**Практичне заняття**

**Тема 18. Державне регулювання банківської системи.**

**1. Необхідність та цілі регулювання банківської діяльності.**

**2. Концепції державного регулювання банківської системи.**

**3. Банківський нагляд, його завдання та принципи організації.**

**ГЛОСАРІЙ**

**Асоціативне банківське регулювання** – регулювання, що провадиться різноманітними асоціаціями (договірними об’єднаннями, створеними з метою координації діяльності господарюючих суб’єктів) юридичних та фізичних осіб на недержавному рівні. Такий вид регулювання може стати альтернативою державному регулюванню*.*

**Банківська ліцензія** – документ, який видається Національним банком України, на підставі якого банки та філії іноземних банків мають право здійснювати банківську діяльність.

**Банківське регулювання** – 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.

**Банківський нагляд** – 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.

**Безвиїзний нагляд** – система заходів, заснованих на безперервному процесі спостереження (моніторингу) за діяльністю банків, його фінансовим станом з метою профілактики втрати надійності та стабільності банківської системи країни.

**Економічні нормативи** – показники, що встановлюються Національним банком України і дотримання яких є обов’язковим для банків.

**Інспекційна перевірка (інспектування)** – перевірка інспекторами об’єкта перевірки за його місцезнаходженням (крім перевірок з питань фінансового моніторингу).

**Наддержавне (наднаціональне) банківське регулювання** – регулювання, що здійснюється, по-перше, міжнародними організаціями світового та регіонального рівнів (МВФ, МБРР, ЄБРР, БМР та інші), а по-друге, інститутами окремих країн, у коло інтересів яких входить Україна (транснаціональні компанії).

**Система раннього реагування** – специфічна інформаційно-аналітична система, спрямована на своєчасне виявлення ознак кризових явищ за допомогою розроблених індикаторів проблемності та заснована на статистичних прогнозних моделях і економіко-математичному моделюванні.

