Національний університет водного господарства та природокористування
Навчально–науковий інститут економіки та менеджменту
Кафедра фінансів та економічної безпеки

06-03-304М

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

для проведення практичних занять та виконання самостійної роботи з навчальної дисципліни «Діяльності фінансово-кредитних установ» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня усіх освітньо-професійних програм спеціальностей навчально-наукового інституту економіки і менеджменту денної і заочної форми навчання (у т.ч. зі скороченим терміном навчання)

Рекомендовано науково-методичною радою з якості ННІЕМ
Протокол № 5 від 31.01.2021 р.

Рівне – 2022

Методичні вказівки для проведення практичних занять та виконання самостійної роботи з дисципліни «Діяльності фінансово-кредитних установ» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня усіх освітньо-професійних програм спеціальностей навчально-наукового інституту економіки і менеджменту денної і заочної форми навчання (у т.ч. зі скороченим терміном навчання) [Електронне видання] / Котик О. В., Семенюк К. М. – Рівне : НУВГП, 2022. – 46 с.

Укладачі: Котик О. В., ст. викладач кафедри фінансів та економічної безпеки; Семенюк К. М., к.е.н., доцент кафедри фінансів та економічної безпеки.

Відповідальний за випуск: Мельник Л. В., д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів та економічної безпеки.

Директор ННІЕМ Ковшун Н. Е.

© Котик О. В.,
Семенюк К. М., 2022
© НУВГП, 2022

1. ЗАГАЛЬНІ ВКАЗІВКИ

Дисципліна «Діяльності фінансово-кредитних установ» викладається для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти для усіх освітньо-професійних програм спеціальностей навчально-наукового інституту економіки і менеджменту денної та заочної форм навчання.

Метою вивчення дисципліни є засвоєння основних принципів і прийомів діяльності фінансово-кредитних установ.

Після вивчення дисципліни студент повинен ***бути здатним:***

суть діяльності фінансово-кредитних установ;

теоретичні засад формування та функціонування окремих сфер і ланок фінансово – кредитних установвідносин;

законодавчі та інші нормативно-правові акти, що визначають правові основи діяльності фінансово-кредитних установ;

організаційні засади діяльності фінансово-кредитних установ;

взаємозв'язки між банками, небанківськими фінансовими установами та їх клієнтами, що виникають при наданні фінансових послуг;

порядок дій працівників фінансово-кредитних установ при здійсненні банківських операцій та наданні фінансових постуг;

практичну оцінку визнання достовірності, результативності, ефективності, господарських операцій та прийнятих управлінських рішень у фінансово-кредитних установах.

вміти:

відтворювати послідовність дій щодо документального оформлення процесу надання фінансових послуг клієнтам;

застосовувати отримані знання у практичній діяльності у даній сфері.

2. ПЛАНИ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

Тема 1. Фінансово - кредитні установи: суть та види.

Сутність фінансово-кредитних установ. Види та функції фінансово – кредитних установ. Види небанківських фінансово-кредитних установ.

Тема 2. Банківська система України: формування, функціонування і розвиток

Створення і розвиток банківської системи. Економічні основи банківської справи. Особливості функціонування банківської системи України на сучасному етапі. Нормативно – правові акти, які забезпечують функціонування банківської сфери. Банківська інфраструктура України.

Література [1, 3, 6, 7, 8, 9, 14,17]

Тема 3. Порядок створення банків і ліцензування банківської діяльності в Україні.

Економіко-правові основи створення банків в Україні. Умови і порядок реєстрації банків. Основні ознаки бездоганної ділової репутації юридичних і фізичних осіб. Ліцензування банківської діяльності. Вимоги і порядок відкриття відокремлених підрозділів українських банків. Порядок та економічна оцінка відкриття дочірнього банку, філії, представництва українського банку на території інших держав. Способи відкриття в Україні банків з іноземним капіталом.

Література [1, 3, 5, 9, 10,14, 15, 19]

Тема 4. Формування банківських ресурсів установ банківської системи

Загальна характеристика банківських ресурсів. Джерела формування капіталу банку. Власний капітал банку. Залучений капітал банку.

Література [1, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 13, 20]

Тема 5. Діяльність банків по розміщенню ресурсів

Сутність та види кредитної діяльності банків. Принципи кредитування та кредитна політика. Інвестиційна діяльність банків.

Література [1, 3, 6, 7, 8, 9, 10,14, 17,19]

Тема 6. Діяльність банків на ринку цінних паперів.

Банки як професійні учасники ринку цінних паперів. Дилерська діяльність банків. Брокерська діяльність. Діяльність з управління цінними паперами. Діяльність по веденню реєстру власників іменних цінних паперів. Організація діяльності спеціалізованих підрозділів банку на ринку цінних паперів.

Література [1, 3, 6, 7, 8, 9, 10,14, 17,19]

Тема 7. Діяльність пенсійних фордів України із здійсненням пенсійного забезпечення.

Суть та завдання діяльності пенсійного фонду. Нормативно-правові акти , які регулюють діяльність пенсійного фонду. Права та обов'язки пенсійного фонду України.

Література [1, 3, 5, 7, 8, 10,11,12,14,16,17]

Тема 8. Діяльність небанківських кредитно-фінансових установ.

Суть та поняття небанківських кредитних установ. Класифікація небанківських кредитних установ. Аналіз розвитку небанківського фінансового посередництва.

Література [2,10, 15, 18, 21]

3. ЗАВДАННЯ ДЛЯ РОЗРАХУНКІВ

Задача 1. Відомі наступні дані КБ „Надра " статутний капітал - 10 млн.грн., розмір недосформованих резервів під можливі збитки становить 0,05 млн.грн., субординований капітал - 3 млн.грн., нерозподілений прибуток - 0,5 млн.грн. Також банк має кошти, вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу у сумі 0,04 млн.грн. Визначте розмір регулятивного капіталу банку, а також з'ясуйте, чи є цей банк кооперативним, регіональним чи міжрегіональним, якщо 1 євро = 31,90 грн..

Задача 2. На основі наведених даних скласти балансовий звіт

коменційного банку (млн. грн.).

1. Золоті сертифікати	20
2. Власні кошти	60
3. Цінні папери	120
4. Резерви комерційних банків	60
5. Готівка в обігу	210
6. Готівка в касі комерційного банку	15
7. Кредити комерційним банкам	140
8. Депозити казначейства	25
9. Кредити уряду	90

Задача 3. Депозити банку складають 35 тис. дол. Норма обов'язкового резервування 10 %. Визначити кредитний потенціал банку та банківської системи.

Задача 4. Визначити, як вплине на грошову масу запроваджене центральним банком підвищення норми обов'язкового резервування з 12 до 17 %. Загальна величина депозитів у всій банківській системі 350 млрд. грн.

Задача 5. Визначити грошовий мультиплікатор та мультиплікатор поточних рахунків, якщо норма обов'язкового резервування 15%, норма фактичного резервування 35%, відношення готівки до депозитів 40%.

Задача 6. Скласти баланс комерційного банку виходячи із наступних даних (тис. грн):

Зареєстрований статутний капітал банку – 280 000.

Кошти обласних бюджетів – 80 000.

Довгострокові кредити, які надані фізичним особам – 140 000.

Рахунки суб'єктів господарської діяльності за факторинговими операціями – 70 000.

Кошти, які надані суб'єктам господарської діяльності за операціями РЕПО – 60 000.

Ломбардні кредити, які отримані від НБУ – 120 000.

