**ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ДО ЗАЛІКУ/ЕКЗАМЕНУ**

**«ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ТА НЕБАНКІВСЬКИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ»**

для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр»

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування» факультет бізнесу та сфери обслуговування

кафедра фінансів та цифрової економіки

Методичні рекомендації схвалено на



Розробники: професор кафедри фінансів та цифрової економіки

Олександр Петрук,

Житомир

2023–2024 н.р.

.

***Теоретичні питання для складання проміжних (підсумкової) модульних робіт***

1. Види комерційних банків в Україні та їх характеристика.
2. Перелік документів та порядок реєстрації комерційного банку за участю вітчизняного капіталу.
3. Перелік документів та порядок реєстрації комерційного банку за участю іноземного капіталу.
4. Перелік документів та порядок реєстрації структурних підрозділів комерційного банку.
5. Види та порядок ліцензування банківських операцій.

### Концепції управління діяльністю банку.

1. Організаційна структура комерційних банків, залежно від форми власності.
2. Структура функціональних підрозділів і служб комбанку.
3. Основні чинники створення банківських об’єднань, їх характеристика.
4. Роль та структура основного власного капіталу банку.
5. Роль та структура додаткового власного капіталу банку.
6. Характеристика депозитного договору як інструмента залучення коштів комерційним банком.
7. Характеристика депозитного сертифікату як інструмента залучення коштів комерційним банком.
8. Система страхування (гарантування) вкладів населення в банках.
9. Організація, переваги та недоліки прямих запозичень на міжбанківському ринку.
10. Основні види та порядок організації рефінансування комерційних банків НБУ.
11. Порядок відкриття, ведення, закриття клієнтських рахунків комбанками.
12. Принципи та правові засади проведення комбанками безготівкових розрахунків.
13. Вимоги щодо оформлення платіжних інструментів та платіжна дисципліна.
14. Порядок розрахунків платіжними дорученнями і вимогами-дорученнями.
15. Порядок розрахунків чеками.
16. Порядок розрахунків акредитивами в межах України.
17. Структура та принципи функціонування системи електронних платежів НБУ.
18. Організація розрахунків через систему електронних платежів НБУ.
19. Види і характеристики пластикових карток.
20. Організація розрахунків за допомогою пластикових карток.
21. Переваги та недоліки використання пластикових карток.
22. Організація приймання готівки комбанками.
23. Організація видачі готівки комбанками.
24. Порядок визначення строків здавання готівкової виручки клієнтами банку та розрахунку ліміту каси.
25. Поняття та класифікація банківських кредитів.
26. Принципи, правила та умови банківського кредитування.
27. Оцінка кредитоспроможності позичальника-юридичної особи.
28. Оцінка кредитоспроможності позичальника-фізичної особи.
29. Застава як форма забезпечення повернення банківських позичок.
30. Порука (гарантія) як форма забезпечення повернення банківських позичок.
31. Етапи кредитного процесу в комерційному банку.
32. Зміст і структура типового кредитного договору.
33. Особливості механізму надання та погашення споживчого банківського кредиту.
34. Консорціальні та паралельні кредити.
35. Особливості кредитування у формі овердрафту.
36. Інвестиційне кредитування.
37. Особливості кредитування малого та середнього бізнесу.
38. Особливості кредитування підприємств АПК.
39. Особливості іпотечного кредитування.
40. Облік (врахування) та переоблік (переврахування) векселів.
41. Кредити під заставу векселів.
42. Авалювання та акцептування векселів комерційними банками.
43. Порядок інкасування векселів комерційними банками.
44. Оплата векселів за дорученням клієнта (доміциляція векселів) комбанками.
45. Емісійні операції банків з цінними паперами.
46. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
47. Заставні операції банків з цінними паперами.
48. Професійна діяльність банків на ринку цінних паперів.
49. Поняття та структура портфеля цінних паперів комерційного банку.
50. Поняття та структура, форми банківського інвестування.
51. Банківське інвестування шляхом довгострокового кредитування.
52. Операції банків з міжнародних торговельних розрахунків: документарний акредитив.
53. Операції банків з міжнародних торговельних розрахунків: інкасо
54. Операції банків з міжнародних торговельних розрахунків: особливості здійснення переказу та використання чеків.
55. Сутність, функції та учасники міжбанківського валютного ринку.
56. Поняття та види валютної позиції банку.
57. Касові торговельні валютні операції. Особливості купівлі, обміну іноземної валюти за різними операціями.
58. Строкові торговельні валютні операції.
59. Загальна характеристика неторговельних операцій комерційних банків та їх класифікація.
60. Особливості конвертації готівкової іноземної валюти різних іноземних держав. Крос-курс.
61. Операції фізичних осіб з дорожніми чеками, кредитними картками та іншими платіжними засобами неторговельного характеру.
62. Перекази готівкової та безготівкової іноземної валюти фізичними особами.
63. Роль комерційних банків у лізингових операціях.
64. Види та характеристика банківських гарантій.
65. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги комерційних банків.
66. Порядок надання комерційними банками факторингових та форфейтингових послуг.
67. Організація операцій комерційних банків з дорогоцінними металами.
68. Порядок формування резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій комерційного банку.
69. Нормативи капіталу, що регламентують банківську діяльність.
70. Нормативи ліквідності, що регламентують банківську діяльність.
71. Нормативи кредитного ризику, що регламентують банківську діяльність.
72. Нормативи інвестування, що регламентують банківську діяльність.
73. Нормативи валютної позиції, що регламентують банківську діяльність.
74. Загальна характеристика рейтингової системи оцінки діяльності банків CAMELS.