**Завдання для тестування з теми: Фінансова стабільність банківської системи**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Питання | Варіанти відповіді |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Банківське регулювання -  | А. можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;Б. одна із функцій НБУ, яка полягає у створенні системи норм, що регулюють діяльність банків, визначають загальні принципи банківської діяльності, порядок здійснення банківського нагляду, відповідальність за порушення банківського законодавства;В. система контролю та активних впорядкованих дій НБУ, спрямованих на забезпечення дотримання банками та іншими особами, стосовно яких НБУ здійснює наглядову діяльність законодавства України і встановлених нормативів, з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів банку;Г. форма здійснення банківського нагляду уповноваженими Національним банком України особами безпосередньо у банку;Д. правильна відповідь відсутня. |
| 2. | Банківський нагляд - | А. можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;Б. одна із функцій НБУ, яка полягає у створенні системи норм, що регулюють діяльність банків, визначають загальні принципи банківської діяльності, порядок здійснення банківського нагляду, відповідальність за порушення банківського законодавства;В. система контролю та активних впорядкованих дій НБУ, спрямованих на забезпечення дотримання банками та іншими особами, стосовно яких НБУ здійснює наглядову діяльність законодавства України і встановлених нормативів, з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів банку;Г. форма здійснення банківського нагляду уповноваженими Національним банком України особами безпосередньо у банку;Д. правильна відповідь відсутня. |
| 3. | Інспекційна перевірка банку - | А. можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;Б. одна із функцій НБУ, яка полягає у створенні системи норм, що регулюють діяльність банків, визначають загальні принципи банківської діяльності, порядок здійснення банківського нагляду, відповідальність за порушення банківського законодавства;В. система контролю та активних впорядкованих дій НБУ, спрямованих на забезпечення дотримання банками та іншими особами, стосовно яких НБУ здійснює наглядову діяльність законодавства України і встановлених нормативів, з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів банку;Г. форма здійснення банківського нагляду уповноваженими Національним банком України особами безпосередньо у банку;Д. правильна відповідь відсутня. |
| 4. | Контроль - | А. можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;Б. одна із функцій НБУ, яка полягає у створенні системи норм, що регулюють діяльність банків, визначають загальні принципи банківської діяльності, порядок здійснення банківського нагляду, відповідальність за порушення банківського законодавства;В. система контролю та активних впорядкованих дій НБУ, спрямованих на забезпечення дотримання банками та іншими особами, стосовно яких НБУ здійснює наглядову діяльність законодавства України і встановлених нормативів, з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів банку;Г. форма здійснення банківського нагляду уповноваженими Національним банком України особами безпосередньо у банку;Д. правильна відповідь відсутня. |
| 5. | Статутний капітал банку - | А. власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань;Б. сума грошових коштів у вільно конвертованій валюті, надана іноземним банком філії для її акредитації;В. сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом;Г. сукупність основного та додаткового капіталів, складові яких визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;Д. резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку. |
| 6. | Приписний капітал банку - | А. власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань;Б. сума грошових коштів у вільно конвертованій валюті, надана іноземним банком філії для її акредитації;В. сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом;Г. сукупність основного та додаткового капіталів, складові яких визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;Д. резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку. |
| 7 | Власний капітал банку - | А. власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань;Б. сума грошових коштів у вільно конвертованій валюті, надана іноземним банком філії для її акредитації;В. сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом;Г. сукупність основного та додаткового капіталів, складові яких визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;Д. резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку. |
| 8 | Регулятивний капітал банку - | А. власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань;Б. сума грошових коштів у вільно конвертованій валюті, надана іноземним банком філії для її акредитації;В. сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом;Г. сукупність основного та додаткового капіталів, складові яких визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;Д. резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку. |
| 9 | Буфер системної важливості –  | А. співвідношення капіталу 1 рівня до сукупних активів та позабалансових зобов’язань;Б. сукупний розмір буферів капіталу: буфера консервації, контрциклічного буфера, буфера системної важливості, буфера системного ризику;В. співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику, та сумою вимог для покриття інших ризиків банку;Г. додаткова вимога до основного капіталу. Банк формує цей буфер понад нормативне значення достатності основного капіталу. Буфер капіталу підвищує спроможність банку покривати неочікувані збитки, що знижує ризик дефолту та масштаб його наслідків;Д. правильна відповідь відсутня. |
| 10 | Розкриті резерви - | А. власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань;Б. сума грошових коштів у вільно конвертованій валюті, надана іноземним банком філії для її акредитації;В. сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом;Г. сукупність основного та додаткового капіталів, складові яких визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;Д. резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку. |
| 11 | Комбінований буфер капіталу - | А. співвідношення капіталу 1 рівня до сукупних активів та позабалансових зобов’язань;Б. сукупний розмір буферів капіталу: буфера консервації, контрциклічного буфера, буфера системної важливості, буфера системного ризику;В. співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику, та сумою вимог для покриття інших ризиків банку;Г. додаткова вимога до основного капіталу. Банк формує цей буфер понад нормативне значення достатності основного капіталу. Буфер капіталу підвищує спроможність банку покривати неочікувані збитки, що знижує ризик дефолту та масштаб його наслідків;Д. правильна відповідь відсутня. |
| 12 | Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку - | А. співвідношення капіталу 1 рівня до сукупних активів та позабалансових зобов’язань;Б. сукупний розмір буферів капіталу: буфера консервації, контрциклічного буфера, буфера системної важливості, буфера системного ризику;В. співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику, та сумою вимог для покриття інших ризиків банку;Г. додаткова вимога до основного капіталу. Банк формує цей буфер понад нормативне значення достатності основного капіталу. Буфер капіталу підвищує спроможність банку покривати неочікувані збитки, що знижує ризик дефолту та масштаб його наслідків;Д. правильна відповідь відсутня. |
| 13 | Коефіцієнт левериджу - | А. співвідношення капіталу 1 рівня до сукупних активів та позабалансових зобов’язань;Б. сукупний розмір буферів капіталу: буфера консервації, контрциклічного буфера, буфера системної важливості, буфера системного ризику;В. співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику, та сумою вимог для покриття інших ризиків банку;Г. додаткова вимога до основного капіталу. Банк формує цей буфер понад нормативне значення достатності основного капіталу. Буфер капіталу підвищує спроможність банку покривати неочікувані збитки, що знижує ризик дефолту та масштаб його наслідків;Д. правильна відповідь відсутня. |
| 14 | Існуючі нормативи банківської діяльності поділяються на | А. нормативи капіталу;Б. нормативи ліквідності;В. нормативи кредитного ризику;Г. нормативи інвестування;Д. всі вищенаведені відповіді правильні. |
| 15 | Базою для розрахунку економічних нормативів Н2, Н3, Н7, Н8, Н9 є  | А. регулятивний капітал банку;Б. співвідношення активів до зобов'язань;В. статутний капітал;Г. всі відповіді правильні;Д правильна відповідь відсутня. |
| 16 | Базою для розрахунку економічних нормативів Н4-Н6  | А. регулятивний капітал банку;Б. співвідношення активів до зобов'язань;В. статутний капітал;Г. всі відповіді правильні;Д правильна відповідь відсутня. |
| 17 | Базою для розрахунку економічних нормативів Н11 та Н12 | А. регулятивний капітал банку;Б. співвідношення активів до зобов'язань;В. статутний капітал;Г. всі відповіді правильні;Д правильна відповідь відсутня. |
| 18 | Для яких банків установлюються спеціальні значення таких економічних нормативів: миттєвої ліквідності (Н4) - не менше ніж 30 %; максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) у розмірі - не більше ніж 20 %; максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - не більше ніж 20 % | А. для системно важливих банків;Б. для спеціалізованих ощадних банків;В. для спеціалізованих банків довірчого управління;Г. для інвестиційних банків;Д. для розрахункових банків. |
| 19 | Для яких банків установлюються спеціальні значення таких економічних нормативів: достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) - не менше ніж 20 %; миттєвої ліквідності (Н4) - не менше ніж 40 %; максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - не більше ніж 15 %; максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - не більше ніж 20%. | А. для системно важливих банків;Б. для спеціалізованих ощадних банків;В. для спеціалізованих банків довірчого управління;Г. для інвестиційних банків;Д. для розрахункових банків. |
| 20 | Для яких банків установлюються спеціальні значення таких економічних нормативів: миттєвої ліквідності (Н4) - не менше ніж 30 %; кредитного ризику, зокрема: максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - не більше ніж 20 %. | А. для системно важливих банків;Б. для спеціалізованих ощадних банків;В. для спеціалізованих банків довірчого управління;Г. для інвестиційних банків;Д. для розрахункових банків. |

