

1. “..... genel olarak oluşturulmuş, finansal kuruluşa özel olmayan yöntemlerdir.” Boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Uzman model
- B) Jenerik model
- C) İstatistik model
- D) Hibrid model
- E) Karma model

2. İlk defa bankaya başvuran müşterilere uygulanacak not çizelgesi aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Başvuru not çizelgesi
- B) Takip not çizelgesi
- C) Faaliyet not çizelgesi
- D) Davranış not çizelgesi
- E) Yeni not çizelgesi

3. “..... işletmenin finansal durumu ile borç ödeme gücünü anlayabilmek için yapılan analizlerdir. işletmeye kredi verenler veya verecek olanlarla, işletmenin finans yöneticileri tarafından yapılmaktadır.” Boş bırakılan yerlere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Likidite analizi
- B) Yatırım analizi
- C) Yönetim analizi
- D) Kredi analizi
- E) Karlılık analizi

4. Firmanın herhangi bir dönem finansal oranının yorumlanmasında kullanılabilecek yöntemler aşağıdakilerden hangisi/hangileridir?

- I. Genel kabul görmüş oranlar ile karşılaştırma
- II. Geçmiş dönem finansal oranları ile karşılaştırma
- III. Sektör ortalamaları ile karşılaştırma
- IV. Benzer firma oranları ile karşılaştırma
- V. Rakip firma oranları ile karşılaştırma

- A) Yalnız I
- B) I, II
- C) I, II, III
- D) I, II, III, IV
- E) I, II, III, IV, V

5. Aşağıdakilerden hangisi oran grupları içerisinde yer almaz?

- A) Likidite oranları
- B) Finansal yapı oranları
- C) Karlılık oranları
- D) Devir hızları
- E) Küçülme oranları

6. Aşağıdakilerden hangisi likidite oranlarından biridir?

- A) Toplam Borç/Özsermaye
- B) Toplam Borç/Aktif Toplamı
- C) Özsermaye /Aktif Toplamı
- D) Kısa Vadeli Borç/Toplam Borç
- E) Dönen varlıklar/Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar

7. Aşağıdakilerden hangisi faaliyet oranlarından biri değildir?

- A) Alacak devir hızı
- B) Ortalama tahsilat süresi
- C) Stok devir hızı
- D) Stokta kalma süresi
- E) Asit test oranı

8. Aşağıdakilerden hangisi gelir tablosu ile ilgili karlılık oranlarından biri değildir?

- A) Brüt Kâr / Net Satışlar
- B) Net Kar / Özkaynaklar
- C) Faaliyet Kârı / Net Satışlar
- D) FVÖK / Net Satışlar
- E) Net Kar / Net Satışlar

9. Aşağıdakilerden hangisi karı yüksek gösterme amaçlı makyajlardan biri değildir?

- A) Finansal giderlerin aktifleştirilmesi
- B) Amortisman giderlerinin ayrılması
- C) Grup içerisinde defter değeri üzerinden sabit varlık/iştirak satışı
- D) Alacak ve borç senetlerinin bugünkü değeriyle gösterilmemesi
- E) Uzun vadeli finansal borcun kısa vadeli kısmının ilgili hesaplarda gösterilmemesi

10. Aşağıdakilerden hangisi bilançoyla ilişkin erken uyarı sinyallerinden biri değildir?

- A) Karşılıklardaki artışlar
- B) Sabit varlıklarda hızla değişen yoğunlaşmalar
- C) Toplam varlıklar içinde cari varlıkların yüzdesinin düşmesi
- D) Stok miktarında artışlar
- E) Faaliyet zararları

11. Aşağıdakilerden hangisi Moody's'e göre yatırım yapılabilir bir not seviyesidir?

- A) Baa3
- B) Ba1
- C) Ba2
- D) Ba3
- E) B1

12. "İşletmenin faaliyetlerinin güçlü ve zayıf yönlerinin değerlendirilmesi. Bu değerlendirme şirketin pazar payını ve pazardaki konumunu, şirketin faaliyet gösterdiği piyasaların döngüsellik ve rekabet dinamiklerini kapsar." Bu açıklama aşağıdakilerden hangisine aittir?

- A) İş riski
- B) Finansal risk
- C) Ülke riski
- D) Faiz riski
- E) Politik risk

13. "..... genellikle bireylere krediyi veren veya başka birden bu kredileri satın alan banka veya aracı kuruluştur." Boş bırakılan yerlere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Orjinator
- B) Aranjör
- C) Rejisör
- D) Özel amaçlı birim
- E) Genel amaçlı birim

14. Aşağıdakilerden hangisi/hangileri Basel II ile dikkate alınan risk unsurlarıdır?

- I. Kredi riski
- II. Piyasa riski
- III. Operasyonel risk

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) Yalnız III
- D) I, II
- E) I, II ve III

15. Aşağıdakilerden hangisi kredi derecelendirme kuruluşlarının kredi notlarının kredi riskinin belirlenmesinde kullanılabilmesi için taşıması gereken kriterlerden biri değildir?