Банкноти та монети в обмінних пунктах – 190 000.

Банкноти та монети в касі банку — 260 000.

Кошти Державного казначейства України – 40 000.
Поточні рахунки суб'єктів господарської діяльності — 200 000

Задача 7. Скласти баланс банку на основі наведених операцій:

1. Банкноти та монети в касі банку 489000 грн.
2. Кореспондентський рахунок банку в НБУ 1050000 грн.
3. Короткострокові стабілізаційні кредити, що отримані від НБУ 188000 грн.
4. Нараховані витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від НБУ 15000 грн.
5. Процентні витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від НБУ 15000 грн.
6. Довгострокові кредити, що надані іншим банкам 63000 грн.
7. Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам 26000 грн.
8. Резерви під кредити , що оцінюються на індивідуальній основі 13000 грн.
9. Короткострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання 100000 грн.
10. Зараховані кошти на рахунку суб'єкта господарювання на вимогу 50000 грн.
11. Боргові цінні папери органів державної влади в портфелі банку на продаж 78000 грн.
12. Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж 18000 грн.
13. Короткострокові прості векселі, емітовані банком 94000 грн.
14. Неамортизований дисконт за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком 24000 грн.
15. Запаси матеріальних цінностей на складі 49000 грн.
16. Основні засоби 200000 грн.
17. Знос основних засобів 30000 грн.
18. Результати переоцінки основних засобів 70000 грн.
19. Емісійні різниці 29000 грн.

20. Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів 51000 грн.
21. Інші доходи 36000 грн.
22. Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб 1500000 грн.

Задача 8. Норма резервування депозитів становила в минулому році 40%, а в поточному збільшилась до 65%. Відношення готівки до депозитів залишилось незмінним – 50%. Величина грошової бази збільшилась з 240 млрд. грн. до 250 млрд.грн. Визначте, як вказані події вплинуть на грошову масу.

Задача 9. Скласти баланс центрального банку та визначити величину власних, залучених та запозичених коштів (млн. грн.).

1. Резервний фонд	20
2. Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	25
3. Статутний фонд	40
4. Кредити, отримані від інших банків	17
5. Каса	13
6. Дебітори	24
7. Кредитори	5
8. Депозити фізичних осіб	36
9. Кредити іншим банкам	70
10. Спецфонди	14

Задача 10. Кредит взятий у банку в розмірі 150 тис. грн. терміном на 4 роки під 25 % річних. Визначте нарощену суму боргу, що одержить вкладник наприкінці терміну.

Задача 11. Визначити суму, яку необхідно внести в банк під 20 % річних, щоб за три роки нарощена сума склала 85 тис. грн.

Задача 12. На скільки років повинен бути вкладений капітал у сумі 70 тис. грн. при ставці 15 % річних, щоб первісна сума

зросла на 45 тис. грн.?

Задача 13. Визначити нарощену суму боргу, яку одержить вкладник, вклавши 10 тис. грн. під 15 % річних, через 6 місяців.

Задача 14. Внесок у сумі 3,5 тис. грн. прийнятий 1 квітня під 18 % річних. Яку суму одержить вкладник 6 жовтня того самого року?

Задача 15. На скільки днів повинен бути вкладений капітал під 20 % річних, щоб первісна сума збільшилася в 2,5 рази?

Задача 16. Визначити нарощену суму внеску, якщо капітал у сумі 5000 дол. США вкладений на три роки під 8 % за складною ставкою. Відсотки нараховуються:
а) 1 раз на рік; б) щомісячно, в) кожне півріччя; г) щокварталу

Задача 17. Підприємство взяло кредит в банку в сумі 400 тис. грн. строком на 60 днів. Погашало кредит у розстрочку: через 30 днів по 200 тис. грн. Визначити суму, яку сплатить підприємство банку, якщо позичковий процент становить 25% річних.

Задача 18. Підприємство взяло кредит в банку в сумі 50 тис. грн. строком на 30 днів під 15 % річних. Погасило кредит підприємство із запізненням на 8 календарних днів. Визначити суму, яку сплатить підприємство банку, якщо плата за прострочений кредит становить 0,4 % за кожен календарний день прострочки.

Задача 19. Вкладник на початку року поклав на ощадний рахунок 700 грн. під 10 % річних. Визначити дохід вкладника за один рік, якщо протягом цього року на рахунку відбувався наступний рух коштів:

Дата	Вклад		
	Надходження	Видаток	Залишок
01.01	700		

10.02		50	
12.04		150	
15.06	250		
02.09		420	
18.12	220		

Задача 20. Комерційний банк залучив строковий депозит у розмірі 1500 грн. на термін з 20 травня до 25 липня під відсоткову ставку 15% річних. Необхідно розрахувати суми відсоткових платежів, використовуючи різні методи визначення кількості днів.

Задача 21. Комерційний банк залучає строковий депозит юридичної особи у розмірі 75000 грн. на три місяці на термін з 05 серпня до 05 листопада за річною відсотковою ставкою 10%. Відсотки нараховуються щомісячно і сплачуються не пізніше 1-го числа кожного місяця. Кількість днів згідно з угодою обчислюється за методом факт/факт. Необхідно розрахувати щомісячні платежі за відсотками та платіж по закінченні дії депозитної угоди.

Задача 22. Підприємство звернулось у банк з проханням викупити рахунки фактури на суму 400 000 грн. Плата за кредит - 25% річних. Середній термін обертання коштів у розрахунках з покупцем -15 днів. Комісійна винагорода за факторингове обслуговування 5%. Необхідно розрахувати плату за факторинг.

Задача 23. Банк у Києві встановив такий курс долара США: купівля – 27,30 грн., продаж – 27,60 грн. Визначте:
а) скільки гривень можна одержати за 250 доларів;
б) скільки доларів можна купити на 200 тис. грн.

Задача 24. У клієнта рахунок в доларах, а він хоче внести на депозит 250 000 польських злотих. Курс валют наступний:
1) Долари: купівля – 27,3 грн. продаж – 27,6 грн.
2) Польський злотий: купівля – 7,25 грн. продаж – 7,30 грн

Визначте скільки доларів клієнту потрібно вкласти на депозит.

Задача 25. На основі наведених даних проаналізувати кредитоспроможність підприємства та зробити висновок щодо доцільність надання кредиту.

Показники	Сума, тис. грн.
Актив балансу	
Основні засоби	31,0
Готова продукція	52,0
Виробничі запаси	4,0
Каса в національній валюті	1,0
Розрахунковий рахунок	5,0
Дебітори	21,0
Пасив балансу	
Статутний фонд	19,0
Фонди підприємства	15,0
Амортизаційний фонд	6,0
Довгострокові позики	57,0
Кредитори	17,0

Задача 26. Якого рівня прибутковості активів має досягти банк, аби забезпечити прибутковість капіталу на рівні 15%, якщо відношення акціонерного капіталу до активів становить 1) 1:35; 2) 1:15.

Задача 27. Перед менеджментом банку поставлено завдання підвищити показник прибутковості капіталу ROE до 18%. Банк має активи в розмірі 20 000 тис. грн., а капітал становить 2000 тис. грн. Операційні витрати плануються в розмірі 495 тис. грн., податки — 105 тис. грн., непроцентні доходи 80 тис. грн. Знайдіть процентний дохід, який забезпечив би бажаний рівень прибутковості капіталу.

