

Міністерство освіти і науки України  
Чернівецький національний університет  
імені Юрія Федьковича

Поверненню на кафедру підлягає

## **БАНКІВСЬКА СИСТЕМА** **Збірник тестових завдань**

Укладачі: І. Я. Ткачук, О. М. Гладчук



Чернівці

Чернівецький національний університет  
імені Юрія Федьковича

2021

УДК 336.7(076.1)  
Б 231

Друкується за ухвалою вченої ради  
Чернівецького національного університету  
імені Юрія Федьковича  
(протокол № 12 від 01.12.2021 р.)

**Рецензенти:**

*Дрона Я.Б.* Доктор економічних наук, професор, професор кафедри фінансів, грошового обігу і кредиту Львівського національного університету імені Івана Франка

*Литвинчук І.* доктор економічних наук, керівник навчально-наукового центру інтелектуальної власності, інноватики та управління проектами Поліського національного університету.

Укладачі: Ткачук І. Я., Гладчук О. М.

**Банківська** система : зб. тест. завд. / уклад.: І. Я. Ткачук,  
Б 231 О. М. Гладчук. – Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича,  
2021. – 224 с.

Видання містить перелік питань, згрупованих у тестові завдання за варіантами в межах окремих тем з курсу «Банківська система».

Для студентів закладів вищої освіти економічних спеціальностей денної та заочної форм навчання.

УДК 336.7(076.1)

© Чернівецький національний університет  
імені Юрія Федьковича, 2021

## ЗМІСТ

Вступ.....	4
Тема 1. Походження, розвиток і сучасний стан банківської справи.....	5
Тема 2. Банківські системи зарубіжних країн.....	24
Тема 3. Організаційно-економічні основи діяльності банків України.....	40
Тема 4. Економічна характеристика активів і пасивів банку.....	58
Тема 5. Управління активами і пасивами банку.....	74
Тема 6. Фінансова звітність банків.....	92
Тема 7. Поняття та система управління ліквідністю банків.....	109
Тема 8. Основи банківського маркетингу.....	128
Тема 9. Регулювання, нагляд і контроль за банківською діяльністю.....	152
Тема 10. Державне регулювання банківської справи в Україні: НБУ та його функції.....	170
Тема 11. Банківський менеджмент.....	181
Тема 12. Фінансовий моніторинг банківської діяльності.....	199
Рекомендована література.....	217

## ВСТУП

В умовах виходу України з жорсткої економічно-фінансової кризи відбудова її банківської системи розглядається як одне з найважливіших завдань сучасності. Хоча в 2014-2017 рр. і спостерігалася глибока криза банківської системи України, вже 2018 р. показав значне поживлення діяльності банківських установ, сьогодні банківськими аналітиками прогнозується бурхливе нарощування обсягів банківських операцій, а отже зростає потреба у висококваліфікованих кадрах з відповідною підготовкою.

«Банківська система» - це навчальна дисципліна, яка формує у студентів поглиблені знання основних положень теорії та практики, необхідних для опанування механізмами організації та фінансового забезпечення банківської діяльності.

Вивчення дисципліни базується на попередньо отриманих знаннях понятійного та методичного апаратів «Макроекономіки», «Історії економіки та економічної думки», «Фінансів», «Гроші і кредит», «Фінансової статистики».

Тестові завдання є одним із різновидів навчальної, самостійної та індивідуальної роботи здобувачів вищої освіти та формою поточного контролю їх знань.

Для виконання тестових завдань необхідно:

- ретельно опрацювати лекційний матеріал і рекомендовану літературу до конкретної теми;
- на окремому аркуші зазначити прізвище, ім'я, номер групи, спеціальність, тему, номер варіанта тестових завдань;
- уважно ознайомитися зі змістом тестових завдань;
- обрати одну правильну відповідь;
- навпроти номера тестового завдання на аркуші чітким і розбірливим почерком позначити літеру обраної відповіді.

**ТЕМА 1.**  
**ПОХОДЖЕННЯ, РОЗВИТОК І СУЧАСНИЙ СТАН**  
**БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ**

*Варіант 1*

- 1. Історія виникнення та розвитку банківської справи найбільш тісно пов'язана з:**
  - А) виникненням бартеру;
  - Б) заснуванням державних банків;
  - В) виникненням грошей;
  - Г) появою цінних паперів.
  
- 2. Існуючі історичні дані свідчать, що у Стародавньому Вавилоні перші праобразу банківських операцій з обміну грошей здійснювалися у:**
  - А) IV ст. до н.е.;
  - Б) V ст. до н.е.;
  - В) VIII ст. до н.е.;
  - Г) VI ст. до н.е.;
  
- 3. Згідно з періодизацією історичного розвитку банківської справи II етапом її становлення був період:**
  - А) з 1155 р. до 1619 (утворення Венеціанського банку);
  - Б) з 1157 р. до 1694 (утворення Англійського банку);
  - В) з 1155 р. до 1609 (утворення Амстердамського банку);
  - Г) з 1157р. до 1687 (утворення банку Барселони).
  
- 4. Згідно з 2-м підходом, на I-му етапі становлення банківської справи у світі банк розглядався, як:**
  - А) особливий вид підприємницької діяльності;
  - Б) кредитна установа;
  - В) жиробанк;
  - Г) спеціалізований банк.

**5. Виникнення спеціального виду товару у вигляді документальних прав на певні матеріальні товари та власність, було характерним для:**

- А) I етапу становлення банківської справи;
- Б) II етапу становлення банківської справи;
- В) III етапу становлення банківської справи;
- Г) IV етапу становлення банківської справи.

**6. Термін «банк» походить від французького «banc» й означає:**

- А) «стіл»;
- Б) «скриня»;
- В) «конторка»;
- Г) «лава».

**7. Ощадно-капіталотворча функція банків полягає у:**

- А) створенні кредитних засобів обігу, ефект банківського мультиплікатора, основу якого складає система регулювання обов'язкових резервів;
- Б) диверсифікації активних операцій, створенні резервів, страхуванні депозитів, тобто зведення ризиків до мінімуму;
- В) залученні тимчасово вільних коштів, зокрема в мобілізації грошових доходів і заощаджень та перетворення їх у реальних капітал;
- Г) акумуляції коштів з різних джерел і спрямування їх в одну чи кілька галузей.

**8. Визначення «сучасний банк» трактується як:**

- А) кредитно-фінансова установа, яка збирає кошти і капіталовкладення, надає послуги та здійснює розрахунки;
- Б) юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виняткове право надавати банківські послуги;
- В) універсальне фінансове підприємство, яке здійснює управління ресурсами суспільства в їх грошовому виразі та здійснює специфічні функції;
- Г) фінансове підприємство, яке наголошує на новаторській функції банків, які перевищують темпи зростання технологічних новацій, надаючи фінансові ресурси тим підприємцям, у яких найбільші можливості введення нового товару на ринок.

**9. І етап становлення банківської справи у світі найточніше описується такими характерними особливостями:**

- А) часовий період: від античності до появи Швейцарського банку; існування у Європі жиробанків, які створювалися для проведення розрахунків і надійного зберігання коштів;
- Б) часовий період: від античності до виникнення Венеціанського банку, існування банків відповідно до потреб у кредитуванні та регулюванні грошових відносин;
- В) часовий період: з 1157 року до заснування Англійського банку в 1694 році; виділення двох основних підходів до розуміння суті банку;
- Г) часовий період: з 1694 року до кінця XVIII ст; існування у Європі жиробанків, які створювалися в основному для проведення розрахунків та надійного зберігання коштів.

**10. У яку із функцій банків за способом досягнення їх мети і завдань в основу покладено посередництво банків при платежах і розрахунках?**

- А) кредитно-інвестиційну;
- Б) ощадно-капіталотворчу;
- В) трансформаційну;
- Г) платіжно-розрахункову.

**11. Трансформація обсягів як частина трансформаційної функції банків означає, що:**

- А) банки акумулюють кошти з різних регіонів і спрямовують в один чи кілька регіонів;
- Б) банки, мобілізуючи значні обсяги короткострокових коштів, можуть деяку їх частину спрямовувати у довгострокові позики чи активи;
- В) банки мобілізуючи, дрібні вклади, можуть накопичувати великі обсяги капіталу та інвестувати його;
- Г) банки акумулюють грошові доходи і заощадження у вигляді депозитів.

**12. Специфічна економічна й організаційно-правова структура, яка забезпечує функціонування грошового ринку й економіки в цілому, це:**

- А) банк;

- Б) банківська система;
- В) фінансова система;
- Г) фінансова установа.

**13. Необхідність банківської системи визначається:**

- А) забезпеченням збалансованості попиту і пропозиції на грошовому ринку;
- Б) переміщенням фінансових ресурсів підприємств;
- В) якісним функціонуванням платіжних систем;
- Г) механізмом об'єднання фінансових ресурсів та їх розподіл між окремими суб'єктами господарювання.

**14. Скільки типів побудови банківської системи виділяють у світовій практиці?**

- А) 1;
- Б) 2;
- В) 3;
- Г) жодної правильної відповіді.

**15. Яка із типів банківської системи складається з верхнього та нижнього рівнів, та будується у горизонтальному і вертикальному напрямках?**

- А) трирівнева;
- Б) одnorівнева;
- В) дворівнева;
- Г) чотирьохрівнева.

**16. Яка із функцій банківської системи забезпечує баланс банківської системи та грошового ринку?**

- А) емісійна;
- Б) стабілізаційна;
- В) трансформаційна;
- Г) контрольна.

**17. Що із перерахованого НЕ входить до спеціального механізму забезпечення стабільності банківської системи?**

- А) створення децентралізованого нагляду і контролю за банківською діяльністю;
- Б) централізоване встановлення банківських нормативів;
- В) страхування банківських депозитів;



Г) створення внутрішньобанківських резервів для покриття збитків від ризиків активних операцій.

**18. У скільки періодів відбувався процес становлення та розвитку банківської системи України?**

А) 7;

Б) 8;

В) 9;

Г) жодної правильної відповіді.

**19. Шостий період стабілізації структури й високої позитивної динаміки кількісних показників розвитку банківського сектору України тривав:**

А) 4 роки (1996-2000рр.);

Б) 3 роки (2007-2010рр.);

В) 7 років (2001-2008рр);

Г) 6 років (2005-2011рр.).

**20. Для якого з етапів розвитку сучасної банківської системи України характерне є, підвищення капіталізації банків, запровадження стабілізаційної політики та надання кредитів рефінансування НБУ?**

А) п'ятий період здійснення грошової реформи та реєстрація іноземних банків (1996-2000 рр.);

Б) сьомий післякризовий період (2009-2013 рр.);

В) четвертий період призупинення інфляційних процесів (1994-1996 рр.);

Г) восьмий період (2014-2017 рр.) загострення політико-економічної ситуації в країні.

## Варіант 2

**1. Що означає термін «банк», який походить від італійського слова «banco»?**

- А) обмінник;
- Б) конторка або стіл;
- В) скриня;
- Г) коштовниця.

**2. Перші банкірські дома Медичі в Італії, купецькі гільдії Амстердама, Венеції, Генуї, Мілані, які з'явилися у XVI ст., називались:**

- А) трапедзити;
- Б) міняйли;
- В) храми;
- Г) жиро-банки.

**3. На якому етапі становлення банківської справи у світі відбувалося виникнення спеціалізованих банків, поширення грошового обігу, банківських операцій, а також спеціального виду товару у вигляді документальних прав на матеріальні товари й іншу власність?**

- А) 1 етап (від античності до заснування Венеціанського банку);
- Б) 2 етап (від 1157р. до заснування Англійського банку в 1694 р.);
- В) 3 етап (від заснування Англійського банку в 1694 р. до кінця XVIII ст.);
- Г) етап (з початку XIX ст. до нинішнього часу).

**4. «Сучасний банк» – це насамперед:**

- А) юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виняткове право надавати банківські послуги, відомості про яку внесено в Державний реєстр банків;
- Б) універсальне підприємство, яке здійснює управління ресурсами суспільства в їх грошовому виразі, здійснює специфічні функції на законній підставі та під юрисдикцією державних органів, що проводять нагляд за банківською діяльністю;
- В) установа, яка акумулює грошові кошти і заощадження та здійснює кредитно-розрахункові та інші операції;
- Г) кредитно-фінансова установа, яка зберігає кошти і капіталовкладення, надає кредити та фінансові послуги.

**5. Залучення тимчасово вільних коштів, зокрема в мобілізації грошових доходів і заощаджень, і перетворення їх у реальних капітал, – це функція банку:**

- А) кредитно-інвестиційна;
- Б) платіжно-розрахункова;
- В) регулююча;
- Г) ощадно-капіталотворча.

**6. Тимчасове вивільнення грошових ресурсів і поява тимчасової потреби в них – це функція банку:**

- А) платіжно-розрахункова;
- Б) ощадно-капіталотворча;
- В) кредитно-інвестиційна;
- Г) регулююча.

**7. Скільки всього існує основних функцій банку за способом досягнення мети і завдань?**

- А) 4;
- Б) 5;
- В) 3;
- Г) 6.

**8. Повна економічна самостійність і економічна відповідальність за результати своєї діяльності – це:**

- А) передумова виникнення банків;
- Б) функції банків як посередників грошового ринку;
- В) принцип діяльності банків;
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. При визначенні ефекту банківського мультиплікатора застосовують формулу:  $M=1/r$ , де «r» - це:**

- А) початковий вклад за вирахуванням обов'язкових резервів;
- Б) ставка резервування;
- В) норма обов'язкових резервів у процентах;
- Г) частина первинних витрат на розширення резервів.

**10. Термін «банківська система» перш за все означає:**

- А) сукупність взаємопов'язаних фінансово-кредитних установ (банків), які функціонують у межах єдиного фінансового

- механізму певної країни у визначений історичний період;
- Б) частина економіки, що концентрує свою увагу на структурі та економічних процесах у банківській сфері;
  - В) технологічно складна сукупність транзакцій, які є складовою банківського ринку;
  - Г) сукупність фінансово-кредитних установ, які функціонують на фінансовому ринку країни у визначений історичний період.

**11. Що характеризує однорівневий тип побудови банківської системи?**

- А) наявність тільки горизонтальних зв'язків між банками;
- Б) універсалізація всіх операцій і функцій банків;
- В) мережа банківських установ держави перебуває на одному ієрархічному рівні, виконуючи при цьому приблизно однакові функції та надаючи однаковий спектр послуг;
- Г) усі відповіді правильні.

**12. Що характеризує дворівневий тип побудови банківської системи?**

- А) взаємовідносини між банками будуються у вертикальному та горизонтальному напрямку;
- Б) не є найбільш застосовною у світовій практиці фінансового будівництва;
- В) складається з двох рівнів (європейський центральний банк і комерційні банки);
- Г) усі відповіді правильні.

**13. Який тип побудови банківської системи існує в Україні?**

- А) однорівнева;
- Б) дворівнева;
- В) трирівнева;
- Г) жодної правильної відповіді.

**14. Трансформаційна функція банківської системи полягає у...**

- А) забезпеченні сталості банківської системи і грошового ринку;
- Б) спрямуванні на досягнення за допомогою податкових механізмів певних завдань банківської політики держави;
- В) мобілізації банками вільних коштів одних суб'єктів

господарювання і передачу їх у різні способи іншим, змінюючи величину і строк грошових потоків;

- Г) забезпеченні найбільш повної активізації окремих банківських систем для досягнення сформульованих у рішенні цілей.

**15. Що відносять до механізмів забезпечення стабільності банківської діяльності?**

- А) страхування банківських депозитів;  
Б) централізоване встановлення банківських нормативів;  
В) створення внутрішньобанківських резервів для покриття збитків від кредитних ризиків;  
Г) усі відповіді правильні.

**16. Скільки виділяють основних етапів становлення та розвитку сучасної банківської системи України?**

- А) 7;  
Б) 8;  
В) 9;  
Г) жодної правильної відповіді.

**17. Що характеризує 3-й період розвитку сучасної банківської системи України (1992-1993 рр.)?**

- А) відбувається перереєстрація НБУ комерційних банків, змінюється склад засновників банку;  
Б) створення банків “нової хвилі” із залученням значного приватного капіталу, спостерігаються подальший розвиток малих сільських підприємств, акціонерних товариств, залучення коштів новостворюваних державних бюджетних і позабюджетних фондів;  
В) погіршення рівня якості банківського менеджменту, що призвело до банківської кризи і банкрутства деяких банків;  
Г) стагнація банківської системи та початок роботи НБУ.

**18. Який період розвитку сучасної банківської системи України характеризується активною діяльністю НБУ у подоланні інфляції, створенням сприятливих умов для здійснення грошової реформи (введення в обіг гривні)?**

- А) Четвертий період (1994-1996 рр.);  
Б) Третій період (1992-1993 рр.);

- В) П'ятий період (1996-2000 рр.);
- Г) Шостий період (2001-2008 рр.).

**19. Кредитно-інвестиційна функція банків полягає у:**

- А) диверсифікації активних операцій, створенні резервів, страхуванні депозитів, тобто зведення ризиків до мінімуму;
- Б) посередництві банків при платежах і розрахунках (прийняття грошей, їх виплата, переказ, зберігання готівки, зарахування на банківські рахунки, безготівкові розрахунки, операції з платіжними картками, чеками);
- В) акумуляції коштів з різних джерел і спрямування їх в одну чи кілька регіонів;
- Г) акумуляції банками тимчасово вільних коштів з різних джерел та їх надання господарюючим суб'єктам, які відчувають нестачу коштів.

