**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 і кредиту

Схвалено на засіданні кафедри фінансів і кредиту

\_28 \_\_\_08\_\_\_\_\_ 2021 р., протокол № 9

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_ Наталія ВИГОВСЬКА

Розробник професор кафедри фінансів і кредиту, Олександр Петрук

Житомир

2021 – 2022 н.р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | Питання | Варіант відповіді | | |
| 1. | Розрахунки охоплюють такі сфери грошового обороту: |  | | |
| 2. | Грошові знаки випускаються у формі: |  | | |
| 3 | Єдиним законним платіжним засобом в Україні є: |  | | |
| 4 | Право обирати види розрахункового документа (крім платіжної вимоги), для ініціювання переказу закріплене за: |  | | |
| 5 | Здійснюються безготівкові розрахунки за такими видами розрахункових документів: |  | | |
| 6 | Банкам забороняється відкривати та вести: |  | | |
| 7 | Фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду, це: |  | | |
| 8 | Надання ломбардом коштів у позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент, це: |  | | |
| 9 | Власний капітал ломбарду не може бути менше ніж: |  | | |
| 10 | До фінансових послуг ломбарду належать: |  | | |
| 11 | До супутніх послуг ломбарду, якщо інше не встановлено законом, належать: |  | | |
| 12 | Процентні ставки за кредитами та плату за супутні послуги, що надаються ломбардом, встановлюються: |  | | |
| 13 | Позичальник має право достроково погасити суму наданого кредиту, при цьому проценти за користування фінансовим кредитом нараховуються: |  | | |
| 14 | Річ, яку поклажодавець не забрав з ломбарду після закінчення … з дня закінчення строку договору зберігання, може бути продана ломбардом у порядку, встановленому законом (знайти пропущений текст): |  | | |
| 15 | За рахунок предмета застави ломбард має право задовольнити в повному обсязі свою вимогу, що визначена на момент фактичного задоволення та може включати такі складові: |  | | |
| 16 | Якщо при реалізації предмета застави виручена ломбардом грошова сума перевищить розмір забезпечених цією заставою вимог, то різницю |  | | |
| 17 | Неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки, це: |  | | |
| 18 | Діяльність кредитної спілки грунтується на таких основних принципах: |  | | |
| 19 | Чисельність засновників (членів) кредитної спілки не може бути менше ніж: |  | | |
| 20 | До критеріїв, за якими мають бути об'єднані члени кредитної спілки належать: |  | | |
| 21 | При ліквідації спілки залишок коштів резервного та додаткового капіталу після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується: |  | | |
| 22 | Банківська система України є: |  | | |
| 23. | Банки в Україні створюються у формі: |  | | |
| 24. | Члени кредитної спілки мають право: |  | | |
| 25. | Органами управління кредитної спілки є: |  | | |
| 26. | Майно кредитної спілки формується за рахунок: |  | | |
| 27. | Кредитна спілка має право самостійно встановлювати: |  | | |
| 28. | Кошти, що належать членам кредитної спілки, використовуються для: |  | | |
| 29. | Погашення споживчого кредиту відбувається шляхом: |  | | |
| 30. | Банк з іноземним капіталом – це банк, у якому частка капіталу, що належить хоча б одному іноземному інвестору, становить не менше: |  | | |
| 31. | Банки, які виконують широкий спектр операцій та надають різноманітні послуги своїм клієнтам, називаються: |  | | |
| 32 | Акумулюють тимчасово вільні грошові кошти на тривалі строки і надають довгострокові кредити: |  | | |
| 33 | Які банки здійснюють довгострокове кредитування здебільшого під заставу нерухомості? |  | | |
| 34. | Банк називається державним, якщо: |  | | |
| 35. | Термін “банк” у своїй назві можуть використовувати: |  | | |
| 36. | Остаточне рішення про надання ліцензії для комерційного банку з національним капіталом приймає: |  | | |
| 37. | Вкажіть неправильну форму реорганізації комерційного банку: |  | | |
| 38. | Основною причиною анулювання ліцензії комерційного банку є: |  | | |
| 39. | Статут банку має містити інформацію про: |  | | |
| 40. | Банк набуває статусу юридичної особи: |  | | |
| 41. | Повідомлення про відкриття філії не містить інформацію про: |  | | |
| 42. | Філія банку реєструється НБУ протягом: |  | | |
| 43. | До органів управління банку належать: |  | | |
| 44. | Складовою системи внутрішнього контролю банку є: |  | | |
| 45. | До компетенції загальних зборів учасників банку належить прийняття рішень щодо: |  | | |
| 46. | До функцій спостережної ради не належать прийняття рішень щодо: |  | | |
| 47. | Правління (рада директорів) банку є: |  | | |
| 48. | Правління (рада директорів) банку здійснює управління щодо: |  | | |
| 49. | Керівниками банку (крім членів ради банку) мають право бути особи, які мають: |  | | |
| 50. | Органом оперативного контролю спостережної ради банку є: |  | | |
| 51. | Керівниками банку є: |  | | |
| 52. | Служба внутрішнього аудиту банку виконує такі функції: |  | | |
| 53. | Комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів, має назву: |  | | |
