|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тема. **Банківське регулювання та банківський нагляд** | | |
| 1 | Одна із функцій Національного банку України, яка полягає у створенні системи норм, що регулюють діяльність банків, визначають загальні принципи банківської діяльності, порядок здійснення банківського нагляду, відповідальність за порушення банківського законодавства, це: | А. монетарне регулювання;  Б. банківське регулювання;  В банківський нагляд;  Г. фінансова стабільність;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 2 | Система контролю та активних впорядкованих дій Національного банку України, спрямованих на забезпечення дотримання банками та іншими особами, стосовно яких Національний банк України здійснює наглядову діяльність законодавства України і встановлених нормативів, з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів банку, це: | А. монетарне регулювання;  Б. банківське регулювання;  В банківський нагляд;  Г. фінансова стабільність;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 3 | Стан фінансової системи, в якому вона здатна належним чином забезпечити можливість ефективно виконувати свої ключові функції, такі як фінансове посередництво та забезпечення здійснення платежів, і таким чином сприяти стійкому економічному зростанню, а також протистояти негативному впливу кризових явищ на економіку, це: | А. монетарне регулювання;  Б. банківське регулювання;  В банківський нагляд;  Г. фінансова стабільність;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 4 | В умовах фінансової стабільності: | А. фінансова система ефективно перетворює вільні кошти громадян та бізнесу на кредити та інвестиції;  Б. фінансова система ліквідна та капіталізована, а відтак стійка до кризових явищ;  В. платежі та розрахунки здійснюються вчасно та в повному обсязі;  Г. учасники фінансової системи зважено оцінюють ризики та управляють ними, а труднощі окремих фінансових установ не поширюються на систему в цілому;  Д. всі відповіді правильні. |
| 5 | Головна мета банківського регулювання і нагляду: | А. стабільність гривні;  Б. безпека та фінансова стабільність банківської системи, захист інтересів вкладників і кредиторів;  В забезпечення регулярності валютних інтервенцій;  Г. всі відповіді правильні;  Д. правильна відповідь відсутня. |
| 6 | Державне регулювання діяльності банків здійснюється Національним банком України у таких формах:: | А. зовнішнє та внутрішнє;  Б. відкрите та приховане;  В адміністративне та індикативне;  Г. державне та місцеве;  Д. всі відповіді правильні. |
| 7 | Адміністративне регулювання включає: | А. реєстрація банків і ліцензування їх діяльності;  Б. встановлення вимог та обмежень щодо діяльності банку (банків);  В. застосування санкцій адміністративного чи фінансового характеру;  Г. нагляд за діяльністю та надання рекомендацій щодо діяльності банків.;  Д.  всі відповіді правильні |
| 8 | Індикативне регулювання включає: | А. встановлення обов'язкових економічних нормативів;  Б. визначення норм обов'язкових резервів для банків;  В встановлення вимог до визначення (розрахунку) банками розміру ризиків, притаманних їхній діяльності;  Г. визначення процентної політики;  Д. всі відповіді правильні |
| 9 | Професійне судження формується Національним банком України з урахуванням таких принципів: | А. рівноцінності сутності та форми;  Б. співмірності (пропорційності);  В обґрунтованого сумніву;  Г. комплексного аналізу;  Д. всі відповіді правильні |
| 10 | Національний банк України за результатами оцінки банку, проведеної ним під час банківського нагляду в порядку та спосіб, визначені Національним банком України, з урахуванням оцінки фінансового стану та бізнес-моделі банку, ризиків, притаманних його діяльності, якості корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, має право: | А. встановлювати для банку підвищені значення економічних нормативів;  Б. вимагати від банку, його керівників, власників істотної участі вжиття заходів, спрямованих на поліпшення фінансового стану банку, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття всіх суттєвих ризиків його діяльності, підвищення якості корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками;  В вимагати перегляду політики винагород в банку;  Г. всі відповіді правильні;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 11 | Національний банк України здійснює банківський нагляд у формі: | А. інспекційних перевірок;  Б. безвиїзного нагляду;  В фінансового моніторингу;  Г. правильні відповіді А та Б;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 12 | Форма здійснення банківського нагляду уповноваженими Національним банком України особами безпосередньо у банку, це : | А. інспекційна перевірка;  Б. безвиїзний нагляд;  В фінансовий моніторинг;  Г. правильні відповіді А та Б;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 13 | Відповідно до Закону України "Про Національний банк України" та Закону України "Про банки і банківську діяльність" Національний банк України установлює порядок визначення регулятивного капіталу банку та такі економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками: | А. нормативи капіталу;  Б. нормативи ліквідності;  В нормативи кредитного ризику;  Г. нормативи інвестування;  Д. всі відповіді правильні |
| 14 | Нормативи капіталу включають: | А. норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);  Б. достатності регулятивного капіталу (Н**РК**);  В достатності капіталу 1 рівня (Н**К1**);  Г. достатності основного капіталу 1 рівня (Н**ОК1**);  Д. всі відповіді правильні |
| 15 | Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (net stable funding ratio, NSFR) належить до: | А. нормативів капіталу;  Б. нормативів ліквідності;  В нормативів кредитного ризику;  Г. нормативів інвестування;  Д. всі відповіді правильні |
| 16 | Нормативи кредитного ризику включають: | А. норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);  Б. норматив великих кредитних ризиків (Н8);  В максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);  Г. правильні відповіді А, Б, В;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 17 | Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити: | А. 100 млн грн;  Б 200 млн грн;  В 300 млн грн;  Г. 400 млн грн;  Д. 500 млн грн |
| 18 | Нормативне значення Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) має бути не менше ніж … від сукупної експозиції під ризиком: | А. 5 відсотків;  Б. 10 відсотків;  В 19 відсотків;  Г. 7 відсотків;  Д. 6 відсотків |
| 19 | Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати: | А. 25 відсотків;  Б. 10 відсотків;  В 19 відсотків;  Г. 7 відсотків;  Д. 6 відсотків |
| 20 | Здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати), це: | А. кредитоспроможність банку;  Б. ліквідність банку;  В фінансова стійкість банку;  Г. ефективність банку;  Д. коефіцієнт левериджу (leverage ratio) |