**20. Оберіть найточнішу характеристику трирівневої банківської системи:**

- А) притаманна, як правило, економічно слаборозвиненим і тоталітарним країнам; взаємовідносини між банками будуються у вертикальному та горизонтальному напрямку;
- Б) притаманна, як правило, економічно слаборозвиненим і тоталітарним країнам; наявні тільки горизонтальні зв'язки між банками й універсалізація їх операцій та функцій;
- В) існує в більшості країн світу, взаємовідносини між банками будуються у вертикальному та горизонтальному напрямку;
- Г) існує лише в ЄС, взаємовідносини між банками будуються у вертикальному та горизонтальному напрямку.

### Варіант 3

- 1. Термін «банк» з італійської означає:**
  - А) скриня;
  - Б) стіл;
  - В) стілець;
  - Г) жодної правильної відповіді.
  
- 2. Де, за свідченням істориків, здійснювалися перші кредитні операції?**
  - А) Стародавня Греція;
  - Б) Стародавній Єгипет;
  - В) Стародавній Вавилон;
  - Г) Стародавній Рим.
  
- 3. Емісійна функція банківської системи полягає у:**
  - А) забезпеченні сталості банківської системи і грошового ринку;
  - Б) створенні та регулюванні грошової маси;
  - В) тому, що банки, мобілізуючи вільні кошти одних суб'єктів господарювання і передаючи їх різними способами іншим, можуть змінювати величину і строк грошових капіталів;
  - Г) випуску акцій та облігацій банками.
  
- 4. В якій країні вперше з'явилися банкірські дома?**
  - А) Німеччина;
  - Б) Росія;
  - В) Англія;
  - Г) Італія.
  
- 5. До основних передумов створення банків не належить:**
  - А) системність у кредитуванні;
  - Б) платність кредиту як умова плати та прибутку банку;
  - В) розвиток ремісничої та промислової справи;
  - Г) видача кредитів для задоволення споживчих потреб, проведення господарських операцій.
  
- 6. Як називалися банки, які здійснювали безготівкові розрахункові операції між купцями?**
  - А) трапедзи;
  - Б) жиро-банки;
  - В) банки-комерсанти;
  - Г) розрахункові банки.

**7. Коли засновано банк Англії?**

- А) 27 липня 1694 року;
- Б) 1 вересня 1698 року;
- В) 14 січня 1935 року;
- Г) 25 травня 1814 року.

**8. До функцій банків належать:**

- А) платіжно-розрахункова;
- Б) ощадно-капіталотворча;
- В) кредитно-інвестиційна;
- Г) усі перелічені вище.

**9. Що означає трансформація ризиків як функція банків?**

- А) мобілізуючи значні обсяги короткострокових коштів і постійно поповнюючи їх, банки можуть деяку їх частину спрямувати у довгострокові позики чи довгострокові активи;
- Б) банки, діяльність яких пов'язана з високим ризиком, вживаючи певних заходів (диверсифікація активних операцій, створення резервів, різні процентні ставки, страхування депозитів), мінімізують такі ризики;
- В) банки, мобілізуючи дрібні вклади, можуть накопичувати великі обсяги капіталу та надавати їх у кредит;
- Г) банки акумулюють кошти з різних регіонів і спрямовують їх в один чи кілька регіонів.

**10. Як називається сукупність взаємопов'язаних фінансово-кредитних установ, які функціонують у межах єдиного фінансового механізму певної країни у визначений історичний період?**

- А) банківський сектор;
- Б) сучасні банки;
- В) банківська система;
- Г) інтернет-банкінг.

**11. Скільки існує основних типів побудови банківської системи?**

- А) 1;
- Б) 2;
- В) 3;
- Г) 4.



- 12. У чому полягає суть емісійної функції банківської системи?**
- А) створення і регулювання грошової маси;
  - Б) забезпечення сталості банківської системи і грошового ринку;
  - В) банки, мобілізуючи вільні кошти одних суб'єктів господарювання і передаючи їх у різні способи іншим, можуть змінювати величину і строк грошових капіталів;
  - Г) банки, мобілізуючи дрібні вклади, можуть накопичувати великі обсяги капіталу.
- 13. До спеціальних механізмів забезпечення стабільної банківської діяльності НЕ належить:**
- А) створення внутрішньобанківських резервів для покриття збитків від кредитних ризиків;
  - Б) централізоване встановлення банківських нормативів;
  - В) створення механізму обов'язкового резервування депозитів;
  - Г) страхування кредитів, що надаються малому бізнесу.
- 14. Коли розпочалася перереєстрація Національним банком комерційних банків України?**
- А) травень, 1990 рік.
  - Б) жовтень, 1991 рік;
  - В) вересень, 1992 рік;
  - Г) вересень, 1993 рік.
- 15. На який період розвитку сучасної банківської системи України припадає початок заснування банків “нової хвилі” із залученням значного приватного капіталу?**
- А) 1989-1991рр.;
  - Б) 1991-1992 рр.;
  - В) 1992-1993 рр.;
  - Г) 1994-1996 рр.
- 16. Тимчасове вивільнення грошових ресурсів і поява тимчасової потреби в них, якщо терміни вивільнення фінансових ресурсів не збігається з потребами, – це...функція банку.**
- А) платіжно-розрахункова; В) кредитно-інвестиційна;
  - Б) ощадно-капіталотворча; Г) правильна відповідь відсутня.

**17. III етап становлення банківської справи у світі найточніше описується такими характеристиками:**

- А) часовий період: з 1694 року до кінця XVIII ст; розширення банківських операцій, виникнення спеціалізованих банків, а також спеціального виду товару у вигляді документальних прав на матеріальні товари й іншу власність;
- Б) часовий період: з 1694 року до кінця XVIII ст; існування у Європі жиробанків, які створювалися в основному для проведення розрахунків і надійного зберігання коштів;
- В) часовий період: з 1157 року до заснування Англійського банку в 1694 році; виділення двох основних підходів до розуміння сутності банку;
- Г) часовий період: з початку XIX ст. до тепер; створення центральних банків і подальше розширення функцій банків.

**18. До основних функцій банків НЕ належить:**

- А) платіжно-розрахункова;
- Б) кредитно-інвестиційна;
- В) ощадно-капіталотворча;
- Г) контрольнo-стабілізаційна.

**19. Оберіть найточнішу характеристику дворівневої банківської системи:**

- А) існує в більшості країн світу, взаємовідносини між банками будуються у вертикальному та горизонтальному напрямку;
- Б) існує в більшості країн світу, наявні тільки горизонтальні зв'язки між банками та універсализація їх операцій і функцій;
- В) притаманна, як правило, економічно слаборозвиненим і тоталітарним країнам; взаємовідносини між банками будуються у вертикальному та горизонтальному напрямку;
- Г) притаманна, як правило, економічно слаборозвиненим і тоталітарним країнам; наявні тільки горизонтальні зв'язки між банками та універсализація їх операцій і функцій.

**20. Банківський мультиплікатор обчислюється за формулою:**

- А)  $1/R$ ;
- Б)  $1 * R$ ;
- В)  $1 - R$ ;
- Г)  $1 + R$ .

## *Варіант 4*

### **1. До передумов створення банків належать:**

- А) розвиток товарного обміну, грошових і кредитних відносин;
- Б) розвиток кредитної справи, розширення операцій щодо обслуговування клієнтів;
- В) системність у кредитуванні;
- Г) усі відповіді правильні.

### **2. Повна економічна самостійність і економічна відповідальність за результати власної діяльності, - це:**

- А) принцип банківської діяльності;
- Б) мета банківської діяльності;
- В) завдання банківської діяльності;
- Г) функція банківської діяльності.

### **3. II етап становлення банківської справи у світі найточніше описується такими характерними особливостями:**

- А) часовий період: з 1694 року до кінця XVIII ст.; існування у Європі жиробанків, які створювалися в основному задля проведення розрахунків і надійного зберігання грошей;
- Б) часовий період: з 1157 року до заснування Англійського банку в 1694 році; виділення двох основних підходів до розуміння необхідності банку;
- В) часовий період: з початку XIX ст. до тепер; утворення центральних банків і наступне розширення функцій банків;
- Г) часовий період: з 1157 року до заснування Англійського банку в 1694 році; існування у Європі жиробанків, які утворювалися в основному задля проведення розрахунків і надійного зберігання коштів.

### **4. Закон України «Про банки і банківську діяльність» ухвалено:**

- А) 20 березня 1991 року;
- Б) 31 грудня 1992 року;
- В) 27 березня 1992 року;
- Г) 21 червня 1991 року.

### **5. IV етап становлення банківської справи у світі найточніше описується такими характерними особливостями:**

- А) часовий період: з початку XIX ст. до тепер; створення

- центральных банків і подальше розширення функцій банків;
- Б) часовий період: з 1694 року до кінця XVIII ст.; існування у Європі жиробанків, які створювалися в основному для проведення розрахунків та надійного зберігання коштів;
  - В) часовий період: з початку XIX ст. дотепер; розширення банківських операцій, виникнення спеціалізованих банків;
  - Г) часовий період: від античності до виникнення Венеціанського банку; виділення двох основних підходів до розуміння суті банку.

**6. Банк – це:**

- А) кредитно-фінансова установа, яка зберігає кошти і капіталовкладення, надає кредити та фінансові послуги;
- Б) юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виняткове право надавати банківські послуги, а також відомості про яку внесено у Державний реєстр банків;
- В) кредитно-фінансова установа, яка здійснює грошові розрахунки, акумулює грошові кошти та інші цінності, надає кредити та здійснює інші послуги за фінансовими операціями;
- Г) усі відповіді правильні.

**7. До принципів банківської діяльності НЕ належить:**

- А) повна економічна самостійність і економічна відповідальність за результати своєї діяльності;
- Б) робота в межах реально існуючих і залучених ресурсів;
- В) прибутковості, ризику і ліквідності у відносинах з клієнтами;
- Г) універсалізація та розширення сфер діяльності.

**8. До основних функцій банків належать:**

- А) платіжно-розрахункова;
- Б) ощадно-капіталотворча;
- В) кредитно-інвестиційна.
- Г) усі відповіді правильні.

**9. Платіжно-розрахункова функція банків полягає у:**

- А) посередництві банків при платежах і розрахунках (прийняття грошей, їх виплата, переказ, зберігання готівки, зарахування на банківські рахунки, безготівкові розрахунки, операції з платіжними картками, чеками);

- Б) залученні тимчасово вільних коштів, зокрема в мобілізації грошових доходів і заощаджень і перетворення їх у реальний капітал;
- В) створенні кредитних засобів обігу, в основі яких система регулювання обов'язкових резервів і перерахунок їх на користь клієнтів банків;
- Г) диверсифікації активних операцій, створенні резервів, страхуванні депозитів тобто зведення ризиків до мінімуму в системі розрахунків.

**10. Що із нижчепереліченого НЕ є передумовою створення та розвитку банків:**

- А) системність у кредитуванні;
- Б) розвиток товарного обміну, грошових і кредитних відносин;
- В) одночасне виконання розрахункових і кредитних операцій банками;
- Г) регулювання суспільних відносин.

**11. У якому році відбулась масштабна криза у банківському секторі України, падіння рівня ліквідності, банкрутство, значне скорочення кількості банків та їх філій, уповільнення темпів приросту й негативна динаміка банківських показників?**

- А) 2014 р;
- Б) 2020 р;
- В) 2008 р;
- Г) жодної правильної відповіді.

**12. Трансформаційна функція банків як посередників грошового ринку НЕ охоплює:**

- А) трансформацію ризиків;
- Б) трансформацію структури;
- В) трансформацію строків;
- Г) трансформація обсягів.

**13. Банківська система – це:**

- А) сукупність взаємопов'язаних фінансово-кредитних установ (банків), які функціонують у межах єдиного фінансового механізму певної країни у визначений історичний період;

- Б) сукупність урегульованих фінансово-правовими нормами окремих ланок фінансових відносин і фінансових установ, за допомогою яких держава формує, розподіляє і використовує централізовані та децентралізовані грошові фонди;
- В) сукупність взаємозалежних економічних елементів, що утворюють економічну структуру суспільства на банківському ринку;
- Г) сукупність усіх фінансових посередників, які формуються і діють на території країни згідно з її економічним устроєм.

**14. У світовій практиці виділяють:**

- А) лише однорівневу банківську систему;
- Б) лише дворівневу банківську систему;
- В) однорівневу та дворівневу банківські системи;
- Г) однорівневу, дворівневу та триврівневу банківські системи.

**15. Оберіть найточнішу характеристику однорівневої банківської системи:**

- А) притаманна, як правило, економічно слаборозвиненим і тоталітарним країнам; взаємовідносини між банками будуються у вертикальному та горизонтальному напрямку;
- Б) притаманна, як правило, економічно слаборозвиненим і тоталітарним країнам; наявні тільки горизонтальні зв'язки між банками та універсалізація їх операцій і функцій;
- В) існує в більшості країн світу, взаємовідносини між банками будуються у вертикальному та горизонтальному напрямку;
- Г) існує в більшості країн світу, наявні тільки горизонтальні зв'язки між банками та універсалізація їх операцій і функцій.

**16. Традиційно банківські операції поділяють на:**

- А) депозитні;
- Б) кредитні;
- В) касово-розрахункові;
- Г) усі перелічені вище.

**17. Що мається на увазі під поняттям «великого очищення» сучасної банківської системи України?**

- А) банкрутство банків у 4-му періоді її розвитку (1994-1996 рр.);
- Б) падіння рівня ліквідності, банкрутство, скорочення кількості банків та їх філій, уповільнення темпів приросту й негативна

динаміка банківських показників у 6-му періоді її розвитку (2001-2008 рр.);

- В) перереєстрація Національним банком комерційних банків у 2-му періоді її розвитку (1991-1992 рр.);
- Г) очищення банківської системи від неплатоспроможних банків у 8-му періоді її розвитку (2014-2018 рр.).

**18. Трансформаційна функція банківської системи полягає у:**

- А) тому, що банки мобілізуючи вільні кошти одних суб'єктів господарювання і передаючи їх різними способами іншим, можуть змінювати величину і строк грошових капіталів;
- Б) створенні і регулюванні трансформаційної грошової маси;
- В) забезпеченні сталості банківської системи та грошового ринку;
- Г) постійній зміні працюючих банків у складі банківської системи.

**19. Як називали банкірів-мінйялів Стародавньої Греції?**

- А) трапедзити;
- Б) менсарії;
- В) нумулярії;
- Г) жреці.

**20. Стабілізаційна функція банківської системи полягає у:**

- А) створенні та регулюванні стабільної грошової маси;
- Б) забезпеченні сталості банківської системи та грошового ринку;
- В) тому, що банки, мобілізуючи вільні кошти одних суб'єктів господарювання та передаючи їх у різні способи іншим, можуть змінювати величину і строк грошових капіталів;
- Г) формуванні фондів грошових коштів на випадок банківської кризи.

**ТЕМА 2.**  
**БАНКІВСЬКІ СИСТЕМИ ЗАРУБІЖНИХ КРАЇН**

**Варіант 1**

- 1. Яким був результат проведення реформи 1913 р. у США?**
  - А) створення консультаційної ради при Конгресі;
  - Б) створення позиково-ощадних асоціацій;
  - В) створення системи управління спостережною радою;
  - Г) створення державної системи управління монетарною та банківською системою.
  
- 2. Федеральна резервна система США є:**
  - А) державною структурою;
  - Б) квазідержавною структурою;
  - В) приватною структурою;
  - Г) акціонерною структурою.
  
- 3. Що із перерахованого нижче НЕ входить до основних функцій ФРС?**
  - А) обмін прибутковості на резервний капітал;
  - Б) кліринговий центр при грошових переказах;
  - В) нагляд за міжнародними банками США;
  - Г) кредитор «останньої» інстанції.
  
- 4. Скільки типів кредитно-фінансових установ існують у США?**
  - а) 2;
  - б) 4;
  - в) 3;
  - г) 5.
  
- 5. У який період реформування банківської системи США функціональні відмінності між банками почали поступово нівелюватися?**
  - А) з першої половини 1980-х років;
  - Б) з першої половини 1960-х років;
  - В) з другої половини 1970-х років;
  - Г) з другої половини 1950-х років.



**6. Два рівні централізації управління банківською системою Німеччини охоплюють:**

- А) центральний банк державного рівня і вісім центральних банків земель;
- Б) регіональний банк державного рівня і шість центральних банків земель;
- В) центральний банк федерального рівня і сім центральних банків земель;
- Г) центральний банк федерального рівня і дев'ять центральних банків земель.

**7. Основними завданнями Федерального відомства з нагляду за кредитними установами Німеччини є все, окрім:**

- А) контролю видів і обсягів комерційної діяльності банків;
- Б) інформаційного обслуговування та контролю;
- В) забезпечення виконання правил платіжного обороту в державі;
- Г) профілактики порушень фінансового законодавства.

**8. Який орган державної влади видає комерційним банкам ліцензії на право здійснення фінансово-кредитної діяльності в Німеччині?**

- А) Федеральне відомство з нагляду за кредитними установами;
- Б) Центральний банк (Бундесбанк);
- В) Міністерство фінансів ФРН;
- Г) Європейський центральний банк.

**9. Забезпечення зовнішньої конвертованості та внутрішньої стабільності національної валюти є:**

- А) функцією міжнародного банку;
- Б) завданням центрального банку;
- В) завданням спеціалізованих банків;
- Г) функцією універсальних банків.

