

1. Aktiflerin verimliliğini ölçmek için aşağıdaki oranlardan hangisi kullanılır?

- A. Net satışlar/ticari alacaklar
- B. Satılan mallar maliyeti/stoklar
- C. Satılan mallar maliyeti/ticari borçlar
- D. Net satışlar/net sabit varlıklar
- E. Net satışlar/toplam aktifler

2. Gelir tablosunun dikey analizinde aşağıdakilerden hangisi kullanılır?

- A. Net satışlar
- B. Brüt satışlar
- C. Brüt satış karı
- D. Net kar
- E. Dönem karı

3. Bilançonun dikey analizinde aşağıdakilerden hangisi kullanılır?

- A. Net satışlar
- B. Aktif toplamı
- C. Net kar
- D. Faiz vergi öncesi kar
- E. Maddi duran varlıklar

4. Bir şirketin stok devir hızı 6 olduğuna göre stok elde kalma süresi aşağıdakilerden hangisidir?

- A. 360 gün
- B. 30 gün
- C. 120 gün
- D. 60 gün
- E. 90 gün

5. Aşağıdakilerden hangisi karlılık oranlarından biri değildir?

- A. Özsermaye karlılığı
- B. Aktif karlılığı
- C. Fvök marjı
- D. Net kar marjı
- E. Özsermaye/toplam aktif

6. “Batan ve batmayan müşterilerin notları (skorları) farklılık gösterecektir. bu varyansı ölçer.” Boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A. Kolmogorov-Smirnov Testi
- B. GINI Katsayısı
- C. ROC
- D. CAP
- E. Varyans Testi

7. Aşağıdakilerden hangisi Basel II kapsamındaki piyasa risklerinden biri değildir?

- A. Kur riski
- B. Faiz oranı riski
- C. Tahvil pozisyon riski
- D. Takas riski
- E. Emtia riski

8. Aşağıdakilerden hangisi riske maruz değer hesaplamada kullanılan yöntemlerden biri değildir?

- A. Parametrik yöntem
- B. Tarihsel benzetim yöntemi
- C. Stres testi ve senaryo analizi
- D. Maksimum kazanç yaklaşımı
- E. Ekstrem değer teorisi

9. Temelde ödenmiş sermaye ile dağıtılmamış/birikmiş kârlardan oluşan, hisse senedi ihraç primleri ve iptal kârlarını, birikmiş diğer kapsamlı gelir ve karşılıkları ve bazı şartlara bağlı olarak azınlık paylarını da içeren sermaye aşağıdakilerden hangisidir?

- A. Ödenmiş sermaye
- B. Ödenmemiş sermaye
- C. Çekirdek sermaye
- D. İlave ana sermaye
- E. Katkı sermaye

10. Tebliğin derecelendirme faaliyetinin kapsamına ilişkin hususlarda yer alan talebe bağlı olmayan derecelendirme yapılması durumunda verilen derecelendirme notu en fazla kaç aylık dönemler itibarıyla gözden geçirilmelidir?

- A. 1
- B. 3
- C. 6
- D. 12
- E. Gözden geçirilmesine gerek bulunmamaktadır.

11. Tebliğin derecelendirme faaliyetinin kapsamına ilişkin hususlarda yer alan talebe bağlı olmayan derecelendirme yapılması durumunda talebe bağlı olmayan derecelendirme çalışmasına bu Tebliğde belirlenen ilke, usul ve esaslara uygun olarak ilgili işletmenin birbirini izleyen kaç hesap dönemi süresince devam edilir?

- A. 1
- B. 3
- C. 6
- D. 12
- E. Devam edilmesine gerek bulunmamaktadır.

12. Tebliğe göre derecelendirme kuruluşu bilgi paylaşımı sözleşmesinin bir örneğini en geç kaç işgünü içerisinde Kurula gönderir?

- A. 3
- B. 4
- C. 5
- D. 6
- E. 7

13. Derecelendirme tebliği kurul incelemesi ve yetkilendirme maddesine göre aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A. Derecelendirme kuruluşları kredi derecelendirmesi ve kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi faaliyeti için Kurulca bir arada yetkilendirilerek listeye alınır.
- B. Derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilme başvuruları, Kurulca Tebliğde aranan başvuru şartlarının yerine getirilip getirilmediği hususları göz önüne alınarak incelenir.
- C. İnceleme sonucunda uygun görülen kuruluşlar yetkilendirilerek listeye alınır.
- D. Kurulca kamuya duyurulur.
- E. Kurulca eksikliği tespit edilen veya ek olarak istenen bilgi ve belgelerin, kuruluşa bildirim tarihini müteakip en geç 3 ay içerisinde Kurula gönderilmesi zorunludur. Belirtilen sürenin aşılması halinde ilgili kuruluşun başvurusu işleminden kaldırılır.

14. Bir borçlunun borcunu geri ödeme isteği ve kapasitesi hakkında verilen bağımsız görüş aşağıdakilerden hangisidir?

- A. Kredi notlaması
- B. Kurumsal yönetim derecelendirmesi
- C. Piyasa riski
- D. Kredi riski
- E. Kredi derecelendirme

15. Yapılandırılmış finansal araçların ortaya çıkarılmasında, yaratılan menkul kıymeti yatırımcılara satarak menkulleştirilmeye konu olan kredilerin satın alınması için gereken fonu temin eden taraf aşağıdakilerden hangisidir?