Задача 28. Визначте мультиплікативний ефект банку «Омега» виходячи з наступних даних:

1. Валовий прибуток банку – 28591 тис. грн.
2. Відсотковий прибуток банку – 16597 тис. грн.
3. Валові витрати банку – 25009 тис. грн.
4. Відсоткові витрати банку – 7059 тис. грн.
5. Економічна рентабельність банку – 8,1 %
6. Зобов'язання банку – 296454 тис грн.
7. Платні залучені ресурси –136370 тис. грн.
8. Сукупні активи банку – 349 078 тис. грн.

Задача 29. Виходячи з вихідних даних банку «Промінвест» проведіть розрахунок розміру власного капіталу банку в наступному році для збереження співвідношення власного капіталу і активів банку на рівні минулого року.

№ з/п	Показники	Попередній рік	Наступний рік
1	Сукупні активи банку, тис. грн	455810	4967150
2	Валовий прибуток банку, тис. грн	55100	40000
3	Нерозподілений прибуток банку, %	42,0	53,0

Весь прибуток банку оподатковується за ставкою18 %.

Задача 30. Комерційний банк випустив 40 тис. шт. акцій на загальну суму 400 тис. грн. Серед них привілейовані акції становлять 25 % з фіксованим доходом по них 20 % річних. Річний прибуток, що залишається в розпорядження банку після сплати податків і платежів до фондів, становить 120 тис. грн. Провести розподіл дивідендів між учасниками акцій.

Задача 31. Комерційний банк здійснив емісію звичайних акцій загальною кількістю 9000 тис. шт. номінальною вартістю 25 грн., привілейованих акцій загальною кількістю 400 тис. шт. номіналом 25 грн. Із загальної кількості емітованих акцій 2500 тис. звичайних акцій були продані за ціною 34 грн. за одну акцію, 90 тис. привілейованих акцій були продані за ціною 40

грн. за акцію. Визначте розмір статутного капіталу банку та розмір його емісійного доходу.

Задача 32. Визначте, яке буде страхове відшкодування для різних варіантів збитків відповідно до наступних вихідних даних:
А) страхова сума 150 000 грн, безумовна франшиза 25%, збитки страхувальника у разі настання різних випажків становлять 18000 грн, 27000 грн, 45000 грн.
Б) страхова сума 250 000 грн, безумовна франшиза 35%, збитки страхувальника у разі настання різних випажків становлять 20000 грн, 50000 грн, 75000 грн.

Задача 33. Визначте, яке буде страхове відшкодування для різних варіантів збитків відповідно до наступних вихідних даних:
А) страхова сума 180 000 грн, умовна франшиза 25%, збитки страхувальника у разі настання різних випажків становлять 30000 грн, 44000 грн, 65000 грн.
Б) страхова сума 350 000 грн, умовна франшиза 20%, збитки страхувальника у разі настання різних випажків становлять 25000 грн, 40000 грн, 65000 грн.

Задача 34. Балансова вартість механічного цеху підприємства з урахуванням зносу становить 77 млн.грн. Унаслідок повені цех частково було зруйновано, тому впродовж 2 місяців виконувати роботи щодо його відновлення. Визначте суму прямого, непрямого й загального збитків, якщо втрати прибутку за один місяць простою становить 85 млн.грн., витрати на відновлення цеху – 50 млн.грн., на розчищення території – 2,5 млн.грн. У цеху на момент повені знаходилась продукція на суму 28 млн. грн.., а сума від здавання металобрухту склала 4,5 млн.грн.

Задача 35. Страхова оцінка об’єкта 800 тис.грн. Страхова сума 700 тис.грн. Збитки внаслідок пожежі 400 тис.грн. Визначте величину відшкодування в разі пропорційної відповідальності і відповідальності за першим ризиком.

Задача 36. Визначте страхове покриття за системою першого ризику та системою пропорційної відповідальності, якщо вартість застрахованого майна становить 18 тис. грн., страхова сума за договором страхування 12тис. грн.., договором передбачена безумовна франшиза 6 %, а збиток страхувальника внаслідок страхової події 15 тис.грн.

Задача 37. Визначте вартість страхового поліса зі страхування медичних витрат для групи студентів, які виїжджають в європейську країну, якщо:

1) чисельність групи – 18 чол.;
2) страхова сума – 20 тис. євро на кожного;
3) термін перебування за кордоном – 17 діб;
4) страховий тариф: на 7 діб – 0,95 %., на 15 діб – 0,9 %., на 30 діб – 0,85 %. з однієї особи;
5) скидка за чисельність групи: до 10 чол. – 5%, до 20 чол. – 10%, до 30 чол. – 15%.

Задача 38. Громадянин застрахував автомобіль за ризиком «каско». Страхова оцінка і страхова сума автомобіля співпадають і становлять 95 тис. грн. Безумовна франшиза 3%. Страхові тарифи такі:

- за знищення і пошкодження внаслідок ДТП – 3%;
- за знищення і пошкодження внаслідок стихійного лиха – 0,2%;
- за крадіжку або угон машини третіми особами – 5%.

Страхова компанія надає скидку з тарифів за «повним каско» – 15%.

Задача 39. Група туристів у кількості 50 чоловік уклала договір добровільного страхування від нещасних випадків. Термін дії договору – 5 днів. Страхова сума 1000 грн. на особу. Страховий тариф – 1%.

Визначте:

1) страхову премію, якщо СК надає знижку до платежу 5% при кількості застрахованих осіб більше ніж 20 чоловік;
2) страхове відшкодування, якщо під час подорожі 1 особа отримала травму, лікування якої тривало 30 днів, а за кожний

день непрацездатності СК відшкодовує 0,2% страхової суми.

Задача 40. Визначте величину зароблених страхових премій СК, якщо:
-сума незароблених страхових премій на початок року - 260 тис. грн.,
-сума незароблених страхових премій на кінець року – 320 тис. грн.;
-надходження страхових премій за договорами страхування за рік – 640 тис. грн.;
-премії, сплачені перестраховикам – 35 тис. грн.;
- надходження страхових премій за договорами перестрахування за рік – 160 тис. грн.

4. ТЕСТОВІ ЗАПИТАННЯ З ДИСЦИПЛІНИ « ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВ»

1. Що відноситься до основного капіталу КБ
- статутний фонд
- нерозподілений прибуток
- резервний фонд та нерозподілений прибуток
- статутний та резервний фонди
- всі відповіді вірні

2. Яким шляхом формується статутний фонд КБ, створеного у формі акціонерного товариства
- випуску акцій та облігацій
- випуску простих та привілейованих акцій
- внесків засновників
- за рахунок прибутку
- внесків фізичних та юридичних осіб

3. Банківська система – це
- сукупність різних видів банків у їх взаємодії, яка існує в тій чи іншій країні
- організація, функцією якої є кредитування суб'єктів господарської діяльності та громадян за рахунок отриманих

коштів підприємств, організацій, населення й інших кредитних ресурсів

- основна ланка кредитної системи країни, до якої входять кредитні установи, які здійснюють різноманітні банківські операції для своїх клієнтів на підставі комерційного розрахунку
- основна ланка депозитної системи країни, до якої входять банківські установи, які здійснюють різноманітні банківські операції для своїх клієнтів на підставі комерційного розрахунку
- немає правильної відповіді

4. В залежності від економічного складу всі види діяльності комерційних банків поділяють на

- пасивні операції
- активні операції
- банківські послуги
- всі відповіді правильні
- правильної відповіді немає