**10. Яка із тенденцій простежується у функціонуванні сучасної банківської системи Німеччини?**

- А) розвиток міжнародного приватного банківського бізнесу;
- Б) зниження прибутковості та ліквідності банків;
- В) банківський бізнес стає менш зарегульованим;
- Г) оптимізація співвідношення універсальних і спеціалізованих банків.

**11. Скільки відсотків акцій центрального банку Японії належать державі?**

- а) 55%;
- б) 66%;
- в) 44%;
- г) жодної правильної відповіді.

**12. Яка особливість у функціонуванні банків Японії?**

- А) велика залежність кредитної діяльності банків від державної економічної та господарської політики;
- Б) обмеження кола своїх клієнтів і сфер ділової активності;
- В) здійснюють інвестиції за межі країни тільки під гарантії урядів у країнах зі стабільним законодавством;
- Г) забезпечення зовнішньої конвертованості та внутрішньої стабільності національної валюти урядом.

**13. Господарський кодекс якої країни при розробці нового законодавства про фінансову та банківську діяльність Японія взяла за взірць?**

- А) Швейцарії;
- Б) Німеччини;
- В) Великобританії;
- Г) Іспанії.

**14. Основою другого рівня банківської системи Японії є:**

- А) траст-банки;
- Б) загальнонаціональні банки;
- В) іноземні банки;
- Г) жодної правильної відповіді.

**15. Яка парадоксальна ситуація у 1990-х рр. виникла у фінансовій системі Японії?**

- А) державне регулювання здійснювалося у прямій формі;
- Б) використання досвіду фінансової системи Німеччини;
- В) введення у практику недійових критеріїв оцінки фінансового стану банків;
- Г) при появі ознак кризи жоден з японських комерційних банків практично не міг стати банкрутом.

**16. У чому практична роль сучасної банківської системи Великобританії в її економіці?**

- А) через свої інститути вона спрямовує вільні кошти підприємств і фізичних осіб на розвиток виробничих структур;
- Б) реформування існуючої системи державних гарантій збереження вкладів населення в комерційних банках;
- В) регулює рух грошових потоків, але не впливаючи на обсяг і швидкість їх обігу;
- Г) поглинання банків-банкрутів ефективно функціонуючими банками.

**17. Банк Англії засновано наприкінці:**

- А) XVII ст.;
- Б) XII ст.;
- В) XVI ст.;
- Г) XV ст.

**18. Усі функції, які виконує Банк Англії, спрямовано на:**

- А) забезпечення стабільності фінансової систем через прямий контроль над банками та забезпечення стійкої й ефективної системи платежів;
- Б) підтримку вартості національної валюти, переважно за допомогою операцій над ринком, узгоджених з урядом;
- В) забезпечення та підвищення ефективності й конкурентоспроможності фінансової системи всередині країни;
- Г) усі відповіді правильні.

**19. Важливим видом депозитних банків Англії є:**

- А) інвестиційні банки;
- Б) кооперативні банки;
- В) клірингові банки;
- Г) універсальні банки.

**20. За допомогою яких монетарних інструментів у Великобританії в основному здійснюється грошова політика?**

- А) регулювання відсоткової ставки;
- Б) вплив на обмінний курс національної валюти;
- В) операції на відкритому ринку;
- Г) зміна норми обов'язкових резервів.

## Варіант 2

### 1. Який орган виконує роль центрального банку США?

- А) Бундесбанк;
- Б) Федеральне відомство США;
- В) Федеральна резервна система;
- Г) Конгрес банків.

### 2. Як часто ФРС має звітувати Конгресу США про результати своєї діяльності й доповідати про відповідність своїх дій економічним умовам і цілям державної політики?

- А) 1 раз на рік;
- Б) 2 рази на рік;
- В) кожного кварталу;
- Г) ФРС є незалежним органом, тому не повинна нікому звітувати.

### 3. Які головні функції Федеральної резервної системи США?

- А) виконання ролі центрального банку країни;
- Б) емісія грошей;
- В) функція грошово-кредитного контролю для підтримання стабільності економіки;
- Г) усі відповіді правильні.

### 4. Які органи, окрім ФРС, належать до органів державного управління та контролю банківської діяльності США?

- А) Контролер грошового обігу, Федеральна корпорація страхування депозитів, комісії штатів з банківської діяльності;
- Б) Контролер грошового обігу, комісії штатів з банківської діяльності;
- В) Контролер грошового обігу, Федеральне відомство з нагляду за кредитними установами;
- Г) Федеральне відомство з нагляду за кредитними установами, Контролер грошового обігу, Федеральна корпорація страхування депозитів, комісії штатів з банківської діяльності;

### 5. Яка з груп кредитно-депозитних установ переважає у США?

- А) комерційні банки;
- Б) ощадні банки;
- В) кредитні спілки;
- Г) позиково-ощадні асоціації.

**6. У яких відділеннях банків США зосереджено важливе місце міжнародної банківської справи, так званий "податковий рай"?**

- А) Латинська Америка;
- Б) Лондон;
- В) Карибський басейн;
- Г) Сінгапур.

**7. Якою є банківська система сучасної Німеччини щодо типу її побудови?**

- А) однорівнева;
- Б) дворівнева;
- В) трирівнева;
- Г) жодної правильної відповіді.

**8. Яке основне завдання центрального банку Німеччини?**

- А) емісія банкнот;
- Б) забезпеченні зовнішньої конвертованості та внутрішньої стабільності національної валюти;
- В) нагляд за платіжними системами;
- Г) забезпечення виконання правил платіжного обороту поза державою.

**9. Якому органу надані контрольні та наглядові функції у банківській системі, що діє під юрисдикцією Міністерства фінансів Німеччини?**

- А) урядові банки;
- Б) Контролер грошового обігу;
- В) Федеральне відомство з нагляду за кредитними установами.
- Г) жодної правильної відповіді.

**10. Країна, у якій держава прямо й активно впливає на банківську систему в інтересах розвитку національної промисловості, - це:**

- А) Англія;
- Б) Німеччина;
- В) США;
- Г) Японія.

**11. Близько 80% усього обсягу банківських послуг загальнонаціональних банків Японії становлять:**

- А) депозитні операції;
- Б) кредитні операції;
- В) касово-розрахункові операції;
- Г) інвестиційні операції.

**12. Що найбільш характерне для банківської системи Японії?**

- А) незалежність банківської діяльності від інших органів контролю й управління;
- Б) переважання ринкових принципів у її розвитку, які виражаються у зростаючій ролі ринку цінних паперів в економіці;
- В) велика залежність кредитної діяльності банків від державної економічної та господарської політики;
- Г) застосування досвіду банківської системи США при розробці нового законодавства у сфері фінансової та банківської діяльності.

**13. Які типи банків складають другий рівень сучасної банківської системи Японії?**

- А) комерційні банки;
- Б) урядові банки;
- В) банки довгострокового розвитку та траст-банки;
- Г) усі відповіді правильні.

**14. Японські банки здійснюють інвестиції в інші країни за умови:**

- А) торговельного співробітництва з цією країною;
- Б) вигідного податкового законодавства у країні;
- В) стабільної політичної ситуації у країні;
- Г) усі відповіді правильні.

**15. Коли виник Банк Англії, внаслідок укладення угоди між майже збанкрутілим урядом і групою фінансистів?**

- А) 1649 р.;
- Б) 1789 р.;
- В) 1739 р.;
- Г) 1694 р.

**16. Яка різниця між Банком Англії та центральними банками інших країн у можливостях проведення монетарної політики?**

- A) Банк Англії не може діяти незалежно від уряду;
- Б) Банк Англії повністю незалежний від уряду;
- В) Банк Англії частково залежний і повинен звітувати двічі на рік;
- Г) Банк Англії не відіграє великої ролі в ухваленні рішень щодо монетарної політики.

**17. Які основні напрямки досягнення цінової стабільності на теперішній час в Англії?**

- A) досягнення середнього рівня інфляції менше ніж 15 відсотків;
- Б) дотримання режиму плаваючого обмінного курсу;
- В) більш відкритий (вільний) режим проведення грошової політики
- Г) правильні відповіді А та В.

**18. Який банк є найбільшим банком Великобританії?**

- A) Overseas banks;
- Б) Royal Bank;
- В) Co-operative Bank;
- Г) Barkleys Bank.

**19. На яких дві групи можна поділити усі кредитні установи Великобританії?**

- A) банки та небанківські фінансові інститути;
- Б) банківські інститути та фінансові компанії;
- В) депозитні та інвестиційні банки;
- Г) небанківські фінансові інститути та фінансовий сектор.

**20. Які прямі професійні зобов'язання виконує Банк Англії, що впливають з його банківського статусу?**

- A) депозитно-позичкові операції;
- Б) розрахункові операції;
- В) емісійні операції;
- Г) усі відповіді правильні.

### Варіант 3

1. **Коли був прийнятий федеральний закон про створення національної банківської системи у США?**
  - А) 1863 рік;
  - Б) 1873 рік;
  - В) 1913 рік;
  - Г) 1923 рік.
  
2. **З якою метою було проведено реформу 1913 року у США?**
  - А) поліпшення стану платіжного балансу;
  - Б) право емісії власних банкнот;
  - В) створення системи еластичної грошової емісії, контролюваною державою;
  - Г) усі відповіді правильні.
  
3. **Як називається система приватних банків, що виконує роль центрального банку США?**
  - А) Казначейство США;
  - Б) Конгрес США;
  - В) Федеральна система страхування депозитів;
  - Г) Федеральна резервна система.
  
4. **До складу ФРС не входить:**
  - А) Рада керуючих;
  - Б) Федеральний комітет з відкритого ринку;
  - В) Консультаційні ради;
  - Г) жодної правильної відповіді.
  
5. **До основних функцій ФРС НЕ належить:**
  - А) нагляд за діяльністю банків, які отримали дозвіл в окремих штатах;
  - Б) формування та реалізація зовнішньої політики США;
  - В) ліцензування і нагляд за міжнародними банками, що базуються у США;
  - Г) функція грошово-кредитного контролю для підтримання стабільності економіки.



**6. Затвердження заяв на створення нових банківських відділень, злиття та поглинання банківських компаній у США є складовим елементом обов'язків:**

- А) Контролера грошового обігу;
- Б) ФРС;
- В) ФКСД;
- Г) комісії штатів з банківської діяльності.

**7. До основних типів кредитно-депозитних установ США належать:**

- А) комерційні банки;
- Б) позиково-ощадні асоціації;
- В) ощадні банки;
- Г) кредитні спілки;
- Д) усі перелічені вище.

**8. Коли створено ЄЦБ?**

- А) 3 липня, 1999 рік;
- Б) 1 липня, 1999 рік;
- В) 1 червня, 1998 рік;
- Г) 11 червня, 1998 рік.

**9. Як називається Німецький центральний банк?**

- А) Бундесбанк;
- Б) Рейхсбанку;
- В) ЄЦБ;
- Г) жодної правильної відповіді.

**10. До основних завдань федерального відомства з нагляду за кредитними установами у Німеччині відносять:**

- А) регулювання обсягу кредитування національної економіки;
- Б) забезпечення виконання правил платіжного обороту в державі;
- В) забезпечення розрахунків з іноземними державами;
- Г) нагляд за системою інформаційного забезпечення банків і фінансових установ.

- 11. До основних завдань центрального банку Німеччини відносять:**
- А) регулювання грошового обігу;
  - Б) профілактика порушень фінансового законодавства;
  - В) контроль видів і обсягів комерційної діяльності банків;
  - Г) нагляд за системою інформаційного забезпечення банків і фінансових установ.
- 12. Яка з цих країн володіє найбільшими валютними запасами і при цьому виступає досить обережним та ефективним інвестором?**
- А) США;
  - Б) Німеччина;
  - В) Японія;
  - Г) Велика Британія.
- 13. Зі скількох рівнів складається сучасна банківська система Японії?**
- А) 1;
  - Б) 2;
  - В) 3;
  - Г) 4.
- 14. До найбільш ефективних способів розв'язання кризових проблем банківської сфери в Японії можна віднести:**
- А) підвищення ступеня відкритості та рівня доступності інформації про фінансовий стан банків у національній фінансовій системі;
  - Б) формування правової основи для здійснення процедури оголошення банку банкрутом;
  - В) забезпечення більшої свободи у визначенні умов злиття банків, у тому числі — поглинання банків-банкрутів ефективно функціонуючими банками;
  - Г) усі відповіді правильні.
- 15. Скільки міських банків налічує кредитно-банківська система Японії?**
- А) 10;
  - Б) 11;
  - В) 12;
  - Г) жодної правильної відповіді.

- 16. «Джентльменські угоди», що регламентують діяльність кредитно-банківських установ, використовуються у:**
- А) Німеччині;
  - Б) Франції;
  - В) Японії;
  - Г) Великій Британії.
- 17. Яку назву має найбільший банк Великобританії?**
- А) Overseas bank;
  - Б) Foreign Bank;
  - В) Abby National;
  - Г) Barkleys Bank.
- 18. Яка компанія у Британії проводить найбільше операцій з лізингу, експортного фінансування і факторингу?**
- А) Barkleys Bank & Finance Company Ltd;
  - Б) Barkleys Bank Markant Ltd;
  - В) Barkleys Bank Markant Ltd;
  - Г) Barkleys Bank Trast Company.
- 19. До "великої п'ятірки" клірингових банків Великої Британії не належить:**
- А) Barkleys;
  - Б) National Westminster;
  - В) Midland & Lloyds;
  - Г) Abby National;
  - Д) жодної правильної відповіді.
- 20. Кінцеве рішення з приводу встановлення відсоткових ставок у Великій Британії приймає:**
- А) Казначейство;
  - Б) банк Англії;
  - В) Міністр фінансів;
  - Г) усі відповіді правильні.

## Варіант 4

### 1. Федеральна резервна системи США створена у:

- А) 1920 р.;
- Б) 1934 р.;
- В) 1913 р.;
- Г) 1942 р.

### 2. Функціями ФРС є:

- А) виконання ролі центрального банку країни; емісія грошей;
- Б) нагляд за діяльністю банків, які отримали чартер (дозвіл) в окремих штатах;
- В) ліцензування і нагляд за міжнародними банками, що базуються у США;
- Г) усі відповіді правильні.

### 3. До органів державного управління та контролю банківської діяльності в США, окрім ФРС, належать:

- А) спеціальний підрозділ Казначейства США — Контролер грошового обігу;
- Б) Федеральна корпорація страхування депозитів (ФКСД);
- В) Федеральне відомство з нагляду за кредитними установами;
- Г) правильні відповіді: А), Б).

### 4. До обов'язків Контролера грошового обігу не належить:

- А) видача дозволів на створення нових національних банків, що мають дотримуватися федеральних законів;
- Б) контроль і нагляд за діяльністю національних банків;
- В) емісія грошей;
- Г) затвердження заяв на створення нових банківських відділень, злиття та поглинання банківських компаній.

### 5. До основних функцій Федеральної системи страхування депозитів (ФКСД) належать:

- А) страхування депозитів банків, які дотримуються правил ФКСД;
- Б) затвердження всіх запитів застрахованих банків щодо створення відділень, злиття та поглинання;
- В) отримання та перевірка звітів застрахованих банків про їх фінансовий стан;
- Г) усі відповіді правильні.

**6. Латинська Америка має значну кількість відділень банків США завдяки:**

- А) активній торгівлі зі США;
- Б) зручній геополітичній ситуації;
- В) гнучкій законодавчій базі;
- Г) жодної правильної відповіді.

**7. Найбільш вагому групу кредитно-депозитних установ США становлять**

- А) ощадні банки;
- Б) комерційні банки;
- В) позиково-ощадні асоціації;
- Г) інвестиційні фонди.

**8. Контролер грошового обігу – це:**

- А) особлива посада службовця банку Англії;
- Б) спеціальний підрозділ Казначейства Німеччини;
- В) спеціальний підрозділ Казначейства США;
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. Європейський центральний банк (ЄЦБ) створений у:**

- А) 1999 р.
- Б) 2001 р.
- В) 1998 р.
- Г) 1997 р.

**10. До основних завдань ЄЦБ належать:**

- А) підтримка стабільного рівня цін у Єврозоні;
- Б) розробка і впровадження спільної монетарної політики;
- В) проведення валютних операцій і управління валютними резервами країн Єврозони;
- Г) усі відповіді правильні.

**11. Німецький Бундесбанк заснований у:**

- А) 1945 р.;
- Б) 1957 р.;
- В) 1961 р.;
- Г) 1991 р.

**12. До найважливіших завдань Німецького федерального банку не належить:**

- А) профілактика порушень фінансового законодавства;
- Б) регулювання грошового обігу;
- В) регулювання обсягу кредитування національної економіки;
- Г) забезпечення виконання правил платіжного обороту в державі.

**13. Основними завданнями Федерального відомства з нагляду за кредитними установами Німеччини є:**

- А) контроль видів і обсягів комерційної діяльності банків;
- Б) нагляд за системою інформаційного забезпечення банків і фінансових установ;
- В) регулювання грошового обігу;
- Г) правильні відповіді А і Б.

**14. Банк Японії заснований у:**

- А) 1882 р.;
- Б) 1913 р.;
- В) 1946 р.;
- Г) 1890 р.

**15. До основних функцій Банку Японії відносять:**

- А) грошову емісію;
- Б) грошово-кредитне регулювання економіки;
- В) здійснення міжнародних розрахунків, проведення операцій на валютному ринку;
- Г) усі відповіді правильні.

