

1. 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

2. Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği'ne göre aşağıdakilerden hangisi doğru değildir?

- a. Derecelendirme faaliyetinin kapsamı kredi derecelendirmesi ve kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi faaliyetleri olarak belirlenmiştir.
- b. İşletmelerce derecelendirme yaptırılması ihtiyaridir.
- c. Derecelendirme kuruluşları, işletmelerin talepleri olmaksızın derecelendirme yapamazlar.
- d. Derecelendirme kuruluşları, talebe bağlı olmayan derecelendirme çalışması ve sonuçları hakkında kamuya açıklama yapmadan önce ilgili işletmelere bilgi vermek zorundadırlar.
- e. Talebe bağlı olmayan derecelendirme çalışmasına bu Tebliğde belirlenen ilke, usul ve esaslara uygun olarak ilgili işletmenin birbirini izleyen 3 hesap dönemi süresince devam edilir. Verilen derecelendirme notu, en fazla 6 aylık dönemler itibarıyla gözden geçirilerek, kamuya açıklanır.

3. Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği'ne göre aşağıdakilerden hangisi doğru değildir?

- a. Uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Türkiye'de yerleşik tüzel kişi temsilcinin, derecelendirme notuna esas oluşturacak bilginin toplanması dışındaki derecelendirme faaliyetlerinde bulunması yasaktır.
- b. Derecelendirme kuruluşlarının en az 2 derecelendirme uzmanı istihdam etmeleri zorunludur.
- c. Derecelendirme kuruluşlarının en az 3 derecelendirme komitesi üyesinin görevlendirildiği derecelendirme komitesi oluşturmaları zorunludur.
- d. Derecelendirme kuruluşlarının iç kontrol sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını ve ahlaki davranış kuralları yönetmesine uyumu gözeterek denetlemek üzere belirtilen niteliklere sahip en az 1 kontrolör görevlendirmeleri zorunludur.
- e. Derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme faaliyetlerine ilişkin olarak mesleki sorumluluk sigortası yaptıracaklarını taahhüt etmeleri ihtiyaridir.

4. Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği'ne göre derecelendirme faaliyetinde bulunmak üzere Türkiye'de kurulacak derecelendirme kuruluşlarının kuruluş şartlarına ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- a. Anonim şirket şeklinde kurulmuş olmaları
- b. Hisse senetlerinin tamamının nama yazılı olması
- c. Ticaret unvanlarında derecelendirme ibaresinin bulunması
- d. Münhasıran derecelendirme ve derecelendirme ile ilgili alanlarda faaliyet göstermeleri ve esas sözleşmelerinin buna uygun olması
- e. Ödenmiş sermayelerinin en az 500.000,- Türk Lirası olması

5. Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği'ne göre derecelendirme kuruluşunda görev alacak kontrolörün kaç yıllık deneyim şartını yerine getirmesi gerekir?

- a. 1
- b. 2
- c. 3
- d. 4
- e. 5

6. Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği'ne göre derecelendirme kuruluşları, derecelendirme faaliyeti ile ilgili olarak hazırlanan raporlar ile bunların dayanağını teşkil eden çalışma belgelerini Kurulca istendiğinde ibraz etmek üzere en az kaç yıl süreyle saklamak zorundadırlar?

- a. 10
- b. 7
- c. 5
- d. 3
- e. 2

7. Aşağıdakilerden hangisi sistematik olmayan riskin unsurlarından biridir?

- a. Kur riski
- b. Satın alma gücü
- c. Politik risk
- d. Faiz oranı riski
- e. Finansal risk

8. Bir işletmenin finansal araç yatırımlarından elde ettiği getiri oranları birinci yıl %10, ikinci yıl %20, üçüncü yıl -%30, dördüncü yıl %40 olduğuna göre söz konusu dönem ortaya çıkan geometrik getiri aşağıdakilerden hangisidir?

- a. %6,65
- b. %7,65
- c. %5,65
- d. %4,65
- e. %9,65

9. Bir işletme yatırımların %40'ını A hissesine yatırıp %50, %40'ını B hissesine yatırıp %20, kalanını ise C hissesine yatırıp -%40 getiri sağladığına göre oluşturduğu portföyün getirisi aşağıdakilerden hangisidir?