5. Банк набуває статусу спеціалізованого ощадного банку у разі, якщо

- більше 50% його активів є активами одного типу
- більше 50% його пасивів є вкладами фізичних осіб
- більше 50% його активів є активами, які забезпечені цінними паперами
- більше 50% його пасивів є вкладами юридичних осіб
- вірна відповідь відсутня

6. Основним завданням НБУ є

- дотримання стабільності банківської системи
- захист інтересів вкладників
- емісія державних цінних паперів
- підтримання стабільності національної валюти
- немає правильної відповіді

7. Банк має право здійснювати банківську діяльність тільки за умови

- банківського дозволу
- банківської ліцензії
- письмового дозволу НБУ

- реєстрації у НБУ
- правильними є всі відповіді

8. Лімітування кредиту-це

- встановлення сум граничних заборгованостей на позику одному позичальнику
- розподіл кредитних ресурсів між багатьма позичальниками
- немає правильної відповіді
- система економічних відносин, яка передбачає створення спеціальних фондів, грошових коштів і їх використання при поверненні кредиту
- забезпечення третьої сторони повернути кредит за позичальника

9. Рішення про державну реєстрацію банку приймається НБУ у

- двохмісячний строк
- трьохмісячний строк
- шестимісячний строк
- п’ятиденний термін
- вірна відповідь відсутня

10. В якій організаційно-правовій формі не можуть створюватися комерційні банки в Україні

- товариство з обмеженою відповідальністю
- акціонерне товариство
- командитне товариство
- кооперативні банки
- немає правильної відповіді

11. До пасивних операцій банку не зараховують

- отримання банками кредитів
- депозитні вкладення до банку
- формування власного капіталу
- формування залученого капіталу
- вірна відповідь відсутня

12. Як необхідно змінити норму обов’язкових резервів, якщо потрібно зменшити грошову масу в обігу

- підвищити

- знизити
- залишити без змін
- величина грошової маси не залежить від норми обов'язкового резервування
- вірної відповіді немає

13.Не існує наступного способу реорганізації банку
- злиття
- приєдання
- диверсифікація
- перетворення
- вірної відповіді немає

14.Що таке комерційні банки
- це банки, що проводять кредитне, розрахунково-платіжне та касове обслуговування, а також надають різноманітні банківські послуги
- банки,100 відсотків статутного капіталу якого належить державі
- це державні банки України, які разом зі своїми філіями функціонують на першому рівні банківської системи і виконують функції резервної системи
- спеціалізовані банки, що здійснюють інвестиційну політику шляхом купівлі акцій
- приватні банківські установи, що належать одному або групі банкірів, об'єднані в товариства з необмеженою відповідальністю

15.Наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання,виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання- це
- кредитний ризик
- процентний ризик
- ринковий ризик
- правовий ризик
- немає правильної відповіді

16.Платник має право зазначати в платіжному дорученні дату валютування, яка не може бути пізніше

- 10 календарних днів після складання платіжного доручення
- 30 календарних днів після складання платіжного доручення
- 20 календарних днів після складання платіжного доручення
- немає правильної відповіді
- 15 календарних днів після складання платіжного доручення

17.Банк платника приймає платіжне доручення до виконання протягом

- 30 календарних днів з дати його виписки
- 28 календарних днів з дати його виписки
- 10 календарних днів з дати його виписки
- 31 календарних днів з дати його виписки
- 22 календарних днів з дати його виписки

18.Плата за кредит включає

- процент за нарахування кредитом
- комісійна винагорода
- правильні відповіді 1),2) і 4)
- штраф, нарахована пеня
- постійна вартість

19.Відкрита кредитна лінія - це

- згода банку кредитора надати кредит у визначеній сумі в разі потреби підприємства без проведення додаткових переговорів
- лінія, яка являє собою юридично оформлене зобов`язання банку перед кредитором надавати йому протягом певного періоду кредит у будь-яких межах
- спроможність банку своєчасно сплачувати свої фінансові зобов`язання перед клієнтами
- фінансові операції по розміщенню вільних коштів з метою отримання прибутку
- немає правильної відповіді

20.Яких заходів може вжити банк, щоб уникнути проблемних кредитів

- дострокове стягнення боргу
- надання відстрочки

- проведення постійного контролю та моніторингу виданої позики
- всі відповіді вірні
- підтримка оптимальних відносин між кредитами та основним і додатковим капіталом банку

21.Залучені кошти банку - це

- кошти, які банк залучає на вклади і депозити
- кошти, які банк залучає шляхом випуску облігацій
- кошти, які банк залучає шляхом випуску акцій, і розміщує серед акціонерів банку
- кошти фізичних осіб, які здають їх на збереження в банк з наступним поверненням
- всі відповіді вірні

22.Запозичені кошти банку - це

- кошти, які банк залучає шляхом випуску гаранта
- кошти, які банк залучає шляхом випуску облігацій або міжбанківських кредитів
- кошти, які банк залучає на вклади і депозити
- кошти фізичних осіб, які здають їх на збереження в банк з наступним поверненням
- немає правильної відповіді

23.Національний Банк України- це

- державний банк України, який разом зі своїми філіями функціонує на першому банківської системи і виконує функції резервної системи
- спеціалізований банк, що здійснює інвестиційну політику шляхом купівлі акцій
- основний банк країни, що є емісійним центром, здійснює грошово-кредитну політику, регулює кредитні та валютні відносини, контролює діяльність комерційних банків, зберігає валютно-грошові резерви країни
- спеціалізований банк, основна діяльність якого полягає у проведенні депозитних операцій та кредитуванні населення
- банк, який спеціалізується на операціях з надання довгострокових кредитів під заставу нерухомості, в основному

на будівництво житлових і виробничих споруд, під порівняно високі процентні ставки

24.Які операції на відкритому ринку необхідно проводити НБУ, якщо потрібно збільшити грошову масу в обігу

- продавати державні цінні папери
- купувати державні цінні папери
- підвищити норму обов'язкових резервів
- підвищити облікову ставку
- знизити норму обов'язкових резервів

25.В чому полягає головне завдання НБУ

- контролювати чи дотримуються КБ вимог чинного законодавства
- обслуговувати КБ
- забезпечити сталість національних грошей
- забезпечити фінансове обслуговування уряду
- всі відповіді вірні

26.Забороняється здійснювати банківську діяльність без отримання

- банківської ліцензії
- документів, що засвідчують повну сплату засновниками внесків до статутного капіталу
- копії тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій
- копії тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій
- немає правильної відповіді

27.До першої групи активів, зважених на коефіцієнт ризиків, відносять

- прострочені кредити
- міжбанківські депозити
- факторингові операції
- кредити та депозити НБУ
- залучені кошти банку

28.Акція акціонерного банку – це

- цінний папір без встановленого строку обігу, що засвідчує внесення акціонером коштів до статутного фонду банку і надає

йому право брати участь в управлінні, в розподіленні його прибутків і залишків майна

- цінний папір, емітується для запозичення коштів
- частина капіталу банку, що може бути використана як кредитні ресурси
- правильна відповідь відсутня
- сукупність грошових коштів, що знаходяться в його розпорядженні і використовуються для виконання активних операцій

29.Що таке депозит

- гроші, перераховані з одного банку до іншого
- гроші на поточних рахунках підприємств
- вклад у грошовій формі, розміщений у банку юридичною чи фізичною особою
- гроші, що зберігаються в банку
- всі відповіді вірні

30.Які вимоги ставляться до матеріальної забезпеченості

- можливість оцінки забезпечення
- ліквідність
- постійна вартість
- невеликі витрати на зберігання товарно-матеріальних цінностей
- правильними є всі відповіді