**16. Загальнонаціональні банки Японії охоплюють:**

- А) міські банки;
- Б) регіональні банки;
- В) ощадні банки;
- Г) правильні відповіді А і Б.

**17. Універсалізація комерційних банків спостерігається у банківській системі:**

- А) Німеччини;
- Б) США;
- В) Англії;
- Г) Японії.

**18. Функції, які виконує Банк Англії, можна поділити на:**

- А) прями професійні зобов'язання, що впливають з банківського статусу;
- Б) розрахунково-посередницькі;
- В) контрольні функції, за допомогою яких держава здійснює втручання в грошово-кредитну систему;
- Г) правильні відповіді А і В.

**19. Головні цілі діяльності Банку Англії:**

- А) підтримка вартості національної валюти;
- Б) забезпечення стабільності фінансової системи;
- В) забезпечення підвищення ефективності й конкурентоспроможності фінансової системи країни;
- Г) усі відповіді правильні.

**20. Казначейство якої країни має право вільно втручатися у діяльність центрального банку?**

- А) США;
- Б) Англії;
- В) Німеччини;
- Г) Японії.

## ТЕМА 3. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНІ ОСНОВИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ

### *Варіант 1*

- 1. Виходячи із визначення банку, суть банківської операції полягає у:**
  - А) формі задоволення потреб споживачів – клієнтів банку;
  - Б) залученні тимчасово вільних коштів суб'єктів господарювання, з подальшим розміщенням їх від власного імені на умовах строковості, зворотності та платності;
  - В) комплексі угод, що здійснюється банком, якому чинним законодавством надане виняткове право їх здійснювати;
  - Г) здійсненні різноманітних дій банків на замовлення клієнтів, які не пов'язані із залученням додаткових ресурсів.
  
- 2. За економічною суттю банківські операції поділяють на:**
  - А) активні, пасивні, комісійно-посередницькі;
  - Б) кредитні, депозитні, касові;
  - В) кредитні, засновницькі, інвестиційні;
  - Г) кредитні, емісійні, депозитні.
  
- 3. Розрахунково-касові операції, охоплюють усе нижчеперелічене, окрім:**
  - А) здійснення грошових переказів за дорученням власників коштів;
  - Б) зберігання коштів клієнтів на відповідних рахунках;
  - В) надання банком у тимчасове користування вільних коштів;
  - Г) отримання платежів на користь клієнтів.
  
- 4. Пасивні банківські операції – це:**
  - А) кредитні, засновницькі, інвестиційні операції;
  - Б) емісійні, кредитні, комісійні операції;
  - В) депозитні, посередницькі, комісійні операції;
  - Г) міжбанківські, емісійні, депозитні операції.
  
- 5. За сферою діяльності банки класифікують на:**
  - А) універсальні, спеціалізовані;
  - Б) роздрібні, оптові;
  - В) державні, приватні;
  - Г) кредитні, інвестиційні.



**6. Чим характеризуються банки I групи?**

- А) частка активів менша 0,7%, активів банківської системи;
- Б) частка активів менша 0,5% активів банківської системи;
- В) частка активів більша 0,5% активів банківської системи;
- Г) жодної правильної відповіді.

**7. Банківські об'єднання бувають двох типів, а саме:**

- А) національного і комерційного;
- Б) комерційного і некомерційного;
- В) державного і колективного;
- Г) кооперативного і комерційного.

**8. Монопольне об'єднання банків, яке створюється шляхом об'єднання власності банків, що входять до його складу, – це:**

- А) банківський трест;
- Б) банківський картель;
- В) банківський холдинг;
- Г) банківський концерн.

**9. Який вид банківських об'єднань після досягнення його учасниками спільної мети припиняє свою діяльність?**

- А) банківський картель;
- Б) банківський холдинг;
- В) банківський концерн;
- Г) банківський консорціум.

**10. Учасниками банку можуть бути:**

- А) інститути спільного інвестування за відповідних умов;
- Б) фізичні та юридичні особи;
- В) держава;
- Г) усі відповіді правильні.

**11. Скільки виділяють основних етапів при створенні банку?**

- А) 5 етапів;
- Б) 7 етапів;
- В) 6 етапів;
- Г) 8 етапів.

**12. Який повинен бути мінімальний розмір статутного капіталу банку на момент його державної реєстрації?**

- А) 400 млн. грн.;
- Б) 200 млн. грн.;
- В) 500 млн. грн.;
- Г) жодної правильної відповіді.

**13. Представництво банку представляє собою:**

- А) установу банку, яка не є юридичною особою, діє на підставі окремого положення, виступає від імені головного банку і ним фінансується;
- Б) установу банку, яка є юридичною особою, діє від імені головного банку на підставі окремого положення та має свій рахунок або працює на єдиному рахунку з головним банком;
- В) установа банку, яка здійснює всі або майже всі види банківських операцій (понад стандартний набір кредитно-розрахункових функцій);
- Г) установа банку, яка здійснює один або кілька видів банківських операцій.

**14. Крім банківської ліцензії, для здійснення цілого ряду банківських операцій банку потрібно ще й мати:**

- А) спеціальні рахунки;
- Б) дозвіл НКЦПФР;
- В) письмовий дозвіл НБУ;
- Г) додатковий капітал.

**15. Що із нижчепереліченого є підставою для неoderжання банком ліцензії:**

- А) відсутнє необхідне банківське обладнання;
- Б) недостовірність поданої інформації;
- В) наявність порушень законодавства;
- Г) усі відповіді правильні.

**16. Протягом якого періоду банк отримує від НБУ банківську ліцензію або відмову у її наданні?**

- А) 10 днів;
- Б) 1 місяць;
- В) 25 днів;
- Г) жодної правильної відповіді.

**17. Із яких органів складається структура органів управління банку згідно з чинним законодавством?**

- А) загальні збори учасників, спостережна рада, правління;
- Б) ревізійна комісія, внутрішній аудит банку;
- В) рада директорів, департамент банківського бізнесу, фінансово-економічний та адміністративний департамент;
- Г) жодної правильної відповіді.

**18. Які є органи контролю банку?**

- А) спостережна рада і операційне управління;
- Б) управління внутрішнього обліку і внутрішній аудит;
- В) ревізійна комісія і внутрішній аудит;
- Г) загальні збори учасників і спостережна рада.

**19. Здійснення перевірки фінансово-господарської діяльності банку за дорученням загальних зборів учасників або спостережної ради, - це завдання:**

- А) аудиторської служби;
- Б) спостережної ради;
- В) фінансово-економічного департаменту;
- Г) ревізійної комісії.

**20. Банківський концерн – це:**

- А) монопольне об'єднання банків, яке створюється шляхом об'єднання власності банків, що входять до його складу;
- Б) об'єднання великих банків, в основі якого – угода про розподіл сфер діяльності (узгодження та проведення єдиної політики при встановленні процентних ставок і виплаті дивідендів, умов кредитування тощо);
- В) тимчасове статутне об'єднання банків для досягнення його учасниками спільної мети. У разі досягнення мети консорціум припиняє свою діяльність;
- Г) монопольне об'єднання акціонерних банків, у якому головне акціонерне товариство володіє контрольним пакетом акцій юридично самостійних банків (дочірніх товариств).

## *Варіант 2*

**1. Як поділяються банківські операції за своєю економічною суттю?**

- А) емісійні та інвестиційні;
- Б) депозитні, кредитні та розрахункові;
- В) активні та пасивні;
- Г) активні, пасивні та комісійно-посередницькі.

**2. Які операції банків можна віднести до пасивних?**

- А) кредитні, засновницькі, інвестиційні;
- Б) кредитні, міжбанківські, розрахунково-касові;
- В) емісійні, депозитні та міжбанківські;
- Г) емісійні, комісійні, засновницькі.

**3. Що таке банківська операція?**

- А) процес, який визначає взаємні юридичні права й зобов'язання та економічну відповідальність між фінансовою установою і клієнта з отримання останнім фінансових ресурсів для використання на свій розсуд;
- Б) комплекс взаємопов'язаних дій (угод), що здійснюються банками, яким чинним законодавством надане виняткове право їх здійснення;
- В) залучення коштів підприємств, організацій, населення задля подальшого розміщення їх від чужого імені на умовах строковості, зворотності та платності;
- Г) це форма задоволення потреб споживачів – клієнтів банку.

**4. Що належить розуміти під емісійними операціями банку?**

- А) операції банку, пов'язані з формуванням власного капіталу та недепозитного залучення фінансових ресурсів, що здійснюється через випуск банківських акцій, облігацій, векселів та інших боргових зобов'язань;
- Б) операції з вкладання фінансових ресурсів у різноманітні корпоративні та державні цінні папери, інші боргові зобов'язання шляхом придбання цих фондових цінностей на фондових біржах й організованому позабіржовому ринку;
- В) за їх допомогою банки беруть безпосередню участь у створенні нових господарських суб'єктів;

- Г) передбачають надання таких послуг, як зберігання коштів клієнтів на спеціальних рахунках, здійснення платежів на користь клієнтів, прийняття готівки для зарахування на рахунки клієнтів і її видача із операційної каси банку.

**5. Як класифікуються банки за розміром їх активів?**

- А) малі, середні та великі;  
Б) групи I, група II;  
В) банки, частка активів яких більша 0,7% активів банківської системи, або менше 0,7%;  
Г) жодної правильної відповіді.

**6. Які основні риси оптових банківських операцій?**

- А) акумулюють кошти численних клієнтів, невеликі за обсягом;  
Б) обслуговують незначну кількість великих клієнтів;  
В) акумулюють кошти численних клієнтів, великі за обсягом;  
Г) обслуговують значну кількість великих клієнтів.

**7. Що відносять до корпоративних банківських структур комерційного типу?**

- А) концерни, трести, корпорації;  
Б) картелі, консорціуми, корпорації;  
В) асоціації, спілки, трести;  
Г) концерни, корпорації, картелі.

**8. Що таке банківський консорціум?**

- А) монопольне об'єднання акціонерних банків, у якому головне акціонерне товариство володіє контрольним пакетом акцій юридично самостійних банків;  
Б) об'єднання великих банків, в основі якого – угода про розподіл сфер діяльності;  
В) тимчасове статутне об'єднання банків для досягнення його учасниками спільної мети;  
Г) монопольне об'єднання банків, яке створюється шляхом об'єднання власності банків, що входять до його складу.

**9. Засновниками банку можуть бути:**

- А) держава в особі КМУ або уповноважених ним органів;  
Б) інститути спільного інвестування за відповідних умов;

- В) юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти;
- Г) усі відповіді правильні.

**10. Банківська послуга – це:**

- А) форма задоволення потреб споживачів - клієнтів банку;
- Б) специфічна, економічна та правова структура, яка забезпечує функціонування банку;
- В) операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб;
- Г) усі відповіді правильні.

**11. Що таке банківська ліцензія?**

- А) порядок видачі банкам, які набули статусу юридичної особи, дозволу на здійснення деяких чи всіх банківських операцій;
- Б) згода контролюючого органу, що дає право на здійснення банківських операцій;
- В) документ, який видається посадовими особами, державними органами, в межах їх компетенції й має обов'язкову юридичну силу щодо громадян і підлеглих установ;
- Г) документ, який видається НБУ у встановленому порядку і на підставі якого банки та філії іноземних банків мають право здійснювати банківську діяльність.

**12. Які департаменти (управління) банку можна виділити за типовою організаційною структурою?**

- А) банківського бізнесу, фінансово-економічний, бухгалтерського обліку, банківської безпеки та роботи з персоналом;
- Б) банківського бізнесу, адміністративного забезпечення, юридичний, розвитку та технологічного забезпечення;
- В) фінансовий, економічний, цінової політики;
- Г) бухгалтерського обліку, оперативного моніторингу, цінової політики, соціальної політики.

**13. Яка загальна структура управління банком?**

- А) органи контролю та звітності;
- Б) органи контролю й управління;
- В) органи управління та фінансування;
- Г) органи управління та звітності.

**14. Банківський картель - це:**

- А) монопольне об'єднання банків, яке створюється шляхом об'єднання власності банків, що входять до його складу;
- Б) об'єднання великих банків, в основі якого – угода про розподіл сфер діяльності (узгодження та проведення єдиної політики при встановленні процентних ставок і виплаті дивідендів, умов кредитування тощо);
- В) тимчасове статутне об'єднання банків для досягнення його учасниками спільної мети. У разі досягнення мети консорціум припиняє свою діяльність;
- Г) монопольне об'єднання акціонерних банків, у якому головне акціонерне товариство володіє контрольним пакетом акцій юридично самостійних банків (дочірніх товариств).

**15. Визначення основних напрямів діяльності банку, припинення діяльності банку, визначення організаційної структури, затвердження звітності, порядок розподілу прибутку, виплата дивідендів, визначення порядку покриття збитків, організація щорічних зборів засновників – це завдання:**

- А) загальних зборів учасників;
- Б) спостережної ради;
- В) правління;
- Г) внутрішнього аудиту банку.

**16. Хто входить до складу Ради директорів як до органу управління банком?**

- А) керуючий та керівники відділів;
- Б) керуючий та його заступники;
- В) керуючий, заступники та керівники підрозділів;
- Г) керуючий та представники спостережної ради.

**17. Оберіть класифікацію банківських операцій за функціональною ознакою:**

- А) кредитні, засновницькі, емісійні;
- Б) розрахунково-касові, інвестиційні, комісійні;
- В) депозитні, міжбанківські, посередницькі;
- Г) усі відповіді правильні.

**18. Нагляд за поточною діяльністю банку, контроль за дотриманням законів, перевірка результатів поточної фінансової діяльності, аналіз інформації та відомостей про діяльність банку, його працівників, перевищення ними повноважень – це завдання:**

- А) ревізійної комісії;
- Б) аудиторської служби;
- В) правління банку;
- Г) жодної правильної відповіді.

**19. Активні операції банку – це операції, пов'язані із:**

- А) розміщенням банками власного капіталу та залучених ресурсів з метою отримання прибутку, забезпечення діяльності та підтримання необхідного рівня ліквідності;
- Б) регулюванням і здійсненням грошових вимог і зобов'язань, що виникають між банками, їх філіями та клієнтами банків;
- В) формуванням власного капіталу банку та ресурсної бази;
- Г) послугами консультативного характеру, де банки діють за рахунок і в інтересах клієнтів.

**20. Які головні питання розглядаються на установчих зборах новостворюваного банку?**

- А) затверджується установчий договір і статутний капітал банку;
- Б) визначають зовнішнього аудитора, встановлюють порядок проведення ревізій та контролю засновників;
- В) визначається вид і форма банку, затверджується установчий договір і статут банку;
- Г) визначають основні напрямки діяльності банку, можливості припинення діяльності банку, організаційну структуру банку.



### Варіант 3

#### 1. Департамент банківського бізнесу складається з:

- А) управління депозитними операціями, управління кредитними операціями, інші управління залежно від виду діяльності (управління цінними паперами, валютне управління);
- Б) управління економічного аналізу, управління планування й економічного прогнозування, управління стратегічного менеджменту та корпоративного управління;
- В) службу безпеки, сектор інкасації, юридичний відділ, відділ кадрів, відділ автоматизації та інформаційно-технічного забезпечення;
- Г) операційне управління, управління внутрішнього обліку.

#### 2. Банківський холдинг – це:

- А) тимчасове статутне об'єднання банків для досягнення його учасниками спільної мети. У разі досягнення мети консорціум припиняє свою діяльність;
- Б) неприбуткові договірні об'єднання банків, які не мають права втручатися в діяльність банків-членів;
- В) об'єднання змішаного типу. До його складу, окрім банків, входять різні небанківські фінансові установи (страхові, лізингові, факторингові та інші компанії);
- Г) монопольне об'єднання акціонерних банків, у якому головне акціонерне товариство володіє контрольним пакетом акцій юридично самостійних банків (дочірніх товариств).

#### 3. Адміністративний департамент банківської безпеки та роботи з персоналом складається з:

- А) управління депозитними операціями, управління кредитними операціями, інших управлінь залежно від виду діяльності;
- Б) управління економічного аналізу, управління планування й економічного прогнозування, управління стратегічного менеджменту та корпоративного управління;
- В) служби безпеки, сектору інкасації, юридичного відділу, відділу кадрів, відділу автоматизації та інформаційно-технічного забезпечення;
- Г) операційного управління й управління внутрішнього обліку.

#### 4. Що не входить до обов'язків ревізійної комісії банку?

- А) контроль за дотриманням банком законодавства;
- Б) затвердження умови оплати праці;
- В) підготовка висновків до звітів і балансів банку;

Г) доповідь про результати ревізій і перевірок загальним зборам учасників чи спостережній раді банку.

**5. До складу обов'язків аудиторської служби належить:**

- А) контроль за дотриманням законодавства;
- Б) перевірка результатів поточної фінансової діяльності;
- В) аналіз інформації та відомості про діяльність банку, його працівників, перевищення ними своїх повноважень;
- Г) усі відповіді правильні.

**6. Ліцензування – це:**

- А) фінансування під відступлення права грошової вимоги, за якого одна сторона передає грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату;
- Б) порядок видачі банкам, які набули статусу юридичної особи, дозволу на здійснення деяких чи всіх банківських операцій;
- В) проведення установчих зборів новостворюваного банку (де визначається вид і форма банку; затверджується установчий договір і статут банку);
- Г) жодної правильної відповіді.

**7. Монопольне об'єднання акціонерних банків, у якому головне акціонерне товариство володіє контрольним пакетом акцій юридично самостійних банків, – це:**

- А) банківський трест;
- Б) банківський синдикат;
- В) банківський холдинг;
- Г) корпорація банків.