- A. Orijinatör
- B. Aranjör
- C. Özel amaçlı birim
- D. Derecelendirme kuruluşu
- E. Portföy yönetim şirketi

16. Tebliğe göre derecelendirme kuruluşları, derecelendirme faaliyeti ile ilgili olarak hazırlanan raporlar ile bunların dayanağını teşkil eden çalışma belgelerini Kurulca istendiğinde ibraz edilmek üzere en az kaç yıl süreyle saklamak zorundadırlar?

- A. 10
- B. 7
- C. 5
- D. 3
- E. 2

17. Tebliğe göre derecelendirme faaliyetinde uyulacak ilke ve esaslara ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A. Derecelendirme çalışmalarını kamuya açıkla-
dıkları derecelendirme metodolojisine uygun ve mevcut tüm bilgilerin kullanılması suretiyle yürütmek, bu amaçla yazılı bir rehber hazırlamak, bu rehberi kullanmak ve uygulamayı izlemek,
- B. Çalışmalarında tarafsız bir doğrulama sunacak özenli ve uluslararası bir derecelendirme metodolojisi kullanmak,
- C. Derecelendirmeye ilişkin oluşturdukları görüşlerini destekleyecek bir belge ve kayıt düzeni oluşturmak,
- D. Müşteri ve/veya borçluluğu temsil eden sermaye piyasası aracı hakkında yanlış ve yanıltıcı nitelikte olabilecek bir derecelendirme çalışması yapmaktan kaçınmak,
- E. Çalışma ekibini derecelendirme sürecinde devamlılığı ve tarafsızlığı sağlayacak şekilde oluşturmak,

18. Çalışma döneminde farklı firma örneklemelerinin ve çalışma döneminden farklı dönemlerde çalışmada kullanılan firma örneklemelerinin veya farklı örneklemelerin üzerinde açıklama gücünün sınanmasına ne ad verilir?

- A. Validasyon B. Backtesting
C. Benchmarking D. Kalibrasyon
E. Stres testi

19. “....., orjinatorün kendisi olabileceği gibi genellikle bir yatırım bankası veya diğer finansal hizmet şirkettir. Kredileri pazarlanabilir menkul kıymet haline gelecek şekilde menkul kıymetleştirir.” Boşluğa aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A. Orjinator
B. Tutatör
C. Yakalatör
D. Özel amaçlı birim
E. Aranjör

20. Aşağıdakilerden hangisi Basel II kapsamında operasyonel riskin kaynaklarından iç süreçler içerisinde sayılmamıştır?

- A. Belgeleme ve sözleşme riski
B. Banka içi ve dışı raporlama
C. Satış ve hizmet riski
D. Görev tanım ve yetkilerinin belirlenmemesi
E. Doğal afetler

21. Aşağıdakilerden hangisi Basel II kapsamında operasyonel riskin kaynaklarından dışsal faktörler içerisinde sayılmamıştır?

- A. Yasal ve politik risk
B. Suç faaliyetleri
C. Tedarikçi riskleri
D. Doğal afetler
E. Banka sistem ve varlıklarının kontrol edilmemesi

22. Aşağıdakilerden hangisi Basel II kapsamında operasyonel riskin basit düzeyde ölçülmesi için kullanılır?

- A. Standart yaklaşım
B. Alternatif standart yaklaşım seçenek 1
C. Alternatif standart yaklaşım seçenek 2
D. Temel gösterge yaklaşımı
E. İleri ölçüm yaklaşımı

23. Basel II kapsamında operasyonel riskin ölçülmesinde kullanılan basit yöntem (temel gösterge yaklaşımı) göre sermaye tabanının % kaç operasyonel risk için tutulmalıdır?

- A. %12
B. %16
C. %4
D. %6
E. %8

24. Aşağıdakilerden hangisi Basel II kapsamında Basel komitesi tarafından tanımlanan operasyonel risk kategorilerinden biridir?

- I. Banka içi hile ve dolandırıcılık
II. Banka dışı hile ve dolandırıcılık
III. İstihdam uygulamaları ve işyeri güvenliği
IV. Müşteriler, ürün ve hizmetler ile iş uygulamaları
V. Fiziksel varlıklara verilen zararlar
VI. Faaliyetlerin aksaması/durması ve sistem hataları/başarısızlıkları
VII. İşleme, teslimat ve süreç yönetimi

- A. I, II, III
B. I, II, III, IV
C. I, II, III, IV, V
D. I, II, III, IV, V, VI
E. I, II, III, IV, V, VI, VII

25. “Basel II’de operasyonel risk sermaye yükümlülüğünün belirlenmesinde sigortanın risk azaltıcı etkilerine bir dereceye kadar izin verilmektedir. Bu bağlamda, sigortanın risk azaltıcı etkisi dikkate alınmadan hesaplanan ekonomik sermayenin en fazla’si oranında sermaye tasarrufu sağlanabilir.” Boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A. %5
B. %10
C. %15
D. %20
E. %30

Kredi Derecelendirmesi

2017 – 2 Dönem

Deneme Sınavı

Cevap Anahtarı

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