**Питання для самоконтролю:**

1. У чому полягає зміст банківського регулювання в Україні?

2. В яких формах здійснюється державне регулювання діяльності банків?

3. Як проводиться банківський контроль та які служби мають повноваження його здійснювати.

4. Дайте визначення фінансовому механізму державного регулювання банківської діяльності.

5. Назвіть фінансові інструменти механізму державного регулювання банківської діяльності.

6. Визначте, які методи застосовують для впровадження фінансового механізму державного регулювання банківської діяльності.

7. Що таке банківський нагляд та які його функції? Визначте, у чому полягає основне завдання системи регулювання та нагляду банківської діяльності.

8. Поясніть необхідність та розкрийте завдання здійснення банківського нагляду.

9. Здіійсніть порівняльну характеристику понять "банківське регулювання", "банківський нагляд", "банківський контроль".

10. Мета створення Комітету банківського нагляду.

11. Дайте характеристику основних положень Базельських угод.

12. Коли було прийнято угоду Базель I, які розкрийте її основні складові.

13. Визначте, що стало основною метою впровадження Базель III і в чому полягають його відмінності від Базель II.

14. Що таке безвиїзний нагляд та які його основні завдання?

15. Дайте характеристику інструментарію систем раннього реагування.

16. Що є об’єктами інспекційних перевірок, здійснюваних Національним банком України?

17. Розкрийте порядок проведення планових комплексних інспекційних перевірок банків.

18. Розкрийте зміст і послідовність етапів виїзної інспекційної перевірки.

19. Розкрийте зміст і порядок застосування Національним банком України заходів впливу до банків.