۷. کدام‌یک از موارد زیر از مصادیق «ریسک عملیاتی» در چارچوب کمیته بازل محسوب نمی‌شود؟

الف) کلاهبرداری داخلی و تقلب کارمندان

ب) خطای نیروی انسانی در ثبت سند و اختلال در سامانه‌های نرم‌افزاری

ج) زیان ناشی از ناتوانی مالی و ورشکستگی وام‌گیرنده در بازپرداخت اقساط

د) خسارت فیزیکی ناشی از بلایای طبیعی به ساختمان‌ها و سرورهای بانک

پاسخ: ج

نکته تشریحی: زیان ناشی از ورشکستگی یا نکول وام‌گیرنده، ریسک اعتباری است نه عملیاتی.

۱۸. شاخص «بازده حقوق صاحبان سهام» در تحلیل صورت‌های مالی بانک از کدام نسبت حاصل می‌شود؟

الف) سود خالص تقسیم بر میانگین کل دارایی‌ها

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

ب) سود خالص تقسیم بر میانگین حقوق صاحبان سهام

ج) سود عملیاتی تقسیم بر کل بدهی‌های جاری

د) درآمد تسهیلات اعطایی تقسیم بر کل سرمایه ثابتی

پاسخ: ب

۱۹. نسبت مطالبات غیرجاری چگونه محاسبه می‌شود؟

الف) مجموع مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول تقسیم بر کل مانده تسهیلات اعطایی

ب) کل تسهیلات اعطایی تقسیم بر مانده مطالبات مشکوک‌الوصول

ج) مطالبات جاری تقسیم بر کل سپرده‌های سرمایه‌گذاری

د) کل مطالبات سوخت‌شده تقسیم بر حقوق صاحبان سهام

پاسخ: الف

۲۱. کدام مورد از وظایف و اختیارات قانونی بانک مرکزی محسوب نمی‌شود؟

الف) تنظیم و اجرای سیاست‌های پولی و اعتباری کشور

ب) نظارت مستمر و احتیاطی بر عملکرد شبکه بانکی و مؤسسات اعتباری

ج) اعطای تسهیلات و وام‌های خرد روزمره مستقیماً به اشخاص حقیقی و عامه مردم

د) انتشار انحصاری اسکناس و مسکوک فلزی قانونی

پاسخ: ج

۲۲. اسناد تجاری «به معنای خاص» در قانون تجارت ایران کدام‌اند؟

الف) برات، سفته و چک

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

- (ب) بازنامه، قبض انبار عمومی و بیمه نامه
- (ج) سهام شرکت‌ها، اوراق صکوک و مشارکت
- (د) قراردادهای لازم‌الاجرا و اسناد رسمی ثبتی

پاسخ: الف

۲۳. هدف از صدور «ضمانت‌نامه حسن انجام تعهدات» در قراردادهای پیمانکاری چیست؟
- (الف) تضمین این که برنده مناقصه حاضر به عقد قرارداد نهایی با کارفرما خواهد شد.
- (ب) جبران خسارت‌های احتمالی کارفرما ناشی از قصور پیمانکار در اجرای صحیح و کامل مفاد قرارداد.
- (ج) بازپرداخت مبالغی که کارفرما در ابتدای پروژه به عنوان نقدینگی اولیه در اختیار پیمانکار قرار می‌دهد.
- (د) آزادسازی کسورات قانونی بیمه و مالیات پس از تحویل قطعی.