| 54. | Підрозділи або окремі відповідальні виконавці, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, перевірку, облік операцій та контроль за ними, це: |  | | |
| 55. | Перелік операцій та основних завдань, які має здійснювати відповідальний виконавець, його технологічні зв’язки з іншими працівниками та підрозділами банку визначає такий документ: |  | | |
| 56. | Стандартизовані процедури, що забезпечують виконання банками операцій, згрупованих за відповідними типами та ознаками, це: |  | | |
| 57. | Операції, за допомогою яких комерційні банки формують свої ресурси, називаються: |  | | |
| 58. | Який з наведених ресурсів є власним? |  | | |
| 59. | Статутний капітал комерційного банку може створюватися за рахунок: |  | | |
| 60 | Статутний капітал банку може створюватися шляхом внесення: |  | | |
| 61. | Банк має право здійснювати виплату дивідендів: |  | | |
| 62. | Визначте, які з наведених операцій є активними: |  | | |
| 63. | Активні операції комерційного банку – це: | |  | |
| 64. | Згідно з вимогами НБУ мінімальний рівень статутного капіталу комерційного банку становить: | |  | |
| 65. | На скільки відсотків від її первинного розміру щорічно зменшується сума субординованого боргу, уключеного до капіталу протягом п’яти останніх років дії договору? | |  | |
| 66. | Залучені кошти комерційного банку – це: | |  | |
| 67. | Мінімальний розмір резервного капіталу банку, визначений законодавством, не може бути меншим за: | |  | |
| 68. | Розмір відрахувань до резервного фонду до досягнення необхідного розміру, має бути не меншим за: | |  | |
| 69. | Викуплені банком власні акції повинні бути анульовані або реалізовані у термін: | |  | |
| 70. | Власний капітал банку не може бути: | |  | |
| 71. | Банк зобов’язаний письмово повідомити НБУ про наміри придбати загальну кількість акцій загальної емісії у розмірі: | |  | |
| 72. | Банкам забороняється випуск акцій: | |  | |
| 73. | Банкам забороняється викуповувати власні акції у випадку: | |  | |
| 74. | Основний капітал банку містить такі елементи: | |  | |
| 75. | Яке з наведених нижче тверджень є правильним: | |  | |
| 76. | Функціями власного капіталу є: | |  | |
| 77. | Регулятивний капітал банку складається з: | |  | |
| 78. | Субординовий борг – звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти, які за умовою контракту не можуть бути забрані з банку: | |  | |
| 79. | Грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору, це: | |  | |
| 80. | За способом випуску ощадні сертифікати поділяються на: | |  | |
| 81. | Грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі депозиту на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку, це: | |  | |
| 82. | Залучені кошти комерційного банку – це: | |  | |
| 83. | Вклади приймаються банком: | |  | |
| 84. | Чи є дотримання письмової форми договору обов’язковою умовою взаємовідносин між вкладником та комерційним банком? | |  | |
| 85. | Письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав, – це: | |  | |
| 86. | Ощадний сертифікат, який випущений банком з визначеною процентною ставкою, це: | |  | |
| 87. | Договір, що засвідчує право комерційного банку управляти залученими від юридичних і фізичних осіб коштами та право вкладників отримати в чітко визначений строк суму депозитного вкладу, і відсотки за його користування, це: | |  | |
| 88. | Збільшення частки депозитів юридичних і фізичних осіб призводять до: | |  | |
| 89. | Збільшення частки великих депозитів призводить до: | |  | |
| 90. | Основним інструментом формування залучених коштів в банку є: | |  | |
| 91. | Операції з надання банкам кредитів у встановленому НБУ порядку мають загальну назву: | |  | |
| 92. | Тендер, на якому НБУ наперед установлює ціну (процентну ставку), за якою банки можуть одержати кредити рефінансування або розмістити в НБУ кошти, це: | |  | |
| 93. | Кредит рефінансування, який надається банку для підтримки ліквідності в разі реальної загрози стабільності його роботи: | | |  |
| 94. | Кредит, який наданий банку Нацбанком за оголошеною процентною ставкою через постійно діючу лінію рефінансування на термін до наступного робочого дня, це: | | |  |
| 95. | Операції РЕПО поділяються: | | |  |
| 96. | Кредити “овернайт” поділяються на: | | |  |
| 97. | До класу “А” може бути віднесений: | | |  |
| 98. | Стабілізаційний кредит надається на строк: | | |  |
| 99. | Загальний строк користування стабілізаційним кредитом з урахуванням усіх продовжень строку користування ним не може перевищувати: | | |  |
| 100. | Письмове розпорядження власника поточного рахунку банку, в якому відкрито рахунок, виплатити вказану суму пред’явнику, – це: | | |  |
| 101. | Строк дії чекової книжки становить: | | |  |
| 102. | Юридична особа, яка здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслугову-вання торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням спеціальних платіжних засобів (платіжних карток), це: | | |  |