31.Гарантія – це

- забезпечення третьої сторони повернути кредит за позичальника
- система економічних відносин, яка передбачає створення спеціальних фондів громадських коштів і їх використання при поверненні кредит
- фінансово-господарське становище позичальника, яке забезпечує йому можливість своєчасно розрахуватись за користуванням кредитом та повернути позику
- вірна відповідь відсутня
- вид активних банківських операцій, пов’язаних із розміщенням залучених банком коштів

32.Види страхування кредитів

- страхування відповідальності позичальника і страхування кредитних ризиків
- страхування майна, що використовується у якості застави
- страхування загрози непогашення кредиту
- страхування кредитного ліміту
- всі відповіді вірні

33.Фінансово-господарське становище позичальника, яке забезпечує йому можливість своєчасно розрахуватись за користування кредитом та повернути позику-це

- платоспроможність(кредитоспроможність)
- гарантія
- ліквідність
- кредитний ризик
- касові операції

34.Міжбанківські кредити - кредити, які

- надані на міжбанківському ринку одним банком іншому
- проводять кредитне, розрахунково-платіжне та касове обслуговування, а також надають різноманітні банківські послуги
- надаються фінансовим органам на основі кредитної угоди, укладеної підприємством з податковою адміністрацією, за місцем реєстрації підприємства, для сплати податків на дохід (прибуток)
- надаються населенню у вигляді відстрочення платежу за товари довготермінового користування, на закупівлю худоби, будівництво житла, садових будиночків та інші види послуг
- надаються юридичним особам незалежно від організаційно-правової форми

35.Надає кредити комерційним банкам, організовує міжбанківські розрахунки, визначає порядок і форми платежів, встановлює правила проведення банківських операцій, надає ліцензії комерційним банкам, здійснює нагляд за їх діяльністю-це

- банк банків

- емісійний центр
- банкір уряду
- комерційний банк
- акція акціонерного банку

36.Платіжне доручення має містити такі обов'язкові реквізити

- назву документа; дату складання і номер; назву, код платника та номер його рахунку; найменування та код банку платника; найменування, код отримувача та номер його рахунку; найменування та код банку отримувача; суму цифрами та словами; призначення платежу; підпис платника
- назву документа; дату складання і номер; підпис платника
- тільки підпис платника
- найменування та код банку платника; найменування, код отримувача та номер його рахунку; найменування та код банку отримувача
- назву, код платника та номер його рахунку; найменування та код банку отримувача; назву документа; дату складання і номер

37.Банк має право здійснювати касове обслуговування клієнтів з використанням

- електронного підпису
- електронного цифрового підпису
- електронного та електронного цифрового підписів
- власного підпису
- немає правильної відповіді

38.Активні операції - це

- операції банку по розміщенню вільних коштів з метою отримання прибутку
- операції банку по формуванню власних коштів з метою отримання прибутку
- операції банку, за які він отримує відповідну грошову винагороду
- фінансові операції по розміщенню вільних коштів
- операції, за допомогою яких комерційний банк формує свої ресурси

39.Банківські ресурси - це

- сукупність різних за призначенням фондів, які забезпечують самостійність і стабільність банку
- сукупність коштів, які акумулюються банком на різних рахунках клієнтів у вигляді депозитів
- сукупність коштів, які знаходяться в розпорядженні банку та використовуються ним для здійснення кредитних та інших активних операцій
- операції банку, за які він отримує відповідну грошову винагороду
- фінансові операції по розміщенню вільних коштів

40.Чек - це

- письмове розпорядження власника рахунку банку про виплату визначеної суми грошей
- специфічна послуга, яка надається банками своїм клієнтам у зв'язку з їх розрахунково-платіжним обслуговуванням
- письмове зобов'язання однієї особи перед іншою сплатити у встановлений строк вказану суму грошей власнику документа
- немає правильної відповіді
- письмове доручення платника банку про списання з його рахунку вказаної суми грошей

41.Платіжна вимога - це

- письмове доручення платника банку про списання з його рахунку вказаної суми грошей
- письмове доручення кредитора банку про стягнення з його рахунку вказаної суми і зарахування її на рахунок третьої особи
- письмове доручення постачальника банку стягнути вказану суму з покупця та зарахувати на свій рахунок
- специфічна послуга, яка надається банками своїм клієнтам у зв'язку з їх розрахунково-платіжним обслуговуванням
- письмове зобов'язання однієї особи перед іншою сплатити у встановлений строк вказану суму грошей власнику документа

42.Виписувати чеки має право

- платник
- постачальник

- банк
- усі відповіді вірні
- покупець

43.На підставі яких документів банки видають готівкою кошти своїм клієнтам

- видаткового касового ордера, грошового чека
- заяви клієнта
- видаткового касового ордера, заяви
- грошового чека
- вірна відповідь відсутня

44.Великий кредит - це

- сукупність коштів у розпорядженні банку для використання їх для виконання різноманітних банківських операцій
- сукупний розмір позик, що має у комерційний банк для одного заявника кредиту або групи споріднених отримувач кредитуів, які перевищують 10% власних коштів банку
- сукупний розмір позик, що має комерційний банк для одного заявника кредиту або групи споріднених отримувач кредитуів, які перевищують 15% власних коштів банка
- кредити, незалежно від виду забезпечення, строк погашення яких ще не настав, кредити, по яких своєчасно та в повному обсязі сплачується основний борг
- кредити пролонговані більше ніж 2 рази або з загальним строком пролонгації понад 6 місяців; прострочені до 30 днів недостатньо забезпечені кредити

45.Ставка рефінансування – це

- ставка, за якою НБУ надає кредити комерційним банкам
- ставка, за якою центральні банки переобліковують комерційні векселі
- ставка, за якою центральні банки переобліковують комерційні векселі доти - облікові комерційними банками
- ставка, за якою НБУ надає депозити комерційним банкам
- вірної відповіді немає.

46.Ресурси банку-це

- сукупність грошових коштів, що знаходяться в його розпорядженні і використовуються для виконання активних операцій
- депозити банку
- кошти, які банк надає в кредит
- кошти, які банк використовує для покриття поточних збитків від банківської діяльності
- всі відповіді правильні

47.Власний капітал складається

- основного капіталу
- додаткового капіталу
- статутного фонду
- основного і додаткового капіталу зваженого на ризик
- регулятивного капіталу

48.Ощадні вклади – це

- кошти призначені для здійснення поточних розрахунків і можуть бути в будь-який - час частково або повністю поповнені чи використані
- кошти призначені для нагромадження грошових заощаджень
- депозити, що відкриваються клієнту при відкритті ним поточного рахунку
- кредити, що надаються клієнту при відкритті ним поточного рахунку
- вірної відповіді немає.