پاسخ: ب

۲۴. در چارچوب بازل ۳، حداقل الزامات «نسبت پوشش نقدینگی» «نسبت تأمین مالی پایدار خالص» و «کفایت سرمایه کل» به ترتیب کدام است؟
- (الف) ۱۰۰٪ - ۱۰۰٪ - ۸٪
- (ب) ۸۰٪ - ۱۰۰٪ - ۱۰٪
- (ج) ۱۰۰٪ - ۸۰٪ - ۸٪
- (د) ۸۰٪ - ۸۰٪ - ۱۲٪

پاسخ: الف

۲۵. اصل «شناخت مشتری (KYC)» در قوانین مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم عمدتاً متمرکز بر کدام حوزه است؟
- (الف) تعیین سقف نرخ سود برای مشتریان دارای ریسک اعتباری پایین

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

ب) احراز هویت قطعی، شناسایی ذی‌نفع واقعی و پایش انطباق تراکنش‌ها با الگوی فعالیت شغلی و مالی مشتری

ج) افزایش نامحدود سقف مجاز کارت به کارت روزانه برای مشتریان خوش حساب

د) معافیت مشتریان با سپرده‌های کلان از ثبت منشأ وجوه نقد

پاسخ: ب

۲۶. در رابطه با سامانه «صیاد» و قانون جدید صدور چک در ایران، کدام عبارت صحیح است؟

الف) ثبت اطلاعات صدور، انتقال و تأیید چک در سامانه صیاد اختیاری است.

ب) صدور چک در وجه حامل مجاز بوده و تسویه آن با ظهرنویسی دستی در شعبه انجام می‌شود.

ج) صدور چک در وجه حامل ممنوع است و انتقال چک تنها از طریق ثبت هویت گیرنده جدید در سامانه صیاد معتبر است.

د) در صورت ناکافی بودن موجودی حساب چک، امکان برداشت از سایر حساب‌های صادرکننده در همان بانک وجود ندارد.

پاسخ: ج

(نکته تشریحی: طبق قانون اصلاح صدور چک، صدور چک در وجه حامل برای دسته‌چک‌های صیادی ممنوع بوده و انتقال فقط سیستمی است)

۲۷. کدام سامانه ملی در نظام بانکی ایران برای تسویه تراکنش‌های بین‌بانکی کلان و فوری به صورت ناخالص و آنی (RTGS) استفاده می‌شود؟

الف) سامانه پایا (اتاق پایاپای الکترونیکی)

ب) سامانه ساتنا (سامانه تسویه ناخالص آنی)

ج) سامانه چکاوک

د) سامانه شاپرک

پاسخ: ب

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

نکته تشریحی: ساتنا تسویه ناخالص و لحظه‌ای مبالغ عمده است؛ پایا تسویه دسته‌ای و پایاپای مبالغ خرد.

۲۸. در صورتی که بانک مرکزی نسبت ذخیره قانونی (سپرده قانونی) را افزایش دهد، چه تغییری در ترازنامه شبکه بانکی رخ می‌دهد؟

الف) ضریب فزاینده پولی افزایش یافته و قدرت وام‌دهی بانک‌ها بیشتر می‌شود.

ب) بخشی از منابع آزاد بانک‌ها مسدود شده و قدرت خلق اعتبار بانک‌ها کاهش می‌یابد.

ج) حجم بدهی دولت به شبکه بانکی فوراً افت می‌کند.

د) نسبت کفایت سرمایه بانک‌ها مستقیماً و به همان میزان افزایش می‌یابد.

پاسخ: ب

۲۹. در نظام بانکداری بدون ربا، کدام عقد عبارت است از «تملیک عین به مقتضای قرارداد به دیگری در برابر عوض معلوم و با این توافق که در پایان مدت اجاره و در صورت انجام شروط، عین مستأجره به ملکیت مستأجر درآید»؟

الف) مرابحه

ب) اجاره به شرط تملیک

ج) جعاله

د) سلف

پاسخ: ب

۳۰. نسبت کفایت سرمایه نشان‌دهنده نسبت کدام اقلام ترازنامه‌ای است؟

الف) سرمایه نظارتی (پایه و تکمیلی) تقسیم بر دارایی‌های موزون به ریسک

ب) کل دارایی‌های جاری تقسیم بر کل بدهی‌های جاری بانک

ج) سود انباشته تقسیم بر کل منابع سپرده‌ای اشخاص

د) مانده مطالبات جاری تقسیم بر کل ارزش دفتری تجهیزات و املاک

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید

پاسخ: الف

برای خرید کاملترین سوالات استخدامی بانک دی اینجا کلیک کنید