| 103. | Юридична особа, яка є членом платіжної системи та здійснює операції з випуску спеціальних платіжних засобів певної платіжної системи, це: | | |  |
| 104. | Залежно від платіжної системи платіжні картки поділяються на: | | |  |
| 105. | За видом власності пластикові картки бувають: | | |  |
| 106. | В місцях, де здійснюються операції із застосуванням платіжних карток має розміщуватися зображення торгівельної марки: | | |  |
| 107. | Корпоративні платіжні картки можуть застосовуватись для: | | |  |
| 108. | Позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання, має назву: | | |  |
| 109. | Кредити за строками користування поділяються на: | | |  |
| 110. | До основних принципів банківського кредитування належать: | | |  |
| 111. | Хто приймає рішення про надання кредиту, незалежно від заявленого розміру кредиту? | | |  |
| 112. | Розмір “великого кредиту”, наданого одному позичальнику становить: | | |  |
| 113. | Жоден із виданих банком великих кредитів не може перевищувати: | | |  |
| 114. | Загальний розмір кредитів, наданих банком стосовно всіх позичальників, з урахуванням 100 % позабалансових зобов’язань банку, не може перевищувати розмір власного капіталу більше ніж у: | | |  |
| 115. | Банку не дозволяється надавати кредити будь-якій особі на: | | |  |
| 116. | Кредитні ризики можуть мінімізуватися за допомогою відповідного забезпечення, до якого належать: | | |  |
| 117. | Процентна ставка банку повинна бути по відношенню до облікової ставки центрального банку: | | |  |
| 118. | Різниця між ціною продажу цінних паперів, отриманих як застава, та розміром позички, яка не була повернена, спрямовується: | | |  |
| 119. | Архів, де концентрується вся необхідна документація – бухгалтерська і фінансова звітність, листування, аналітичні оглядини і оцінки кредитоспроможності, документи про заставлене майно та ін., називається: | | |  |
| 120. | Кредити, надані клієнтами банку, є часткою: | | |  |
| 121. | Об’єктом комерційного кредиту не можуть бути: | | |  |
| 122. | Особливий вид економічних відносин щодо надання кредитів під заставу нерухомого майна має назву: | | |  |
| 123. | Банкам забороняється випуск: | | |  |
| 124. | Частка привілейованих акцій у статутному капіталі банку не може перевищувати: | | |  |
| 125. | НБУ видає такі види ліцензій на здійснення валютних операцій: | | |  |
| 126. | Уповноважені банки та інші фінансові установи мають право здійснювати операції, пов’язані з торгівлею іноземною валютою, мають право відкривати на території України пункти обміну іноземних валют на підставі: | | |  |
| 127. | Метод пом’якшення ризику шляхом розподілу вкладень та обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем: | | |  |
| 128. | Перерозподіл ризиків шляхом трансформації активів банку – позик та інших активів – у цінні папери для продажу інвесторам, – це: | | |  |
| 129. | Наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду, має назву: | | |  |
| 130. | Нормативне значення Н8 (нормативу великих кредитних ризиків) не повинне перевищувати: | | |  |
| 131. | Основою якої рейтингової системи є оцінка ризиків та визначення рейтингових оцінок за основними компонентами діяльності банку: | | |  |
| 132. | У США центральний банк має назву: | | |  |
| 133. | Вибір центральним банком монетарних інструментів, які є найкращими для досягнення поставленої мети – це: | | |  |
| 134. | НБУ має форму власності: | | |  |
| 135. | Основні засади грошово-кредитної політики розробляє: | | |  |
| 136. | Співвідношення вимог (балансових і позабалансових) та зобов’язань (балансових і позабалансових) банку в кожній іноземній валюті та в кожному банківському металі має назву: | | |  |
| 137. | Рейтинг банківської установи визначається за балами: | | |  |
| 138. | До спеціалізованих належать банки: | | |  |
| 139. | Основною метою банківського нагляду відповідно до законодавства України є: | | |  |
| 140. | Наглядова діяльність Національного банку України охоплює : | | |  |
| 141. | Національний банк України здійснює банківський нагляд у формі: | | |  |
| 142. | Основними формами банківського нагляду є: | | |  |
| 143. | Проведення державної реєстрації банків та ліцензування їх діяльності є формою: | | |  |
| 144. | Планова інспекційна перевірка банківських установ здійснюється з періодичністю не рідше: | | |  |
| 145. | Основними інструментами грошово-кредитної політики є: | | |  |
| 146. | Цілі грошово-кредитної політики поділяються на: | | |  |
| 147. | Типи грошово-кредитної політики: | | |  |
| 148. | Інструменти грошово-кредитної політики за формою впливу поділяються на: | | |  |
| 149. | В Україні система гарантування вкладів поширюється на депозити: | | |  |
| 150. | В якому році створений Комітет з банківського нагляду при Банку міжнародних розрахунків (Базельській комітет): | | |  |
| 151. | Система заходів банку, спрямованих на покращення його фінансового стану, структури активів, дохідності капіталу, а також на усунення порушень, що призвели до скрутного фінансового стану банку, це: | | |  |