- A) Bağımsızlık
- B) Sübjektiflik
- C) Uluslararası erişim
- D) Kamuya açıklama
- E) Kredibilite

16. Aşağıdakilerden hangisi kredi riski azaltma tekniklerinden biri değildir?

- A) Teminat
- B) Bilanço içi netleştirme anlaşmaları
- C) Garantiler
- D) Kredi türevleri
- E) Bilanço dışı netleştirme anlaşmaları

17. Aşağıdakilerden hangisi Basel II kapsamında piyasa riski unsurlarından biri değildir?

- A) Kur riski
- B) Faiz oranı riski
- C) Hisse senedi pozisyon riski
- D) Takas riski
- E) Kredi riski

18. “....., getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş finansal araçlardan veya hisse senetlerinden oluşan pozisyonlarda, piyasa hareketleri dışında, bu araçları ihraç veya garanti eden ve ödeme yükümlülüğünü üstlenen kuruluşların yönetimlerinden ve malî bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.” Boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Kur riski
- B) Faiz oranı riski
- C) Hisse senedi pozisyon riski
- D) Takas riski
- E) Spesifik risk

19. Riske maruz değere ilişkin iki temel parametre güven seviyesi ve elde tutma dönemidir. Bu iki parametrenin değeri arttıkça riske maruz değer tutarı ne olur?

- A) Artar.
- B) Azalır.
- C) Değişmez.
- D) Bir miktar artar, sonra azalır.
- E) Bir miktar azalır, sonra artar.

20. Aşağıdakilerden hangisi operasyonel riskin kaynaklarından biri değildir?

- A) İnsan faktörü
- B) CEO faktörü
- C) Sistemler
- D) İç süreçler
- E) Dışsal faktörler

21. Brüt gelir aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Net faiz geliri
- B) Net faiz dışı gelir
- C) Net faiz geliri-net faiz dışı gelir
- D) Net faiz geliri+net faiz dışı gelir
- E) Net faiz geliri*net faiz dışı gelir

22. Bankaların operasyonel risk sermaye gereksinimi belirlemede standart yaklaşımı kullanabilmesi için bir takım şartları sağlaması gerekir. Aşağıdakilerden hangisi bu şartlardan biri değildir?

- A) Banka, operasyonel risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrolden sorumlu bir operasyonel risk yönetim fonksiyonuna sahip olmalıdır.
- B) Her bir faaliyet kolu için ilgili kayıpların verisi biriktirilmeli ve operasyonel riskleri azaltacak ve yönetimini iyileştirecek süreçler oluşturmalıdır.
- C) Ana şubeler için operasyonel risklerden kaynaklanan zararlara ilişkin düzenli bir raporlama sistemi oluşturulmalıdır.
- D) Bankanın operasyonel risk yönetim sistemi, iyi ve eksiksiz bir biçimde yazılı hale getirilmelidir.
- E) Bankanın operasyonel risk yönetim süreçleri ve değerlendirme sistemi iç ve dış bağımsız denetçiler ve gözetim otoritesi tarafından düzenli bir şekilde incelenmelidir.

23. Aşağıdakilerden hangisi Basel III ile birlikte getirilen yeniliklerden biri değildir?

- A) Asgari sermaye yeterlilik oranı
- B) Döngüye ters sermaye tamponu
- C) Likidite riski
- D) Kaldıraç oranı
- E) Sistemik açıdan önemli finansal kuruluşlar/bankalar

24. Ana sermaye aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Çekirdek sermaye
- B) İlave ana sermaye
- C) Katkı sermaye
- D) Çekirdek sermaye+ilave ana sermaye
- E) Çekirdek sermaye+ilave ana sermaye+katkı sermaye

25. “..... temelde ödenmiş sermaye ile dağıtılmamış kârlardan oluşmakta, hisse senedi ihraç primleri ve iptal kârlarını, birikmiş diğer kapsamlı gelir ve karşılıkları ve bazı şartlara bağlı olarak azınlık paylarını da içermektedir.” Boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Çekirdek sermaye
- B) İlave ana sermaye
- C) Katkı sermaye
- D) Dağıtılmayan kar
- E) Sermaye yedekleri

Kredi Derecelendirmesi
2018/2. Dönem Deneme Sınavı
Cevap Anahtarı

1	B
2	A
3	D
4	D
5	E
6	E
7	E
8	B
9	E
10	E
11	A
12	A
13	A
14	E
15	B
16	E
17	E
18	E
19	A
20	B
21	D
22	C
23	A
24	D
25	A