- a. %10
- b. %20
- c. %30
- d. %40
- e. %50

10. Aşağıdakilerden hangisi finansal yapı oranlarından biri değildir?

- a. Toplam borç/özsermaye
- b. Toplam borç/aktif
- c. Özsermaye/aktif
- d. Toplam finansal borç/toplam borç
- e. Dönen varlıklar-stoklar/kısa vadeli borçlar

11. Bir işletmenin satış karlılığı %20, aktif devir hızı 2 olduğuna göre Dupont kontrol sistemine göre aktif karlılığı aşağıdakilerden hangisidir?

- a. %10
- b. %20
- c. %30
- d. %40
- e. %50

12. Bir işletmenin satışlarındaki nominal artış %30, enflasyon oranı %15 olduğuna göre satışlarındaki reel artış % kaçtır?

- a. %15
- b. %14
- c. %13
- d. %12
- e. %10

13. Aşağıdakilerden hangisi işletmenin faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları arasında yer alır?

- a. Borç senetlerindeki azalış
- b. Borç senetlerindeki artış
- c. Uzun vadeli borçlardaki azalış
- d. Hisse senedi ihraçları
- e. Satıcılardaki azalış

14. Aşağıdakilerden hangisi finansal tablo makyajlarından karı yüksek gösterme amaçlı makyajlardan biri değildir?

- a. Finansal giderlerin aktifleştirilmesi
- b. Amortisman giderlerinin ayırlmaması
- c. Alacak senetlerinin bugünkü değeri ile gösterilmesi
- d. Borç senetlerinin bugünkü değeri ile gösterilmemesi
- e. Bilançoda finansal borç bulunmasına rağmen gelir tablosunda faiz giderinin bulunmaması

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

- a. Ticari alacaklarda büyük artış
- b. Stok miktarlarında artış
- c. Alacak tahsilat süresinin kısalması
- d. Toplam varlıklar içerisinde cari varlıkların yüzdesinin düşmesi
- e. Borca göre yetersiz özkaynak

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

- a. Backtesting
- b. Benchmarking
- c. Kalibrasyon
- d. Stres testi
- e. Senaryo analizi

17. Aşağıdakilerden hangisi validasyon yöntemlerinden biri değildir?

- a. Kolmogorov-Smirnov Testi
- b. GINI Katsayısı
- c. ROC
- d. CAP
- e. Varyans Testi

18. Kredi notlamasında batanların rating notunun kritik değerin üzerinde olması hangi tip hataya neden olur?

- a. 1. Tip Hata
- b. 2. Tip Hata
- c. 3. Tip Hata
- d. 4. Tip Hata
- e. 5. Tip Hata

19. Aşağıdakilerden hangisi uygulamada not çizelgelerinin oluşturulmasında kullanılan model türlerinden biri değildir?

- a. Jenerik model
- b. Uzman model
- c. İstatistik model
- d. Kompozit model
- e. Muhasebe modeli

20. Basel II'ye göre yeterisiz veya başarısız banka içi süreçlerden, kişilerden, sistemlerden ve dışsal olaylardan kaynaklanan risk aşağıdakilerden hangisidir?

- a. Kur riski
- b. Operasyonel risk
- c. Faiz oranı riski
- d. Kredi riski
- e. Opsiyon pozisyonundan kaynaklanan risk

21. Aşağıdakilerden hangisi Basel II kapsamında kredi riskinin ölçümünde kullanılan yöntemlerden biri değildir?

- a. Standart yaklaşım
- b. Basitleştirilmiş standart yaklaşım
- c. Temel içsel derecelendirme yaklaşımı
- d. İleri içsel derecelendirme yaklaşımı
- e. Riske maruz değer yaklaşımı

22. 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

23. 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

24. Temelde ödenmiş sermaye ile dağıtılmamış/birikmiş kârlardan oluşan,hisse senedi ihraç primleri ve iptal kârlarını, birikmiş diğer kapsamlı gelir ve karşılıkları vebazı 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

25. Bir işletmenin cari oranı 3, kısa vadeli yabancı kaynakları ise 10.000 TL olduğuna göre net işletme sermayesi aşağıdakilerden hangisidir?

- a. 10.000
- b. 20.000
- c. 30.000
- d. 40.000
- e. 50.000

Kredi Derecelendirme

DENEME SINAVI

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