**8. Неприбуткові договірні об'єднання банків, які не мають права втручатися в діяльність банків-членів асоціації – це...**

- А) банківські спілки й асоціації;
- Б) банківський синдикат;
- В) банківський холдинг;
- Г) корпорація банків.

**9. Об'єднання великих банків, в основі якого угода про розподіл сфер діяльності, – це:**

- А) банківські спілки й асоціації;
- Б) банківський синдикат;
- В) банківський картель;
- Г) корпорація банків.

**10. За масштабами операцій банки поділяються на:**

- А) регіональні, міжрегіональні та міжнародні банки;
- Б) національні, іноземні, спільні за участю іноземного капіталу;
- В) роздрібні банки та оптові;
- Г) універсальні, спеціалізовані.

**11. Поділ банків на I і II групи здійснюється за:**

- А) організаційно-правовою формою господарювання;
- Б) розміром активів;
- В) наявністю мережі філій;
- Г) масштабами операцій.

**12. За формою власності банки поділяються на:**

- А) державні, приватні та колективні б;
- Б) національні, іноземні, спільні за участю іноземного капіталу;
- В) роздрібні та оптові;
- Г) комерційні та кооперативні.

**13. Які операції відносять до традиційних операцій банків?**

- А) пасивні операції банків із залучення грошових коштів юридичних і фізичних осіб у національній та іноземній валюті у формі вкладів шляхом їх зарахування на відповідні рахунки на певних умовах;
- Б) залучення депозитів, надання кредитів і валютні операції;
- В) операції та послуги, пов'язані з формуванням банківських ресурсів, їх розміщенням в активи та здійснення розрахунків між клієнтами;
- Г) валютні, емісійні та інвестиційні операції.

**14. До базових банківських операцій належать:**

- А) депозитні, кредитні, валютні;
- Б) депозитні, кредитні, емісійні;
- В) депозитні, кредитні, касово-розрахункові;
- Г) депозитні, кредитні, обмінні.

**15. У чому полягає суть пасивних міжбанківських операцій?**

- А) у депозитному залученні ресурсів;
- Б) в отриманні кредитів на міжбанківському ринку та в інших банках;
- В) в отриманні кредитів від НБУ;
- Г) усі відповіді правильні.

**16. Банки, частка активів яких більше 0,5% активів банківської системи, - це банки:**

- А) I групи;
- Б) II групи;
- В) III групи;
- Г) жодної правильної відповіді.

**17. Згідно з статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», до банківських послуг належать:**

- А) залучення у вклади коштів і банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- Б) відкриття і ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- В) розміщення залучених у вклади, у тому числі на поточні рахунки, коштів і банківських металів від свого імені, на власних умовах і на власний ризик.
- Г) усі відповіді правильні.

**18. Який з нижченаведених є першим етапом створення банку?**

- А) погодження статуту банку у НБУ;
- Б) проведення установчих зборів новостворюваного банку;
- В) державна реєстрація банку;
- Г) формування статутного капіталу новостворюваного банку.

**19. Хто приймає остаточне рішення про створення банку?**

- А) КМУ;
- Б) НБУ;
- В) Верховна Рада України;
- Г) Президент України;
- Д) засновники банку.

**20. Оберіть класифікацію операцій банків за економічною суттю:**

- А) традиційні, нетрадиційні;
- Б) активні, пасивні, комісійно-посередницькі;
- В) кредитні, депозитні, комісійно-посередницькі;
- Г) інвестиційні, депозитні, валютні.

## Варіант 4

### 1. Банківська послуга – це:

- А) форма задоволення потреб (у кредиті, розрахунково-касовому обслуговуванні) споживачів – клієнтів банку;
- Б) дії банку спрямовані на забезпечення його роботи як суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового посередника, що виконує специфічні функції;
- В) комплекс взаємопов'язаних дій (угод), що здійснюються банками, яким надано виняткове право на їх здійснення за законом;
- Г) широкий набір послуг, які надає банк своїм клієнтам.

### 2. Операції банку – це:

- А) комплекс взаємопов'язаних дій (угод), що здійснюються банками, яким надано виняткове право на їх здійснення за законом;
- Б) широкий набір послуг, які надає банк власним клієнтам;
- В) дії банку, спрямовані на забезпечення його функціонування як суб'єкта підприємницької діяльності та фінансового посередника, який здійснює притаманні йому функції;
- Г) форма задоволення потреб (у кредиті, розрахунково-касовому обслуговуванні) споживачів – клієнтів банку.

### 3. Який з нижченаведених є другим етапом створення банку?

- А) погодження статуту банку в НБУ;
- Б) проведення установчих зборів новостворюваного банку;
- В) державна реєстрація банківської установи;
- Г) акумуляція статутного капіталу новостворюваного банку.

### 4. До банківських послуг належать такі види діяльності банку:

- А) залучення на вклади коштів і банківських металів від різноманітних юридичних і фізичних осіб;
- Б) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, зокрема у банківських металах;
- В) розміщення залучених на вклади та на поточні рахунки коштів, а також банківських металів від імені банку, на його умовах і на його ризик;
- Г) усі відповіді правильні.

**5. Яким має бути мінімальний розмір статутного капіталу банку на момент його державної реєстрації?**

- А) більше 500 млн грн;
- Б) більше 300 млн грн;
- В) більше 200 млн грн;
- Г) жодної правильно відповіді.

**6. Які основні положення в діяльності банків?**

- А) банк повинен здійснювати свою діяльність у межах тих ресурсів, які він реально має;
- Б) банк повинен бути економічно самостійним;
- В) банк усю сукупність своїх взаємовідносин з господарюючим суб'єктом може будувати тільки на ринкових умовах;
- Г) діяльність банку з боку держави має регулюватися переважно економічними методами;
- Д) усі відповіді правильні.

**7. За територіальним характером діяльності банки поділяються на:**

- А) національні та іноземні;
- Б) регіональні, міжрегіональні та міжнародні;
- В) міжрегіональні та національні;
- Г) національні та міжнародні.

**8. За сферою діяльності банки поділяються на:**

- А) роздрібні та оптові;
- Б) універсальні та спеціалізовані;
- В) роздрібні та спеціалізовані;
- Г) оптові та універсальні.

**9. Банківський трест – це:**

- А) об'єднання винятково великих банків на базі угоди про розподіл сфер діяльності і впливу на ринку банківських послуг;
- Б) тимчасове статутне об'єднання банківських установ задля досягнення його учасниками спільної мети, після її досягнення консорціум може припинити існування;
- В) монопольне об'єднання банків, яке створюється шляхом

- об'єднання власності банків, що входять до його складу;
- Г) олігопольне об'єднання великих акціонерних банків, де головне акціонерне товариство має у власності контрольний пакет акцій юридично самостійних банків, що виступають дочірніми товариствами.

**10. Як банки обирають для себе типову організаційну структуру?**

- А) самостійно, залежить від особливостей роботи;
- Б) призначає НБУ;
- В) згідно із законодавством;
- Г) по аналогії з іншими банками.

**11. Банківський консорціум - це:**

- А) тимчасове статутне об'єднання банків для досягнення його учасниками спільної мети. У разі досягнення мети консорціум припиняє свою діяльність;
- Б) неприбуткові договірні об'єднання банків, які не мають права втручатися в діяльність банків-членів;
- В) об'єднання змішаного типу. До його складу, окрім банків, входять різноманітні небанківські фінансові установи;
- Г) олігопольне об'єднання великих акціонерних банків, де головне акціонерне товариство має у власності контрольний пакет акцій юридично самостійних банків, що виступають дочірніми товариствами.

**12. Які структури відносяться до органів управління банком?**

- А) загальні збори учасників;
- Б) рада директорів;
- В) спостережна рада;
- Г) усі відповіді правильні.

**13. Банківські спілки й асоціації – це:**

- А) об'єднання змішаного типу, у складі якого, окрім банків, є різні небанківські фінансові установи;
- Б) олігопольне об'єднання великих акціонерних банків, де головне акціонерне товариство має у власності контрольний пакет акцій юридично самостійних банків, що виступають дочірніми товариствами;

- В) тимчасове статутне об'єднання банків задля досягнення його учасниками конкретної спільної мети, після досягнення якої воно припиняє свою діяльність;
- Г) неприбуткові договірні об'єднання банків, які не мають права втручатися в діяльність банків-членів.

**14. Фінансово-економічний департамент банку складається з:**

- А) управління депозитними операціями, управління кредитними операціями, інших управлінь залежно від виду діяльності (управління цінними паперами, валютне управління);
- Б) управління економічного аналізу, управління планування й економічного прогнозування, управління стратегічного менеджменту та корпоративного управління;
- В) служби безпеки; сектора інкасації, юридичного відділу, відділу кадрів, відділу автоматизації та інформаційно-технічного забезпечення;
- Г) операційного управління, управління внутрішнього обліку.

**15. Визначте 3-й етап створення банку:**

- А) державна реєстрація банківської установи як окремої юридичної особи;
- Б) погодження статуту банку в НБУ;
- В) проведення установчих зборів новостворюваного банку.
- Г) формування статутного капіталу банку.

**16. Які документи подаються до НБУ для погодження при створенні банку?**

- А) статут банку;
- Б) заява на погодження;
- В) копії документів для ідентифікації засновників;
- Г) усі відповіді правильні.

**17. Відділення й обмінні пункти банку – це...**

- А) структурні одиниці банку, метою створення яких є обслуговування клієнтів і виконання функцій, визначених банком;
- Б) установа банку, яка не є окремою юридичною особою, працює на базі окремого положення, виступає від імені головного банку, яким і фінансується. Не має права



- здійснювати банківські операції;
- В) відокремлений підрозділ, у якому здійснюються окремі фінансові послуги;
  - Г) установа банку, що не є окремою юридичною особою, діє від імені головного банку на базі окремого положення та має власний рахунок або працює на єдиному рахунку з головним банком.

**18. Для отримання ліцензії банк протягом року з дня державної реєстрації повинен подати до НБУ такі документи:**

- А) копію свідоцтва про державну реєстрацію;
- Б) копію статуту;
- В) бізнес-план на 3 роки;
- Г) усі відповіді правильні.

**19. Яка структура банку передбачає виділення функціональних підрозділів?**

- А) типова організаційна структура;
- Б) економічно-організаційна структура;
- В) фінансово-організаційна структура;
- Г) фінансова структура.

**20. Який орган банку входить до виконавчих органів управління?**

- А) загальні збори акціонерів;
- Б) спостережна рада;
- В) правління або рада директорів банку;
- Г) збори працівників та акціонерів.

## **ТЕМА 4. ЕКОНОМІЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВІВ І ПАСИВІВ БАНКУ**

### **Варіант 1**

#### **1.Ресурсний потенціал банку, являє собою:**

- А) сукупність матеріальних і нематеріальних благ, які використовуються банком під час операційної діяльності з метою отримання прибутку;
- Б) доступні можливості банку формувати свої ресурси, які банк може залучити на фінансовому ринку;
- В) акумулювання коштів фізичних та юридичних осіб і перетворення їх на капітал;
- Г) сукупність грошових коштів, які перебувають у розпорядженні банку і використовуються ним для виконання банківських операцій.

#### **2.Залучені кошти банку включають:**

- А) статний капітал, кошти НБУ, нерозподілений прибуток;
- Б) кошти на поточних рахунках, міжбанківські кредити, кошти НБУ;
- В) кошти бюджету й позабюджетних фондів, строкові депозитні кошти, кошти на поточних рахунках клієнтів;
- Г) кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозитні кошти, статутний капітал.

#### **3.За можливістю прогнозування їх величини банківські ресурси поділяють на:**

- А) прямого і непрямого прогнозування;
- Б) постійні і тимчасові ресурси;
- В) опосередкованого і непрямого прогнозування;
- Г) передбачувані і непередбачувані ресурси.

#### **4.До якої групи ресурсів банку відносяться резерви та інші фонди банку?**

- А) позичені кошти;
- Б) кошти НБУ;
- В) залучені кошти;
- Г) власний капітал.

**5. Пасиви банку за своїм походження неоднорідні та складаються із:**

- А) субординованого боргу та резервів;
- Б) капіталу та зобов'язань;
- В) капіталу та резервів;
- Г) субординованого боргу та зобов'язань.

**6. Що для банку є основним джерелом ресурсів:**

- А) резерви;
- Б) капітал;
- В) депозити;
- Г) цінні папери.

**7. Спроможність банку забезпечити раціональне розміщення коштів і достатній прибуток, залежить від:**

- А) вартості й термінів залучення коштів;
- Б) часу використання банківських ресурсів;
- В) можливості прогнозування величини ресурсів;
- Г) обсягів і якості регулятивного капіталу банку.

**8. Покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, котрі банки беруть на себе у процесі своєї діяльності, та забезпечення вкладів й стабільності роботи банку забезпечується формуванням:**

- А) страхового захисту банку;
- Б) додаткового капіталу банку;
- В) основного капіталу банку;
- Г) регулятивного капіталу банку.

**9. Мінімальний розмір регулятивного капіталу становить:**

- А) 500 млн. грн.;
- Б) 300 млн. грн.;
- В) 200 млн. грн.;
- Г) жодної правильної відповіді.

**10. Здатність банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями відображає норматив:**

- А) Н3;
- Б) Н2;

- В) Н1;
- Г) Н4.

**11. Нормативне значення Н2 повинно бути:**

- А) не менше 7%;
- Б) не більше 7%;
- В) не більше 10%;
- Г) не менше 10%.

**12. Норматив достатності основного капіталу визначається як співвідношення:**

- А) основного капіталу до суми активів і позабалансових зобов'язань, які зважені на відповідні коефіцієнти кредитного ризику;
- Б) регулятивного капіталу до сумарної балансової вартості активів, зважених за ступенем кредитного ризику;
- В) регулятивного капіталу до позабалансових зобов'язань, і додається сукупна сума відкритої валютної позиції банку;
- Г) основного капіталу до сумарної балансової вартості активів, зважених за ступенем кредитного ризику, і виключається величина непокритого кредитного ризику.

**13. Який показник характеризується тим, що чим вище його значення, тим більшу частку ризику беруть на себе самі банки?**

- А) Н4;
- Б) Н2;
- В) Н1;
- Г) Н3.

**14. Що з переліченого не є активом банку?**

- А) цінні папери;
- Б) заборгованості за позиками;
- В) основні засоби;
- Г) жодної правильної відповіді.

**15. За призначенням активи можна розділити на:**

- А) 4 категорії;
- Б) 3 категорії;

- В) 5 категорій;
- Г) 6 категорій.

**16.Активи, що приносять дохід і мають невеликий термін обертання, – це:**

- А) працюючі активи;
- Б) касові активи;
- В) позаоборотні активи;
- Г) транзитні активи.

**17.Позаоборотні активи включають:**

- А) транзитні рахунки;
- Б) нематеріальні активи;
- В) акції і боргові зобов'язання;
- Г) факторингові операції.

**18.За ступенем ліквідності активи банку поділяють на:**

- А) кредити, надані банком;
- Б) інвестиції в цінні папери;
- В) первинні і вторинні резерви;
- Г) усі відповіді правильні.

**19.Первинні резерви банку – це активи, які:**

- А) у достатньо короткий термін можуть бути трансформовані у готівку;
- Б) призначені для забезпечення виконання банком своїх прямих функцій;
- В) у будь-який час можуть бути використані банком для видачі вкладів і здійснення поточних платежів;
- Г) забезпечують ліквідність банку та призначені для здійснення міжнародних розрахунків.

**20. До вторинних резервів банку належать:**

- А) вкладення в корпоративні короткострокові ліквідні цінні папери;
- Б) кошти на кореспондентських рахунках у банках;
- В) векселі з терміном погашення більше 1 року;
- Г) відстрочені податкові зобов'язання.

## Варіант 2

### 1. Що таке банківські ресурси?

- А) ресурси, що контролюються банком у результаті минулих подій, використання яких, імовірно, сприятиме отриманню банком прибутку;
- Б) сукупність грошових коштів, що перебувають у розпорядженні банків і використовуються ними для виконання активних та інших операцій;
- В) довгострокові вкладення банку у вигляді прямих чи портфельних інвестицій;
- Г) джерела формування фінансових доходів підприємства.

### 2. Ресурси банку поділяють на:

- А) власний капітал банку, залучені та запозиченні кошти;
- Б) власний капітал і залучені кошти;
- В) залучені та запозиченні кошти, зобов'язання банку;
- Г) запозичені кошти, активи і пасиви банку.

### 3. Що відносять до залучених коштів банку?

- А) нерозподілений прибуток, резерви та інші фонди банку;
- Б) міжбанківські кредити та кошти НБУ;
- В) кошти на поточних рахунках клієнтів і строкові депозитні кошти;
- Г) кошти бюджету та позабюджетних фондів і кошти, одержані від операцій з цінними паперами.

### 4. Що можна віднести до ресурсів прямого прогнозування банківської установи?

- А) нерозподілений прибуток і депозитні кошти;
- Б) фонди банку та нерозподілений прибуток;
- В) кошти в розрахунках;
- Г) залишки тимчасово вільних коштів на поточних рахунках юридичних осіб.

### 5. Як класифікують банківські ресурси залежно від часу їх використання?

- А) постійні та змінні;
- Б) періодичні та постійні;
- В) тимчасові та змінні
- Г) постійні та тимчасові.