49.Депозити до запитання складаються з

- з коштів на поточних рахунках підприємств та організацій
- вкладів з попереднім повідомленням про вилучення коштів, якщо термін такого повідомлення не перевищує 1 місяця
- з кредитових залишків на кореспондентських рахунках
- всі відповіді правильні
- з коштів на кореспондентських рахунках відкритих в даному банку іншими банками

50.У результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати

- процентні доходи і витрати
- доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу
- доходи (витрати) за субординованим боргом
- доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення)
- інвестицій в асоційовані компанії

51.За результатами інвестиційної діяльності банк визнає

- інвестицій у дочірні установи
- процентні доходи і витрати
- комісійні доходи і витрати
- прибутки (збитки) від торговельних операцій
- доходи (витрати) за субординованим боргом

52.За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, банк визнає

- доходи (витрати) за субординованим боргом
- процентні доходи і витрати
- комісійні доходи і витрати
- прибутки (збитки) від торговельних операцій
- доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів

53.Завдання аналізу доходів і витрат банківського сектору є

- зіставлення доходів, витрат і фінансового результату діяльності
- виявлення причин і наслідків відхилень від передбаченої мети, вимірювання кількісного впливу
- окремих факторів на економічні показники
- визначення джерел, якості і стійкості банківських доходів
- узагальнення результатів аналізу і підготовка рекомендацій для прийняття управлінських рішень, спрямованих на покращення діяльності окремого банку
- визначення узагальнюючих оцінок і прогноз майбутніх результатів діяльності банку

54.Звітна фінансова інформація включає

- Баланс та звіт про фінансові результати
- № 1Д «Баланс» (щоденна);
- № 10 (місячна) «Оборотно-сальдовий баланс»
- № 606 (місячна) «Звіт про формування банками резерву за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами
- Звіт про рух грошових коштів

55.Звітна статистична інформація включає наступні форми

- № 10 (місячна) «Оборотно-сальдовий баланс»
- Баланс та звіт про фінансові результати
- примітки до фінансових звітів
- Звіт про рух грошових коштів
- всі перелічені

56.Процентні доходи і витрати – це

- операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком)
- операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою
- результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів
- доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю
- доходи, які не стосуються основної діяльності банку, але забезпечують її здійснення

57.Комісійні доходи і витрати – це

- операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком)
- операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою

- результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів
- доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю
- доходи, які не стосуються основної діяльності банку, але забезпечують її здійснення

58.Прибутки (збитки) від торговельних операцій – це
- операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком)
- операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою
- результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів
- доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю
- доходи, які не стосуються основної діяльності банку, але забезпечують її здійснення

59.Інші операційні доходи і витрати – це
- операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком)
- операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою
- результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів
- доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю
- доходи, які не стосуються основної діяльності банку, але забезпечують її здійснення

60.Небанківські доходи – це
- операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком)

- операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою
- результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів
- доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю
- доходи, які не стосуються основної діяльності банку, але забезпечують її здійснення

61.Операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою – це

- Процентні доходи і витрати
- Інші операційні доходи і витрати
- Небанківські доходи
- Прибутки (збитки) від торговельних операцій
- Комісійні доходи і витрати

62.Загальні адміністративні витрати – це

- операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків
- витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів
- відрахування до резерву
- кредити та заборгованість клієнтів
- повернення списаних активів

63.Витрати на формування спеціальних резервів банку – це

- витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів
- операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків
- на утримання персоналу
- гонорари за професійні послуги
- сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток

64. Як розрахувати коефіцієнти покриття кредитного портфеля?
- Власний капітал/Кредитний портфель
- Кредитний портфель/Зобов'язання
- Кредитний портфель/Кошти клієнтів
- Доходи – Витрати
- Витрати + Доходи

65. Як розраховується коефіцієнт використання залучених коштів у кредитному портфелі банку?
- Власний капітал/Кредитний портфель
- Кредитний портфель/Зобов'язання
- Кредитний портфель/Кошти клієнтів
- Кредитний портфель/Активи
- Фактичні резерви/ Розрахункові резерви

66. Як розраховується коефіцієнт активності використання коштів клієнтів у кредитному портфелі?
- Власний капітал/Кредитний портфель
- Кредитний портфель/Зобов'язання
- Кредитний портфель/Кошти клієнтів
- Кредитний портфель/Активи
- Фактичні резерви/ Розрахункові резерви

67. Як розраховується коефіцієнт кредитної активності?
- Власний капітал/Кредитний портфель
- Кредитний портфель/Зобов'язання
- Кредитний портфель/Кошти клієнтів
- Кредитний портфель/Активи
- Фактичні резерви/ Розрахункові резерви

68. Як розраховується коефіцієнт формування резерву?
- Власний капітал/Кредитний портфель
- Кредитний портфель/Зобов'язання
- Кредитний портфель/Кошти клієнтів
- Кредитний портфель/Активи
- Фактичні резерви/ Розрахункові резерви

69.Як розраховується коефіцієнт дохідності кредитних операцій?

- Процентний дохід/Кредитний портфель
- Процентний дохід /Доходи банку
- Доходи банку/Процентний дохід
- (Процентний дохід – Процентні витрати)/Дохідні Активи
- (Процентний дохід – Процентні витрати)/Кредитний портфель

70.Як розраховується доля процентного доходу у загальній сумі доходів банку?

- Процентний дохід/Кредитний портфель
- Процентний дохід /Доходи банку
- Доходи банку/Процентний дохід
- (Процентний дохід – Процентні витрати)/Дохідні Активи
- (Процентний дохід – Процентні витрати)/Кредитний портфель

71.Як розраховується чиста маржа процентного доходу?

- Процентний дохід/Кредитний портфель
- Процентний дохід /Доходи банку
- Доходи банку/Процентний дохід
- (Процентний дохід – Процентні витрати) /Дохідні Активи
- (Процентний дохід – Процентні витрати)/Кредитний портфель

72.Як розраховується коефіцієнт прибутковості кредитних операцій?

- Процентний дохід/Кредитний портфель
- Процентний дохід /Доходи банку
- Доходи банку/Процентний дохід
- (Процентний дохід – Процентні витрати)/Дохідні Активи
- (Процентний дохід – Процентні витрати) / Кредитний портфель

73.Практична діяльність банківських установ щодо реалізації різних форм інвестицій задля отримання доходу, соціального ефекту, підтримки певного рівня ліквідності та платоспроможності чи інших цілей банку - це

- інвестиційна діяльність банку
- кредитна політика банків
- кредитний портфель
- брокерська діяльність
- вірної відповіді немає

74.Здатність швидко перетворювати свої активи в грошові кошти з мінімальною втратою їх вартості з метою своєчасного виконання своїх зобов'язань – це

- ліквідністю банку
- платоспроможність
- фінансова стійкість
- економічна стабільність
- прибутковість

75.Спроможність банку в належні терміни, а також повною мірою відповідати за своїми зобов'язаннями – це

- платоспроможність
- ліквідністю банку
- прибутковість
- економічна стабільність
- фінансова стійкість

76.«Грошові кошти банку в його касі та на кореспондентських рахунках» – це високоліквідні активи, що відносять до

- першої групи
- другої групи
- третьої групи
- четвертої групи
- загальної групи

77.«Міжбанківські кредити» - це активи банку, що відносять до

- першої групи
- другої групи

- третьої групи
- четвертої групи
- загальної групи

78.Страйки, наслідки стихійних лих, військові конфлікти, революційні політичні та економічні події (характерно для України 90-х років) відносять до категорії зовнішніх факторів

- надзвичайні
- програмні
- сезонні
- циклічні
- довгострокові

79.Зміни, як правило, пов'язані з сільськогосподарськими роботами та функціонуванням інших сезонних галузей відносять до категорії зовнішніх факторів

- сезонні
- надзвичайні
- програмні
- циклічні
- довгострокові

80.Комплекс дій і заходів, які здійснюються банком у сфері кредитної діяльності з метою розв'язання стратегічних і тактичних завдань, на основі макроекономічних, мікроекономічних, регіональних і галузевих чинників, по оптимізації прибутковості кредитних операцій і кредитного ризику - це