**6. Депозити фізичних і юридичних осіб, боргові цінні папери, емітовані банком, відстрочені податкові зобов'язання, субординований борг - це є:**

- А) зобов'язання банку;
- Б) власний капітал банку;
- В) залучений капітал банку;
- Г) запозичений капітал банку.

**7. Яке призначення регулятивного капіталу банку?**

- А) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе під час своєї роботи;
- Б) забезпечення захисту вкладів своїх клієнтів;
- В) забезпечення фінансової стійкості, а також стабільної діяльності банківської установи;
- Г) усі відповіді правильні.

**8. За джерелом утворення ресурси банку поділяють на:**

- А) постійні і тимчасові;
- Б) власні, залучені та позичені;
- В) первинні та вторинні;
- Г) працюючі, касові та інвестиційні.

**9.Що відображає достатній розмір нормативу Н2?**

- А) захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банку;
- Б) ризики банківської установи;
- В) здатність банківської установи своєчасно й у повному обсязі розрахуватися за власними зобов'язаннями;
- Г) жодної правильної відповіді.

**10. Яким має бути нормативне значення нормативу достатності мінімального розміру регулятивного капіталу?**

- А) не менше 7%;
- Б) не менше 10%;
- В) не менше 5%;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11.Як розраховується норматив достатності основного капіталу банківських установ (Н3)?**

- А) співвідношення регулятивного капіталу банку до сумарної балансової вартості його активів і позабалансових

- зобов'язань, що зважені за ступенем кредитного ризику;
- Б) основний капітал банку + додатковий капітал банку – відвернення;
  - В) співвідношення Н1 до сукупної суми відкритих валютних позицій.
  - Г) співвідношення основного капіталу банку до суми його активів і позабалансових зобов'язань, які зважені на відповідні коефіцієнти кредитного ризику.

**12. Які кошти підлягають непрямому прогнозуванню банку?**

- А) залишки тимчасово вільних коштів на поточних рахунках юридичних осіб;
- Б) фонди банку та нерозподілений прибуток;
- В) кошти у касах банку, обмінних пунктах, банкоматах;
- Г) засоби, перераховані у фонд обов'язкових резервів у центральному банку.

**13. На які категорії можна поділити активи банку залежно від їх призначення?**

- А) касові, працюючі та інші активи;
- Б) позаоборотні, працюючі, касові та інші активи;
- В) інвестиційні, касові, працюючі активи;
- Г) працюючі, касові, інвестиційні, позаоборотні та інші активи.

**14. Яка категорія активів займає найбільшу частку серед усіх активів банку?**

- А) касові активи;
- Б) працюючі активи;
- В) інвестиційні активи;
- Г) позаоборотні активи.

**15. Працюючі активи банківської установи забезпечують:**

- А) диверсифікацію ризиків, забезпечення підвищених доходів;
- Б) дохід і мають невеликий термін обертання;
- В) виконання комерційним банком своїх прямих функцій;
- Г) ліквідність банку, призначені для щоденного безперебійного виконання банками своїх зобов'язань.

**16. Касові активи банку забезпечують:**

- А) ліквідність банку і призначені для щоденного безперебійного виконання банками своїх зобов'язань;



- Б) виконання комерційним банком своїх прямих функцій;
- В) диверсифікацію ризиків, підвищені доходи у майбутньому;
- Г) приносять дохід і мають невеликий термін обертання.

**17. До категорії інших активів банку можна віднести:**

- А) кошти в розрахунках;
- Б) основні засоби;
- В) векселі;
- Г) кореспондентський рахунок у центральному банку.

**18. Яка категорія активів займає найменшу частку серед усіх активів банку?**

- А) позаоборотні активи;
- Б) інвестиційні активи;
- В) касові активи;
- Г) жодної правильної відповіді.

**19. Що таке ліквідність активу банку?**

- А) можливість швидкого перетворення активу в готівку без істотної втрати його вартості;
- Б) відносний показник економічної ефективності роботи банку;
- В) певний стан рахунків банку, який гарантуватиме його постійну здатність перетворювати активи;
- Г) здатність суб'єкта економічної діяльності погашати свої довготермінові зобов'язання.

**20. Вторинні резерви банку – це:**

- А) активи банку, які в достатньо короткий термін можуть бути трансформовані у первинні резерви;
- Б) активи для подальшого заробітку, які призначені для зростання або падіння вартості активу;
- В) активи, призначені для забезпечення виконання комерційним банком своїх прямих функцій;
- Г) активи, які в будь-який час можуть бути використані банком для видачі вкладів і здійснення поточних платежів.

### Варіант 3

**1. Сукупність грошових коштів, що перебувають у розпорядженні банків і використовуються ними для виконання активних та інших операцій, - це:**

- А) банківські ресурси;
- Б) власні ресурси;
- В) капітал;
- Г) зобов'язання.

**2. Які складові пасивів банку?**

- А) основний і додатковий капітал;
- Б) власний капітал і зобов'язання;
- В) основний і резервний капітал;
- Г) основний капітал і зобов'язання.

**3. Частина отриманого у поточному звітному та минулих роках прибутку, не використана власниками товариства, називається:**

- А) непокриті збитки;
- Б) фонд розвитку;
- В) прибуток до оподаткування;
- Г) нерозподілений прибуток.

**4. Джерелами формування фінансових ресурсів банку є:**

- А) активи банку;
- Б) пасиви банку;
- В) інвестиційні фонди;
- Г) кредитні кошти.

**5. До складу зобов'язань банку не входить:**

- А) депозити фізичних і юридичних осіб;
- Б) боргові цінні папери, емітовані банком;
- В) статутний капітал;
- Г) субординований борг.

**6. Що є основним джерелом ресурсів банку?**

- А) депозити фізичних і юридичних осіб;
- Б) статутний капітал;
- В) прибуток минулих років;
- Г) міжбанківські кредити.

**7. Звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації банку повертаються інвестору після погашення претензій інших кредиторів, – це...**

- А) банківські векселі;
- Б) боргові цінні папери, емітовані банком;
- В) відстрочені податкові зобов'язання;
- Г) субординований борг.

**8. Регулятивний капітал – це...**

- А) грошові кошти, які можуть бути спрогнозовані банком, чи певна частина коштів, що використовується для виконання активних банківських операцій;
- Б) грошові кошти, внесені засновниками банку, і кошти, утворені у процесі діяльності банку;
- В) резерви під стандартну заборгованість інших банків;
- Г) усі відповіді правильні.

**9. Пасивні операції банку — це**

- А) залучення банком коштів із різних джерел з метою підтримання ліквідності й забезпечення прибуткової роботи банку;
- Б) операції з грошовими коштами банку, які можуть бути прогнозовані банком і використовуються для здійснення валютних операцій;
- В) операції з грошовими коштами, що внесені засновниками банку чи утворені у процесі його діяльності;
- Г) усі відповіді правильні.

**10. Що з нижчепереліченого входить до складу зобов'язань банку?**

- А) депозити фізичних і юридичних осіб і боргові цінні папери, емітовані банком;
- Б) статутний капітал і резерви банку;
- В) відстрочені податкові зобов'язання, прибуток/збиток поточного року;
- Г) субординований борг і резерви банку.

**11. Особливістю пасивів комерційного банку порівняно з іншими компаніями є:**

- А) висока частка коштів, залучених на різних умовах, що значно перевищує власні кошти банку;
- Б) переважаюча частка міжбанківського кредитування;
- В) переважаюча частка власного капіталу у порівнянні із залученими коштами;
- Г) переважне вкладання банків у надання кредитів і цінні папери.

**12. Яку частку банківських ресурсів, зазвичай, складають залучені та запозичені кошти?**

- А) 10-30%;
- Б) 40-50%;
- В) 60-70%;
- Г) 80-90%.

**13. Що не належить до залучених коштів банку?**

- А) кошти до запитання суб'єктів господарювання, фізичних осіб;
- Б) строкові кошти фізичних осіб, кошти в НБУ;
- В) міжбанківські кредити;
- Г) жодної правильної відповіді.

**14. Яким повинен бути розмір резервного фонду банку?**

- А) 10% власного капіталу;
- Б) 50% статутного капіталу;
- В) 25% статутного капіталу;
- Г) 50% власного капіталу банку.

**15. Ресурси, які контролюються банком як результат минулих подій, використання яких, імовірно, сприятиме в майбутньому зростанню економічної вигоди, – це...**

- А) активи банку;
- Б) пасиви банку;
- В) зобов'язання;
- Г) власний капітал.

**16. До касових активів не належить:**

- А) кошти в касах банків, обмінних пунктах, банкоматах;
- Б) кореспондентський рахунок у центральному банку;
- В) кореспондентські рахунки в комерційних банках;
- Г) жодної правильної відповіді.

**17. Як називається капітал банку, що вважається незмінним і таким, який не підлягає передаванню, перерозподілу та має повністю покривати поточні збитки банку?**

- А) додатковий;
- Б) основний;
- В) власний;
- Г) резервний.

**18. До позаоборотних активів банку належать:**

- А) капітальні вкладення;
- Б) кошти в розрахунках;
- В) дебіторська заборгованість;
- Г) кредити небанківським позичальникам.

**19. Як називаються активи, що забезпечують ліквідність банку і призначені для щоденного безперебійного виконання банками своїх зобов'язань стосовно безготівкового перерахування грошових засобів і видачі готівки з рахунків клієнтів?**

- А) працюючі;
- Б) інвестиційні;
- В) тимчасові;
- Г) касові.

**20. Яку частку у всіх активах займають касові активи банку?**

- А) 5-10%;
- Б) 15-20%;
- В) 10-12%;
- Г) 1-5%.

## Варіант 4

### 1. Інвестиційні активи банку охоплюють:

- А) основні засоби, капітальні вкладення, витрати майбутніх періодів;
- Б) акції та боргові зобов'язання, придбані для інвестування, векселя з терміном погашення більше одного року, прямі інвестиції;
- В) засоби, перераховані у фонд обов'язкових резервів у ЦБ, факторингові операції, прямі інвестиції;
- Г) транзитні рахунки, основні засоби, кошти у розрахунках.

### 2. Норматив достатності основного капіталу банку (НЗ) має становити:

- А) 200 млн. грн;
- Б) не менше 7%;
- В) не менше ніж 10%;
- Г) жодної правильної відповіді.

### 3. До позаоборотних активів банку належать:

- А) основні засоби, капітальні вкладення;
- Б) короткострокові вкладення в державні боргові зобов'язання, у боргові зобов'язання й акції для перепродажу;
- В) факторингові операції;
- Г) жодної правильної відповіді.

### 4. До яких джерел утворення ресурсів банку можна віднести депозити фізичних і юридичних осіб?

- А) власних;
- Б) залучених;
- В) позичених;
- Г) прямих.

### 5. Пасиви банку, у яких термін залучення невизначений, – це:

- А) капітал;
- Б) цінні папери власного боргу;
- В) кошти до запитання клієнтів;
- Г) жодної правильної відповіді.

**6. Залучення банком коштів із різних джерел з метою підтримання ліквідності й забезпечення прибутку – це:**

- А) активні операції;
- Б) пасивні операції;
- В) депозитні операції;
- Г) кредитні операції.

**7. До якої групи активів можна віднести капітальні вкладення?**

- А) працюючі активи;
- Б) позаоборотні активи;
- В) касові активи;
- Г) інші активи.

**8. До низьколіквідних активів банку не відносять:**

- А) довгострокові інвестиції банку;
- Б) грошові засоби в Центральному банку;
- В) необоротні активи банку;
- Г) прострочену заборгованість банку.

**9. Для чого призначений регулятивний капітал банку?**

- А) для максимізації прибутку;
- Б) для надання кредитів;
- В) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків;
- Г) для повернення відсотків за депозитами.

**10. Що є основним джерелом поповнення ресурсів банку?**

- А) кредити;
- Б) депозити;
- В) інвестиції;
- Г) правильні відповіді А і Б.

**11. До яких активів банку відносять короткострокові вкладення в державні боргові зобов'язання й акції для перепродажу?**

- А) позаоборотних;
- Б) інвестиційних;
- В) касових;
- Г) працюючих.

**12. За якою формулою можна розрахувати капітал банку?**

- А) активи - зобов'язання;
- Б) активи + зобов'язання;
- В) активи + пасиви;
- Г) активи - пасиви.

**13. Банкноти і монети в касі банку – це частина:**

- А) первинних резервів;
- Б) вторинних резервів;
- В) інших активів;
- Г) поточних ресурсів.

**14. Що з нижчепереліченого не є складовою позичених ресурсів банку?**

- А) кошти, отримані від операцій з цінними паперами;
- Б) кошти бюджету й позабюджетних фондів;
- В) кошти НБУ;
- Г) міжбанківські кредити.

**15. Які нормативи капіталу встановлює НБУ?**

- А) Н1, Н3, Н7;
- Б) Н1, Н2, Н3;
- В) Н1, Н2;
- Г) жодної правильної відповіді.

**16. До касових активів банку не відносяться:**

- А) кошти в касах банків, обмінних пунктах, банкоматах;
- Б) кореспондентський рахунок у центральному банку;
- В) термінові депозити в інших банках;
- Г) засоби перераховані у фонд обов'язкових резервів у центральному банку.

**17. Яка група активів банку найбільш ліквідна?**

- А) первинні резерви;
- Б) вторинні резерви;
- В) кредити, надані банком;
- Г) інвестиції в цінні папери.



**18. Грошові кошти, які можуть бути прогнозовані банком, чи певна сума коштів, що може використовуватися для виконання активних операцій банку, – це:**

- А) касові активи;
- Б) основний капітал;
- В) постійні ресурси;
- Г) резерви.

**19. До ліквідних активів банку відносять:**

- А) дорогоцінні метали;
- Б) легкореалізовані цінні папери;
- В) прострочену заборгованість;
- Г) необоротні активи банку.

**20. До ресурсів прямого прогнозування банків можна віднести:**

- А) кошти підприємств, організацій, населення на рахунках у банку;
- Б) фонди банку та нерозподілений прибуток;
- В) депозити фізичних і юридичних осіб;
- Г) інвестиційний портфель.

## **ТЕМА 5. УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ БАНКУ**

### **Варіант 1**

#### **1. Забезпечення ліквідності та підтримки належного рівня фінансової стійкості банку – це:**

- А) суть управління активами та пасивами банку;
- Б) завдання управління активами та пасивами банку;
- В) функція управління пасивами банку;
- Г) принцип управління активами банку.

#### **2. Що є об'єктом управління активами та пасивами банку?**

- А) фінансові потоки банку;
- Б) дохідність відділень банку;
- В) ліквідність банку;
- Г) активи банку.

#### **3. Що таке банківський баланс?**

- А) зіставлення дохідності і затратності банківських операцій;
- Б) підсумок роботи банку за певний проміжок часу;
- В) структурна модель, яка описує фінансову структуру та стан банківської установи у бухгалтерських оцінках на певний фіксований момент часу;
- Г) скоординоване управління фінансовими потоками банку.

#### **4. Які виділяють основні принципи управління активами та пасивами банку?**

- А) єдність стратегічного і тактичного планування;
- Б) моральне й матеріальне стимулювання творчої активності;
- В) управління має базуватися на державному підході.
- Г) усі відповіді правильні.

#### **5. Яке основне завдання комітету з питань управління активами та пасивами банку?**

- А) здійснювати скоординоване управління фінансовими потоками;
- Б) розроблення методик і регламентів, що реалізують функцію управління активами і пасивами;
- В) єдність стратегічного і тактичного управління;
- Г) максимальна дохідність відділень банку.

**6. Скільки існує, з огляду на історичний розвиток, підходів до управління фінансовими потоками в банку:**

- А) 3;
- Б) 2;
- В) 4;
- Г) 5.

**7. Яка основна характеристика підходу до управління пасивами банку?**

- А) прийняття рішень керівництва стосується лише капіталу банку та умов його формування;
- Б) формуванням оптимального ресурсного потенціалу;
- В) встановлення контролю над джерелами залучених коштів банку;
- Г) узгодження всіх напрямів у фінансовій діяльності банку.

**8. Поява та активне застосування підходу управління активами банку відбулось до:**

- А) 1970-х рр.;
- Б) 1950-х рр.;
- В) 1980-х рр.;
- Г) 1960-х рр.

**9. Основні напрями управління активами та пасивами банку:**

- А) науковий та економічний;
- Б) економічний і бухгалтерський;
- В) науковий і бухгалтерський;
- Г) тактичний і стратегічний.

**10. Економічний підхід до управління активами та пасивами банку зорієнтований на:**

- А) зниження чутливості власного капіталу до зміни відсоткових ставок;
- Б) максимізацію чистого відсоткового доходу банку за заданим рівнем ризику банківських операцій;
- В) досягнення оптимального співвідношення прибутковості та ризикованості банківських операцій;
- Г) реструктуризація балансу банку у напрямі оптимізації витрат за залученими коштами.

**11. Нерозподілений прибуток, субординований борг, реорганізація (злиття) – це інструменти:**

- А) методу зовнішніх джерел поповнення банківського капіталу;
- Б) цінового методу джерел поповнення банківського капіталу;
- В) методу внутрішніх джерел поповнення банківського капіталу;
- Г) нецінового методу джерел поповнення банківського капіталу.

**12. Які етапи передбачені в управлінні власним капіталом банку:**

- А) формування статутного капіталу банку;
- Б) розподіл прибутку і формування фондів банківської установи;
- В) підтримка власного капіталу банку на рівні, достатньому для проведення емісії;
- Г) усі відповіді правильні.