- інвестиційна діяльність банку
- кредитна політика банків
- кредитний портфель
- брокерська діяльність
- вірної відповіді немає

81.Сукупність усіх банківських позик, що структуровані за певними параметрами відповідно до завдань визначеної банком кредитної політики - це

- інвестиційна діяльність банку
- кредитна політика банків

- кредитний портфель
- брокерська діяльність
- вірної відповіді немає

82.Підприємницька діяльність з перерозподілу фінансових ресурсів за допомогою цінних паперів й організаційного, інформаційного, технічного та іншого обслуговування випуску обігу цінних паперів, що є, здебільшого, виключним або переважним видом діяльності- це

- інвестиційна діяльність банку
- кредитна політика банків
- кредитний портфель
- брокерська діяльність
- професійна діяльність на ринку цінних паперів

83.Кошти, що акумулюються на певний строк класифікують як

- строкові
- поточні
- до запитання
- квазистрокові
- активні

84.Кошти, які не мають визначеного строку повернення і які не можуть бути повернені на першу вимогу – це

- квазистрокові
- строкові
- поточні
- до запитання
- активні

85.Середній темп зростання (спадання) кредитів (депозитів) за достатньо тривалий період (10 і більше років), підрахований за плановими періодами ліквідності (місяць чи тиждень) – це

- трендовий компонент
- сезонний компонент
- циклічний компонент
- кредитний компонент
- загальний компонент

86.Компонент, що відображає середні зміни кредитів (депозитів) під впливом сезонних факторів називається

- сезонний компонент
- трендовий компонент
- циклічний компонент
- кредитний компонент
- загальний компонент

87. Компонент, який залежить від стану економіки, прогнозується на основі порівняння економічної ситуації, що склалася, з ситуацією попереднього року і відповідного коригування класифікується як

- циклічний компонент
- сезонний компонент
- трендовий компонент
- кредитний компонент
- загальний компонент

88. З погляду стабільності депозити поділяються на

- стабільні та нестабільні
- загальні та універсальні
- прямі та непрямі
- ліквідні і загальні
- спеціальні та основні

89.За допомогою чого здійснюють контроль за фінансовою стійкістю?

- моніторингу
- порівняння
- експрес-методів
- рейтингу
- аналізу

90.Скільки методик аналізу фінансової стійкості і надійності використовують у фінансовій практиці?

- три
- дві
- п’ять

- чотири
- одну

91.Рейтинговий бізнес розвивається послідовним стадіям, назвіть першу стадію?

- збір інформації, її відповідна обробка та зберігання
- статистична обробка даних
- аналіз економічних суб’єктів
- присвоєння кредитного рейтингу
- аналіз економічних об'єктів

92.Рейтинговий бізнес розвивається послідовним стадіям, назвіть другу стадію?

- збір інформації, її відповідна обробка та зберігання
- статистична обробка даних і аналіз діяльності економічних суб’єктів
- аналіз економічних суб’єктів
- присвоєння кредитного рейтингу
- аналіз економічних об'єктів

93.Рейтинговий бізнес розвивається послідовним стадіям, назвіть третю стадію?

- збір інформації, її відповідна обробка та зберігання
- статистична обробка даних
- аналіз економічних суб’єктів
- присвоєння кредитного рейтингу
- аналіз економічних об'єктів

94.Узагальнююча оцінка діяльності банку на основі якої можна визначити положення певного банку відносно інших банківських установ називається

- банківським рейтингом
- оцінкою банків
- моделлю банків
- банківським списком
- загальним рейтингом

95.Головна умова існування банку та його активної діяльності є

- фінансова стійкість банку

- статутний капітал
- рейтинг банку
- економічний аналіз
- статистична дані

96.Кредитний портфель - це

- сукупність усіх банківських позик, що структуровані за певними параметрами відповідно до завдань визначеної банком кредитної політики коефіцієнт фінансового важеля
- комплекс дій і заходів, які здійснюються банком у сфері кредитної діяльності з метою розв'язання стратегічних і тактичних завдань, на основі макроекономічних, мікроекономічних, регіональних і галузевих чинників, по оптимізації прибутковості кредитних операцій і кредитного ризику
- практична діяльність банківських установ щодо реалізації різних форм інвестицій задля отримання доходу, соціального ефекту, підтримки певного рівня ліквідності та платоспроможності чи інших цілей банкукоефіцієнт мультиплікатора
- підприємницька діяльність з перерозподілу фінансових ресурсів за допомогою цінних паперів й організаційного, інформаційного, технічного та іншого обслуговування випуску обігу цінних паперів, що є, здебільшого, виключним або переважним видом діяльності
- основні параметри управління кредитним портфелем банку

97.Дохідність і ризик - це

- сукупність усіх банківських позик, що структуровані за певними параметрами відповідно до завдань визначеної банком кредитної політики коефіцієнт фінансового важеля
- комплекс дій і заходів, які здійснюються банком у сфері кредитної діяльності з метою розв'язання стратегічних і тактичних завдань, на основі макроекономічних, мікроекономічних, регіональних і галузевих чинників, по оптимізації прибутковості кредитних операцій і кредитного ризику

- практична діяльність банківських установ щодо реалізації різних форм інвестицій задля отримання доходу, соціального ефекту, підтримки певного рівня ліквідності та платоспроможності чи інших цілей банкукоефіцієнт мультиплікатора
- підприємницька діяльність з перерозподілу фінансових ресурсів за допомогою цінних паперів й організаційного, інформаційного, технічного та іншого обслуговування випуску обігу цінних паперів, що є, здебільшого, виключним або переважним видом діяльності
- основні параметри управління кредитним портфелем банку

98.Кредитна політика банків - це

- сукупність усіх банківських позик, що структуровані за певними параметрами відповідно до завдань визначеної банком кредитної політики коефіцієнт фінансового важеля
- комплекс дій і заходів, які здійснюються банком у сфері кредитної діяльності з метою розв'язання стратегічних і тактичних завдань, на основі макроекономічних, мікроекономічних, регіональних і галузевих чинників, по оптимізації прибутковості кредитних операцій і кредитного ризику
- практична діяльність банківських установ щодо реалізації різних форм інвестицій задля отримання доходу, соціального ефекту, підтримки певного рівня ліквідності та платоспроможності чи інших цілей банкукоефіцієнт мультиплікатора
- підприємницька діяльність з перерозподілу фінансових ресурсів за допомогою цінних паперів й організаційного, інформаційного, технічного та іншого обслуговування випуску обігу цінних паперів, що є, здебільшого, виключним або переважним видом діяльності
- основні параметри управління кредитним портфелем банку

99.Інвестиційна діяльність банків - це

- сукупність усіх банківських позик, що структуровані за певними параметрами відповідно до завдань визначеної банком кредитної політики коефіцієнт фінансового важеля

- комплекс дій і заходів, які здійснюються банком у сфері кредитної діяльності з метою розв'язання стратегічних і тактичних завдань, на основі макроекономічних, мікроекономічних, регіональних і галузевих чинників, по оптимізації прибутковості кредитних операцій і кредитного ризику
- практична діяльність банківських установ щодо реалізації різних форм інвестицій задля отримання доходу, соціального ефекту, підтримки певного рівня ліквідності та платоспроможності чи інших цілей банкукоефіцієнт мультиплікатора
- підприємницька діяльність з перерозподілу фінансових ресурсів за допомогою цінних паперів й організаційного, інформаційного, технічного та іншого обслуговування випуску обігу цінних паперів, що є, здебільшого, виключним або переважним видом діяльності
- основні параметри управління кредитним портфелем банку

5. ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

1. Місце і роль банків в системі ринкової інфраструктури.
2. Правова основа діяльності банків. Види та функції банків.
3. Еволюція банківської системи.
4. Створення та державна реєстрація банків.
5. Порядок надання банкам ліцензій та письмових дозволів на здійснення банківських операцій.
6. Роль, структура та принципи діяльності НБУ.
7. Формування власного капіталу банку.
8. Склад, структура і економічна характеристика банківських ресурсів.
9. Активні операції комерційних банків та їх види.
10. Види депозитних рахунків форми залучення банками додаткових ресурсів.
11. Характеристика банківських резервів та їх призначення.