**13. Ціновий метод використовується в управлінні:**

- А) власним капіталом банку;
- Б) залученими коштами банку;
- В) активним капіталом банку;
- Г) запозиченими коштами банку.

**14. Що з нижченаведеного є найважливішим джерелом запозичення ресурсів для банків?**

- А) інвестиції в дочірні установи;
- Б) продаж активів;
- В) емісія цінних паперів;
- Г) нерозподілений прибуток.

**15. Вибір недепозитного джерела коштів банку є етапом управління:**

- А) запозичених коштів банку;
- Б) залучених коштів банку;
- В) власного капіталу банку;
- Г) активів банку.

**16. Вагомим джерелом запозичення коштів для банків є:**

- А) продаж активів;
- Б) субординований борг;

- В) міжбанківський ринок ресурсів;
- Г) інвестиції в асоційовані та дочірні структури.

**17. В управлінні кредитними ризиками банку є:**

- А) 6 етапів;
- Б) 4 етапи;
- В) 5 етапів;
- Г) 3 етапи.

**18. Які фондові інструменти застосовуються для проведення активних операцій банків?**

- А) державні облігації;
- Б) муніципальні облігації;
- В) корпоративні операції;
- Г) усі відповіді правильні.

**19. Оцінку інвестиційної привабливості фондових інструментів можна здійснити за допомогою:**

- А) аналізу ринкової кон'юнктури, дослідження динаміки курсів;
- Б) спекулятивної гри на коливаннях курсів цінних паперів;
- В) одержання контролю над діяльністю підприємства через придбання цінних паперів;
- Г) придбання цінних паперів.

**20. Що належить розуміти під принципом ефективності управління активами та пасивами банку?**

- А) витрати на утримання управлінського персоналу повинні давати багаторазовий ефект;
- Б) відповідність тактичних планів стратегічним цілям з метою забезпечення безперервності відповідного процесу;
- В) стимулювання творчої активності, успіхів і досягнень всього колективу та кожного його члена зокрема;
- Г) швидко й чітко оцінювати ситуації, приймати управлінські рішення і втілювати їх у життя.

## Варіант 2

### 1. Необхідним для оптимального управління активами і пасивами банку є:

- А) забезпечення ліквідності банку;
- Б) підтримка належного рівня фінансової стійкості банку;
- В) забезпечення максимальної доходності банківських операцій;
- Г) усі відповіді правильні.

### 2. Управління активами та пасивами банку – це...

- А) розгляд активів і зобов'язань банку в нерозривній єдності;
- Б) скоординоване управління всім балансом, а не окремими його частинами;
- В) розробка методик і регламентів, що реалізують функцію управління банком;
- Г) структурна модель, яка описує фінансову структуру та стан розвитку банку.

### 3. Що означає принцип наукового характеру управління активами та пасивами банку?

- А) має базуватися на науковому підході при оцінці економічних процесів, явищ, а також результатів діяльності клієнтів банку;
- Б) охоплення всіх ланок і сторін діяльності банку, всебічне вивчення причинно-наслідкових залежностей у діяльності банку;
- В) має впливати на діяльність банку та його результати, своєчасно виявляючи недоліки, прорахунки, помилки в роботі;
- Г) ґрунтуватися на положеннях діалектичної теорії пізнання, враховувати вимоги економічних законів розвитку, використовувати досягнення НТП і передового досвіду.

### 4. Що таке комплексний підхід до управління активами та пасивами банку?

- А) коли кожний об'єкт, який досліджується і розглядається як певна система, що сформована з низки у певний спосіб пов'язаних між собою елементів;
- Б) охоплення всіх ланок і сторін діяльності банку, всебічного вивчення причинних залежностей у його діяльності;
- В) впливати на діяльність банку та його результати, своєчасно виявляючи недоліки, прорахунки, помилки в роботі;

- Г) потрібно враховувати відповідність роботи банку державній, міжнародній, економічній, соціальній політиці та законодавству.

**5. До завдань управління активами і пасивами банку відносять:**

- А) забезпечення максимальної дохідності банківських операцій;
- Б) забезпечення ліквідності банку;
- В) підтримання фінансової стійкості;
- Г) усі відповіді правильні.

**6. Для здійснення управління активами і пасивами в банках створюється спеціальний орган – це:**

- А) комітет з питань управління активами і пасивами;
- Б) департамент з управління активами;
- В) відділ з управління пасивами;
- Г) відділення з управління активами та пасивами.

**7. Кожен об'єкт, який досліджується, розглядається як складна динамічна система, що охоплює низку у певний спосіб пов'язаних між собою елементів із зовнішнім оточенням, – це:**

- А) системний підхід до управління активами та пасивами банку;
- Б) комплексний підхід до управління активами та пасивами банку;
- В) принцип систематичного управління активами та пасивами банку;
- Г) принцип оперативності управління активами та пасивами банку.

**8. У якій перспективі використовується бухгалтерський підхід в управлінні активами і пасивами банку?**

- А) короткостроковій;
- Б) середньостроковій;
- В) довгостроковій;
- Г) денній.

**9. Що є основним завданням комітету з питань управління активами та пасивами банку?**

- А) розробка методик, що реалізують функцію управління активами та пасивами банку;

- Б) розробка регламентів, що реалізують функцію управління активами та пасивами банку;
- В) здійснення моніторингу і контролю за реалізацією функцій управління активами та пасивами банку;
- Г) усі відповіді правильні.

**10. Коли використовувався підхід до управління банком через його пасиви?**

- А) до 1960-х рр.;
- Б) 1960-1970 рр.;
- В) 1970-1980 рр.;
- Г) 1980-1990 рр.

**11. Установлення контролю над джерелами залучення коштів банку, реструктуризація балансу у напрямі оптимізації витрат за залученими коштами, збільшення прибутку і капіталу – це управління банку через:**

- А) активи;
- Б) пасиви;
- В) активи і пасиви;
- Г) капітал.

**12. Банку не потрібно залучати висококваліфікований персонал, тому вдасться зменшити витрати на підготовку й оплату праці фахівців. Це переваги стратегії управління банку через:**

- А) активи;
- Б) пасиви;
- В) активи та пасиви;
- Г) капітал.

**13. На що зорієнтована економічна модель управління активами та пасивами банку?**

- А) на зменшення чутливості власного капіталу до зміни відсоткових ставок;
- Б) на збільшення чутливості власного капіталу до зміни відсоткових ставок;
- В) на стабільний рівень власного капіталу при зміні відсоткових ставок;
- Г) жодної правильної відповіді.



**14. Що є критерієм цінності банківської фірми за бухгалтерським підходом в управлінні активами і пасивами банку?**

- А) оголошений дохід на акцію;
- Б) ринкова вартість власного капіталу;
- В) збереження ринкової вартості власного капіталу;
- Г) розмір дивідендів.

**15. Розмір капіталу банку обчислюється за формулою:**

- А) зобов'язання + власний капітал;
- Б) зобов'язання – власний капітал;
- В) зобов'язання + капітал - резерви;
- Г) зобов'язання + капітал + резерви.

**16. Що відносять до методів внутрішніх джерел поповнення капіталу банку?**

- А) нерозподілений прибуток;
- Б) реорганізація – злиття;
- В) субординований борг;
- Г) усі відповіді правильні.

**16. Першим етапом в управлінні власним капіталом банку є:**

- А) формування джерел прибутку;
- Б) формування фондів банку;
- В) формування статутного капіталу банку;
- Г) підтримка власного капіталу на рівні, достатньому для здійснення емісії цінних паперів.

**18. Що відносять до цінових методів управління залученими коштами банківської установи?**

- А) установлення відсотків за депозитами;
- Б) надання додаткових видів безкоштовних послуг;
- В) поліпшення рівня обслуговування клієнтів;
- Г) продуктова реклама банку.

**19. Оберіть правильний варіант послідовності етапів управління запозиченими коштами банку:**

- А) вибір недепозитного джерела коштів, управління процесом

- запозичення коштів, оцінка загальної потреби банку в недепозитних коштах, управління міжбанківськими кредитами;
- Б) оцінка загальної потреби банку в недепозитних коштах, управління процесом запозичення коштів, вибір недепозитного джерела коштів, управління міжбанківськими кредитами;
  - В) оцінка загальної потреби банку в недепозитних коштах, вибір недепозитного джерела коштів, управління процесом запозичення коштів, управління міжбанківськими кредитами;
  - Г) управління процесом запозичення коштів, вибір недепозитного джерела коштів, оцінка загальної потреби банку в недепозитних коштах, управління міжбанківськими кредитами.

**20. Внутрішніми факторами впливу на кредитну політику банку є:**

- А) динаміка попиту та пропозиції позичкового капіталу в країні;
- Б) фінансовий стан підприємств – клієнтів банків;
- В) ступінь ризикованості та прибутковості різних видів позичок;
- Г) рівень доходів і платоспроможності населення.

### Варіант 3

**1. У чому полягає основне завдання управління активами та пасивами банку?**

- А) забезпечення такої їхньої структури, яка дає змогу одержувати прибуток, не виходячи за межі ліквідності;
- Б) здійснювати посередництво в переміщенні коштів від кредиторів до позичальників.
- В) залучати максимальну кількість депозитів і надавати максимальну кількість кредитів;
- Г) максимізувати прибуток банку.

**2. Основним внутрішнім джерелом зростання власного капіталу банку є:**

- А) рефінансування;
- Б) депозити;
- В) міжбанківські кредити;
- Г) нерозподілений прибуток.

**3. До принципів управління активами й пасивами банку відноситься:**

- А) науковий характер;
- Б) комплексність;
- В) системність;
- Г) усі відповіді правильні.

**4. Основний процес, у межах якого банки планують і реалізують свої доходи та контролюють притаманні їм діяльності ризику, називається**

- А) бюджетне планування;
- Б) управління активами й пасивами;
- В) банківський менеджмент;
- Г) ризик-менеджмент банку.

**5. Принцип управління активами та пасивами банку, згідно з яким необхідно швидко й чітко оцінювати ситуації, приймати управлінські рішення і втілювати їх у життя, - це:**

- А) терміновість;
- Б) об'єктивність;
- В) ефективність;
- Г) оперативність.

**6. Принцип охоплення всіх ланок і сторін діяльності, усебічного вивчення причинно-наслідкових залежностей у діяльності банку при управлінні активами і пасивами банку, називається:**

- А) точність;
- Б) комплексність;
- В) науковість характеру;
- Г) систематичність.

**7. Демократизм в управлінні активами і пасивами банку означає:**

- А) відповідність тактичних планів стратегічним цілям з метою забезпечення безперервності відповідного процесу;
- Б) урахування відповідності державній, економічній, соціальній, екологічній, міжнародній політиці та законодавству;
- В) участь в управлінні широкого кола співробітників, що забезпечує більш повне виявлення передового досвіду і використання ресурсного потенціалу банку;
- Г) необхідність активно впливати на діяльність банку, своєчасно виявляючи недоліки, враховуючи думки персоналу.

**8. Зовнішнім джерелом залучення капіталу банку є:**

- А) емісія акцій;
- Б) продаж активів та оренда нерухомості;
- В) субординований борг;
- Г) усі відповіді правильні.

**9. Які існують підходи до управління активами і пасивами банку ?**

- А) управління активами банку;
- Б) управління пасивами банку;
- В) управління активами і пасивами банку;
- Г) усі відповіді правильні.

**10. За умов якого підходу метою управління активами та пасивами банку є максимізація власного капіталу за заданим рівнем процентного ризику або збереження ринкової вартості власного капіталу на певному рівні за мінімальним рівнем процентного ризику?**

- А) економічний;
- Б) бухгалтерський;
- В) математичний;
- Г) ринковий.

**11. Метод зовнішніх джерел поповнення капіталу банку передбачає використання:**

- А) нерозподіленого прибутку, субординованого боргу, реорганізацію;
- Б) емісії акцій та капітальних боргових зобов'язань, продаж активів;
- В) доформування статутного капіталу банку;
- Г) підтримки власного капіталу на рівні, достатньому для здійснення емісії боргових зобов'язань.

**12. Основними джерелами запозичення коштів для банків є:**

- А) міжбанківське кредитування;
- Б) проведення операцій РЕПО;
- В) випуск цінних паперів;
- Г) усі відповіді правильні.

**13. До зовнішніх факторів, що впливають на кредитну політику банку, належить:**

- А) ступінь ризикованості та прибутковості різних видів позичок;
- Б) сталість депозитів;
- В) компетентність і досвід банківського персоналу;
- Г) фінансовий стан підприємств.

**14. До цілей банківського інвестування в цінні папери НЕ належить:**

- А) збереження та приріст капіталу банківської установи;
- Б) задовольнити додаткову потребу економіки в інвестиційних ресурсах;
- В) купівля цінних паперів, які мають усі властивості готівки і, відповідно, можуть бути засобами обігу й платежу;
- Г) спекулятивний заробіток на коливанні курсів цінних паперів.

**15. Чим визначається якість активів банку?**

- А) ліквідністю;
- Б) питомою вагою;
- В) обсягом;
- Г) усі відповіді правильні.

**16. Яка залежність між ліквідністю активів і прибутковістю банків?**

- А) зі збільшенням ліквідності прибутковість зростає;
- Б) зі збільшенням ліквідності прибутковість зменшується;

- В) зі зменшенням ліквідності прибутковість збільшується;
- Г) вони не залежать один від одного.

**17. Організаційна складова управління активами та пасивами банку означає:**

- А) періодичність прийняття управлінських рішень;
- Б) наявність відповідних підрозділів, які приймають участь в управлінні;
- В) наявність певної суми коштів для здійснення управління активами та пасивами;
- Г) наявність необхідної інформації для прийняття рішення.

**18. Розрив ліквідності – це?**

- А) дисбаланс між активами і зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки на ринку протягом певного періоду;
- Б) розрив між дюрацією активів і дюрацією пасивів банку;
- В) невідповідність між строками і сумами активів і зобов'язань;
- Г) різниця між сумою активів і зобов'язань в одній і тій самій іноземній валюті.

**19. Який із чинників впливає на вибір недепозитних джерел банку?**

- А) вартість джерела;
- Б) доступність;
- В) рівень надійності;
- Г) усі відповіді правильні.

**20. На чому ґрунтується фундаментальний аналіз фондового ринку?**

- А) на всіх фундаментальних показниках, які підсумовуються і відображаються у курсах цінних паперів на фондовому ринку;
- Б) на оцінці емітента, тобто його прибутків;
- В) на оцінці попиту та пропозиції на цінні папери;
- Г) усі відповіді правильні.

#### Варіант 4

##### **1. Управління активами та пасивами банку – це:**

- А) формування стратегії та вжиття заходів, що приводять структуру балансу банківської установи у відповідність із її стратегічними цілями;
- Б) скоординоване управління всім балансом банку, а не окремими його частинами;
- В) дії банківської установи, спрямовані на забезпечення її функціонування як суб'єкта підприємницької діяльності та фінансового посередника, який здійснює притаманні йому функції;
- Г) правильні відповіді А і Б.

##### **2. Оптимальне управління активами та пасивами банку пов'язано з необхідністю реалізації таких важливих завдань:**

- А) забезпечення ліквідності та підтримки належного рівня фінансової стійкості банку;
- Б) забезпечення максимальної доходності банківських операцій;
- В) правильні відповіді А і Б;
- Г) жодної правильної відповіді.

##### **3. До найважливіших принципів управління активами й пасивами банку належать:**

- А) управління має базуватися на державному підході;
- Б) управління повинно носити науковий характер;
- В) управління має бути комплексним;
- Г) усі відповіді правильні.

##### **4. Який з показників не можна віднести до об'єктів технічного аналізу фондового ринку?**

- А) стан попиту та пропозиції на різні цінні папери;
- Б) динаміка зміни обсягів операцій з купівлі-продажу цінних паперів;
- В) звіт про прибутки і збитки;
- Г) динаміка курсів цінних паперів.

##### **5. Визначте основну характерну ознаку “бухгалтерського підходу” в теорії управління активами та пасивами банку:**

- А) зорієнтований на забезпечення оголошеного прибутку на

акцію в умовах можливих несподіваних змін відсоткової ставки;

- Б) використовується у більш довгостроковій перспективі;
- В) критерієм цінності банківської фірми є ринкова вартість власного капіталу;
- Г) зорієнтований на максимізацію власного капіталу та прибутку банку.

**6. Визначте головну характерну ознаку “економічного підходу” в теорії управління активами та пасивами банку:**

- А) використовується в короткостроковій перспективі;
- Б) критерієм цінності банківської фірми є оголошений дохід на акцію;
- В) критерієм цінності банківської фірми є ринкова вартість власного капіталу;
- Г) зорієнтований на забезпечення оголошеного прибутку на акцію в умовах можливих несподіваних змін відсоткової ставки.

**7. Неціновими методами в управлінні залученими коштами банку є:**

- А) реклама банку та його продуктів;
- Б) відсотки за депозитами;
- В) розширення спектра пропонованих банком послуг;
- Г) правильні відповіді А і В.

**8. До основних джерел запозичення коштів банків не належать:**

- А) позики у центральному банку;
- Б) міжбанківський ринок ресурсів;
- В) депозити фізичних і юридичних осіб;
- Г) здійснення операцій РЕПО.

**9. Етапами управління кредитними ризиками банку є:**

- А) аналіз і оцінка кредитних ризиків;
- Б) визначення величини ризиків;
- В) управління кредитними ризиками;
- Г) усі відповіді правильні.