12. Регулювання НБУ кредитної діяльності банків і створення внутрішньобанківської системи управління кредитним ризиком..
13. Джерела доходів та видатків банку.
14. Ліквідність та платоспроможність банків, їх показники.
15. Основні показники ефективності діяльності банків.
16. Нетрадиційні банківські послуги та операції в Україні.
17. Розвиток банківських послуг у всесвітній мережі "Інтернет".
18. Особливості нагляду НБУ за діяльністю проблемних банків.
19. Запровадження тимчасової адміністрації в банках.
20. Ліквідація банків.
21. Міжбанківські кредити.
22. Аналіз дотримання банком рівня обов'язкового резервування.
23. Визначення обсягу ефективних кредитних ресурсів. Стратегічний аналіз ефективності формування ресурсної бази банку.
24. Класифікація активів за такими ознаками, як ліквідність, дохідність, ризикованість.
25. Особливості діяльності фінансових центрів України.
26. Діяльність провідних фінансових центрів України.
27. Перспективи розвитку фінансових центрів у контексті європейської інтеграції.
28. Особливості фінансової діяльності в офшорних центрах.
29. Діяльність в Україні Європейського банку реконструкції та розвитку.
30. Проблеми та перспективи діяльності Європейського банку реконструкції та розвитку в Україні.
31. Україна в міжнародних фінансово-кредитних організаціях.
32. Стан та перспективи удосконалення взаємодії України з міжнародними фінансовими організаціями.

6. ПИТАННЯ ГАРАНТОВАНОГО РІВНЯ ЗНАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ « ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВ»

1. Суть та значення фінансово-кредитних установ.

2. Види фінансово-кредитних установ.
3. Фактори, які впливають на організаційну структуру та правове регулювання банківської системи.
4. Характеристика однорівневої та дворівневої банківської системи.
5. Головні цілі банківської системи.
6. Функції банківської системи.
7. Загальні та специфічні риси банківської системи.
8. Принципи побудови комерційних банків.
9. Особливості формування та умови функціонування банківських систем країн ринкової економіки.
10. Вимоги до формування статутного капіталу новостворюваного банку.
11. Державна реєстрація банку.
12. Процес реєстрації новостворюваного банку.
13. Ознаки відсутності бездоганної ділової репутації юридичної та фізичної особи засновників (учасників) і керівників банку.
14. Призначення ліцензування банківської діяльності.
15. Порядок ліцензування банківської діяльності.
16. Умови відкриття філій українських банків на території та за межами України.
17. Умови відкриття представництва українського банку на території та за межами України.
18. Сутність кредитної діяльності банків
19. Риси системи банківського кредитування.
20. Етапи кредитного процесу.
21. Сутність кредитного потенціалу банку.
22. Типи та види інвестиційної діяльності банку.
23. Суть та завдання діяльності пенсійного фонду.
24. Принципи діяльності пенсійного фонду.
25. Нормативно-правові акти, які регулюють діяльність пенсійного фонду.
26. Права та обов'язки пенсійного фонду України.
27. Історія створення та структура державної фіскальної служби.
28. Завдання та функції державної фіскальної служби.
29. Структура та функції нової податкової системи
30. Суть та поняття небанківських кредитних установ.

31. Класифікація небанківських кредитних установ.
32. Аналіз розвитку небанківського фінансового посередництва.

7. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Аналіз банківської діяльності : підруч. / А. М. Герасимович, І. М. Парасій-Вергуненко, В. М. Кочетков та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Герасимовича. Київ : КНЕУ, 2010. 599 с.
2. Аберніхіна І. Г., Сокиринська І. Г. Фінанси страхових організацій : навч. посібн. Дніпро: Пороги, 2019. с. 198.
3. Базельський комітет з питань банківського нагляду. URL: http://www.bis.org/publ/bcbs189.htm.
4. Бобиль В. В. Антикризове управління банківськими ризиками: моногр. Дніпропетровськ: Вид. Свідлер А. Л., 2012. 270 с.
5. Довгань Ж. М. Фінансова стійкість банківської системи України: проблеми оцінки та забезпечення: моногр. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. 450 с.
6. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку: підруч. Тернопіль : Економічна думка, 2017. 512 с.
7. Інформація про стан і розвиток фінансових компаній, лізингодавців та ломбардів України. URL: http://nfp.gov.ua/content/stan-i-rozvitok-finansovih.html.
8. Кузнецова С. А. Банківська система : навч. посібник. Київ : ЦУЛ, 2014. 400 с.
9. Лачкова В. М. Фінансовий менеджмент у банку : навч. посіб. Харків : видавець Іванченко І. С., 2017. 180 с.
10. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України N 315 від 02.06.2009 р. URL: http://zakon.nau.ua.
11. Методичні вказівки Національного банку України з інспектування банків «Система оцінки ризиків» : Постанова

Правління НБУ N 104 від 15.03.2004. URL: http://www.nau.kiev.ua/nau10/ukr/doc.

12. Про затвердження Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями N 23 від 25.01.2012 р. URL: http: www.liga.com.net. зва з екрану.

13. Про банки і банківську діяльність: Закон України № 2121-III від 07.12.00.

14. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України №2664-III від 12.07.2001.

15. Про регулювання Національним банком України ліквідності банків України: положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 р. N 259. URL: www.rada.gov.ua.

16 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12 липня 2001 року № 2664-III. URL: zakon1.rada.gov.ua.

17. Рудь І. Ю. Страховий ринок України: аналіз та перспективи розвитку. Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2019. Випуск 23. Частина 2. С.87–91.

18. Слав'юк Р. А. Кредитування і контроль : підруч. / заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук, проф. Р. А. Слав'юка. Київ : УБС НБУ, 2012. 375 с.

19. Шинкаренко О. М., Бразілій Н. М. Методичні аспекти аналізу фінансових результатів страхових компаній. Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки. 2015. Вип. 28. С.164–173.

20. Юркевич О. В. Кредитні компанії: сутність, правові засади і механізм функціонування. *Актуальні проблеми економіки.* 2009. № 12 (102). С. 175–181.

21. Development Ystorycheskoe pawnshops. URL: http://www.avanslombard.ru/articles/091009.

22. History pawnshops. URL: http://lombard-kiev.com.ua/raznoe/istoriyalombardov-chast-2.html

Інформаційні ресурси:

1. Законодавство України: URL: http://zakon3. rada.gov.ua/laws
2. Державна служба статистики України: офіційний веб-сайт. URL: http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/menu /menu_u/cg.htm
3. Національний банк України: офіційний веб-сайт. URL: https://bank.gov.ua/.