**10. Визначте правильну послідовність етапів управління кредитними ризиками банку:**

- А) визначення величини ризиків; управління кредитними ризиками; аналіз і оцінка кредитних ризиків; контроль за ефективністю управління кредитними ризиками;
- Б) аналіз і оцінка кредитних ризиків; визначення величини ризиків; управління кредитними ризиками; контроль за ефективністю управління кредитними ризиками;
- В) управління кредитними ризиками; аналіз і оцінка кредитних ризиків; визначення величини ризиків; контроль за ефективністю управління кредитними ризиками;
- Г) контроль за ефективністю управління кредитними ризиками; управління кредитними ризиками; аналіз і оцінка кредитних ризиків; визначення величини ризиків.

**11. Якою має бути частка кредитування в активах банку, щоб його кредитна політика була «агресивною»?**

- А) до 50%;
- Б) 50-60%;
- В) 60-75%;
- Г) більше 75%.

**12. Коли почав використовуватися інтегрований підхід до управління активами та пасивами банківських установ?**

- А) до 1960-х років;
- Б) 1960-1970 рр.;
- В) 1970-1980 рр.;
- Г) з 1980-х років.

**13. Як називається основний процес, у межах якого банки планують і реалізують свої доходи та контролюють притаманні їм діяльності ризики?**

- А) банківська діяльність;
- Б) ризик-менеджмент банку;
- В) активність банку;
- Г) управління активами та пасивами.

**14. Хто з нижчеперелічених працівників банку входить до складу комітету з питань управління активами та пасивами?**

- А) касири;
- Б) маркетологи;
- В) головний бухгалтер;
- Г) адміністратори.

**15. Головним недоліком підходу до управління банком лише через пасиви є:**

- А) неможливість максимізації прибутку;
- Б) значне підвищення ризику зниження доходів;
- В) висока вартість кредитів банку;
- Г) залучення коштів банком без урахування ефективності різних напрямів їх розміщення.

**16. Який підхід у теорії управління банком використовується у більш довгостроковій перспективі?**

- А) економічний;
- Б) бухгалтерський;
- В) пасивний;
- Г) активний.

**17. Які методи управління капіталом використовують у банківській практиці?**

- А) бухгалтерський та економічний;
- Б) внутрішніх і зовнішніх джерел поповнення капіталу;
- В) бухгалтерський, внутрішніх джерел поповнення капіталу;
- Г) зовнішніх джерел поповнення капіталу, економічний.

**18. Яка перевага методу внутрішніх джерел поповнення капіталу банку?**

- А) відсутність загрози втрати контролю над банком з боку акціонерів;
- Б) повільне нарощування капіталу;
- В) висока вартість акумульованого капіталу;
- Г) можливість швидко отримувати грошові кошти.

**19. Недоліком використання методу внутрішніх джерел поповнення капіталу банку є:**

- А) відсутність витрат із залучення капіталу ззовні;
- Б) труднощі, пов'язані з розміщенням акцій на ринку;
- В) повільне нарощування капіталу;
- Г) послаблення контролю над банком з боку акціонерів.

**20. Найпоширенішими фондовими інструментами для проведення активних операцій банків із цінними паперами є:**

- А) казначейські зобов'язання;
- Б) банківські векселі;
- В) акції інших банків;
- Г) державні облигації.

## ТЕМА 6. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВ

### Варіант 1

**1. За допомогою чого формується фінансова звітність банку?**

- А) підрахунку даних аналітичного бухгалтерського облік;
- Б) спеціальної обробки даних бухгалтерського облік;
- В) групуванням даних аналітичного бухгалтерського обліку;
- Г) усі відповіді правильні.

**2. Надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів банку задля прийняття необхідних рішень – це...**

- А) суть фінансової звітності банку;
- Б) мета складання фінансової звітності банку;
- В) принцип фінансової звітності банку;
- Г) форма фінансової звітності банку.

**3. Інструкція «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», регулює:**

- А) результати діяльності та рух грошових коштів банку;
- Б) методи групування та спеціальної обробки даних аналітичного бухгалтерського обліку;
- В) порядок, періодичність складання, подання й оприлюднення фінансової звітності;
- Г) результати діяльності та фінансовий стан банку за звітний період.

**4. Основні принципи облікової політики банку:**

- А) автономність, публічність, відкритість;
- Б) обачність, системність, самостійність;
- В) безперервність, послідовність, історична собівартість;
- Г) ефективності, автономність, системність.

**5. Яка форма звіту входить до щомісячної звітності банку?**

- А) звіт про рух грошових коштів;
- Б) звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції;
- В) звіт про використання купленої іноземної валюти;
- Г) звіт про кількість клієнтів банку та кількість відкритих клієнтами рахунків.

**6. Принцип безперервності облікової політики банку, полягає у:**

- А) застосуванні в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати зниженню оцінки зобов'язань і завищенню оцінки активів банку;
- Б) потреби обліковувати операції та розкривати їх у звітності;
- В) оцінці активів банку, яке здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватися й надалі, тобто банк не має наміру і необхідності ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність;
- Г) жодної правильної відповіді.

**7. За рахунок яких складових формуються доходи банку?**

- А) процентних доходів;
- Б) результату від торговельних операцій;
- В) комісійних доходів;
- Г) усі відповіді правильні.

**8. Яку частку, зазвичай, займають процентні доходи банку в загальній структурі його доходів?**

- А) 50-60%;
- Б) 80-90%;
- В) 70-80%;
- Г) 40-50%.

**9. Основу непроцентних доходів будь-якого банку становлять:**

- А) доходи за операціями з іншими установами та філіями банку;
- Б) доходи від надання консультаційних, аудиторських, інформаційних послуг;
- В) доходи від операційного лізингу;
- Г) доходи, від продажу основних засобів, інших матеріальних і нематеріальних активів.

**10. До процентних доходів банку за цінними паперами відносять:**

- А) доходи за коштами, розміщеними в інших банках і в центральному банку;
- Б) доходи від проведення андеррайтингу;
- В) процентні доходи за кредитами суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11. Загальна сума грошових коштів, що витрачаються банком у процесі здійснення його діяльності щодо залучення коштів та інших видів діяльності, – це:**

- А) інвестиції банку;
- Б) витрати банку;
- В) ресурси банку;
- Г) грошові потоки банку.

**12. Процентні витрати банку – це...**

- А) процентні витрати, пов'язані з обсягом виданих кредитів і здійснених інвестицій у цінні папери;
- Б) процентні витрати, які виникли за позабалансовими операціями банку;
- В) процентні витрати банку за коштами до запитання, що отримані від інших банків і депозитами, які розмістили інші банки в даному банку;
- Г) процентні витрати, сплачені власникам основних депозитів, і процентні виплати за коштами, залученими на грошовому ринку, в тому числі за цінними паперами власної емісії.

**13. Найбільш вагомою складовою непроцентних витрат банку є:**

- А) комісійні витрати;
- Б) операційні витрати;
- В) небанківські операційні витрати;
- Г) інші банківські витрати.

**14. Найбільш регульованими витратами з боку банку є:**

- А) банківські операційні витрати;
- Б) небанківські операційні витрати;
- В) непроцентні операційні витрати;
- Г) банківські процентні витрати.

**15. До операційних витрат банку належить все нижчеперелічене, окрім:**

- А) витрат на утримання банківського персоналу;
- Б) витрат банку на охорону;
- В) витрат на рекламу банку;
- Г) витрат на аудит банку.

**16. До небанківських операційних витрат належать:**

- А) знос;
- Б) витрати на ліцензування;

- В) штрафи і пені;
- Г) усі відповіді правильні.

**17. Основним фактором впливу на прибуток банку виступає:**

- А) граничний розмір активних операцій банку;
- Б) динаміка процентної кредитної ставки на небанківському та банківському ринках кредитів;
- В) специфіка клієнтури банку;
- Г) порядок чи заходи з формування капіталу банку.

**18. Розмір чистого прибутку, який будуть одержувати акціонери від інвестування свого капіталу – це показник:**

- А) прибутку на акціонерний капітал;
- Б) прибутку на одиницю активів;
- В) процентної маржи;
- Г) прибутку на одиницю пасивів.

**19. Прибуток на одиницю активів характеризує:**

- А) співвідношення процентних доходів до доходних активів і процентних видатків до пасивів;
- Б) співвідношення чистого прибутку банку й акціонерного капіталу;
- В) співвідношення чистого прибутку банку після оподаткування й активів банку;
- Г) співвідношення чистого прибутку до процентних доходів.

**20. Наскільки успішно й ефективно банк виконує функцію посередника між вкладниками та позичальниками, демонструє показник:**

- А) SPRED;
- Б) ROA;
- В) ROE;
- Г) SPROA.

## Варіант 2

### 1. Фінансова звітність банку – це насамперед:

- А) широкий за своїм змістом документ, що складається відповідно до угоди кредитора і замовника;
- Б) система взаємопов'язаних узагальнюючих показників, що відображають фінансовий стан і результати діяльності банку за звітний період;
- В) звітність, яку складають на основі даних бухгалтерського обліку задля задоволення потреб користувачів звітності;
- Г) сукупність інформації про суб'єкт кредитної історії, яка є повним або частковим відображенням його кредитної історії.

### 2. Яка мета складання фінансової звітності банківської установи?

- А) надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів банку для прийняття рішень;
- Б) дозволяє демонструвати напрямок розвитку і поточні успіхи компанії, а головне, він здатен залучати нових клієнтів;
- В) висвітлення аудитором висновку про те, чи відповідає фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах інструкціям, які регламентують порядок підготовки та подання фінансових звітів;
- Г) усі відповіді правильні.

### 3. Принцип обачності облікової політики банку застосовується у:

- А) фінансовому обліку та фінансовій звітності у момент їх появи незалежно від часу надходження чи сплати коштів;
- Б) бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань і витрат, завищенню оцінки активів і доходів підприємства;
- В) фінансовій звітності, що має містити усю інформацію про фактичні і можливі результати банківських операцій та впливає на рішення, прийняті на її базі;
- Г) порівнянні доходів звітного періоду з витратами, які здійснювались для їх отримання.

### 4. Повнота бухгалтерського обліку означає:

- А) постійне, щорічне використання банківською установою обраної облікової політики;



- Б) використання в обліку методів оцінки, що запобігають зменшенню оцінки зобов'язань і витрат, збільшенню оцінки активів і доходів банку заради відображення їх повної вартості;
- В) усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;
- Г) банківські активи та пасиви обліковуються переважно за вартістю їх купівлі чи появи у повному розмірі.

**5. Хто є користувачами фінансової звітності банку?**

- А) інвестори й акціонери банку;
- Б) контрагенти та клієнти банку;
- В) органи влади та міжнародні фінансові корпорації;
- Г) усі відповіді правильні.

**6. Як розрізняють види фінансової звітності банку за термінами її подання?**

- А) щоквартальна та щорічна;
- Б) щоденна та щомісячна;
- В) щоденна, щомісячна, щоквартальна та щорічна;
- Г) щомісячна та щорічна.

**7. Які форми звітів повинні міститись у щомісячній звітності банку?**

- А) звіт про кількість клієнтів банку та кількість відкритих клієнтами рахунків, звіт про афілійованих осіб банку;
- Б) звіт про суми і вартість кредитів, звіт про суми і вартість депозитів, звіт про переказ безготівкової іноземної валюти;
- В) загальна інформація про діяльність банку, звіт про фінансовий стан, звіт про фінансові результати;
- Г) оборотно-сальдовий баланс банку, звіт про суми і процентні ставки за наданими кредитами та залученими депозитами, звіт про цінні папери, емітовані банком, іншу заборгованість, похідні фінансові інструменти, доходи та витрати банку.

**8. Афілійована особа банку – це:**

- А) засновники й учасники емітента (крім акціонерів, які не є засновниками);

- Б) особи, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі емітента;
- В) особи, які діють від імені даного емітента за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє даний емітент;
- Г) усі відповіді правильні.

**9. До основних статей балансового звіту банку входять такі розділи:**

- А) активи та зобов'язання;
- Б) активи і капітал;
- В) активи, пасиви і капітал;
- Г) зобов'язання та капітал.

**10. Як поділяють доходи банківської установи?**

- А) процентні та непроцентні;
- Б) поточні та капітальні;
- В) інвестиційні та кредитні;
- Г) прямі і непрямі.

**11. До процентних доходів банківських установ входять:**

- А) операційні процентні доходи банку від укладення депозитів, доходи від інвестицій у цінні папери й інші процентні доходи.
- Б) процентні доходи від надання кредитних послуг, доходи від інвестицій у цінні папери й інші процентні доходи.
- В) неопераційні процентні доходи банку від надання кредитних послуг, доходи від інвестицій у державні проекти;
- Г) операційні процентні доходи банків від надання кредитних послуг та інші процентні доходи.

**12. Який звіт входить до щоденної звітності банку?**

- А) звіт про кількість клієнтів банку та кількість відкритих клієнтами рахунків;
- Б) звіт про прибутки і збитки;
- В) звіт про обсяги валютно-обмінних операцій;
- Г) звіт про переказ безготівкової іноземної валюти.

**13. Що відносять до непроцентних доходів банківських установ?**

- А) дивіденди;

- Б) комісійні доходи від кредитного та розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- В) доходи банку від операційного лізингу;
- Г) отримані за банківськими операціями штрафи і пені.

**14. Що відносять до небанківських операційних доходів банківських установ?**

- А) доходи, отримані від продажу основних засобів, інших матеріальних і нематеріальних активів;
- Б) отримані за банківськими операціями штрафи і пені;
- В) отримані банком винагороди за управління активами інших економічних суб'єктів;
- Г) плата банку за надання гарантій, поручительств своїм клієнтам.

**15. Витрати банку – це:**

- А) зменшення економічних вигод банку у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу банку;
- Б) певна сума грошових коштів, які надходять у банк після виконання активних операцій чи надання банківських послуг;
- В) операційні витрати, сплачені банком за використання грошових коштів та їх еквівалентів, що залучені банком, суми яких обчислюють пропорційно до часу із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- Г) загальна сума грошових коштів, що витрачаються банком у процесі здійснення діяльності щодо залучення коштів та інших видів діяльності.

**16. Комісійні, які сплачуються іншим учасникам фінансового ринку, банківські операційні витрати, небанківські операційні витрати, витрати на формування резервів – це:**

- А) неопераційні процентні витрати банку;
- Б) непроцентні витрати банку;
- В) операційні комісійні витрати банку;
- Г) процентні небанківські операційні витрати.

**17. Якими є обов'язкові статті операційних витрат банку?**

- А) витрати на охорону, витрати на телекомунікації, витрати на аудит, витрати на рекламу, витрати на відрядження, витрати на проведення маркетингових досліджень;

- Б) знос, затрати на ліцензування банківської діяльності та затвердження методик роботи банку;
- В) затрати на формування резервів за кредитними на інвестиційними ризиками;
- Г) затрати на утримання банківського персоналу (заробітна плата, нарахування на неї, податки та інше).

**18. Які фактори найбільше впливають на прибуток банківської установи?**

- А) співвідношення доходів і витрат банку, динаміка обсягу кредитних операцій;
- Б) середня дохідність активних операцій вартість залучених ресурсів;
- В) динаміка процентної кредитної ставки на небанківському та банківському ринках кредитів;
- Г) усі відповіді правильні.

**19. Показник оцінювання прибутковості банку ROE – це:**

- А) показник, що описує співвідношення чистого прибутку банку після оподаткування й активів банку;
- Б) ефективний показник роботи менеджерів через отримання чистого прибутку від одиниці активів банківської установи;
- В) показник, що характеризує розмір чистого прибутку, який будуть одержувати акціонери від інвестування свого капіталу;
- Г) жодної правильної відповіді.

**20. Як розраховується процентна маржа банку (SPRED)?**

- А) різниця між процентними доходами та процентними витратами банку;
- Б) різниця співвідношення процентних доходів до доходних активів та процентних видатків до пасивів, за якими сплачуються відсотки;
- В) співвідношення різниці між процентними доходами і процентними витратами до активів банку;
- Г) різниця між загальними доходами та загальними витратами банку.

### Варіант 3

**1. Система взаємопов'язаних узагальнюючих показників, що відображають фінансовий стан та результати діяльності банку за звітний період, - це:**

- А) щорічна звітність банку;
- Б) щоденна звітність банку;
- В) фінансова звітність банку;
- Г) баланс банку.

**2. Основою інформаційного забезпечення фінансово-економічного аналізу банків є:**

- А) фінансова звітність банку;
- Б) нормативні дані НБУ;
- В) звіт про банківські операції;
- Г) бухгалтерський баланс.

**3. Принцип обачності у формуванні фінансової звітності банку означає, що:**

- А) необхідно оцінювати активи банку припускаючи, що його він продовжуватиме працювати у майбутньому без значного скорочення своєї діяльності;
- Б) застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи (дохід) не завищуватимуться, а зобов'язання (витрати) не занижуватимуться;
- В) доходи і витрати відображаються в обліку та звітності тоді, коли вони виникають, а не тоді, коли вони фактично отримані чи сплачені;
- Г) жодної правильної відповіді.

**4. У фінансових звітах банку має відобразитися уся інформація, що може використовуватися керівництвом банку, інвесторами чи іншими користувачами задля прийняття рішень. Це принцип:**

- А) повного висвітлення;
- Б) відкритості;
- В) мультивалютності;
- Г) суттєвості та достовірності.

**5. Хто НЕ є користувачами фінансової звітності банків?**

- А) акціонери,
- Б) співробітники,
- В) контрагенти,
- Г) жодної правильної відповіді.

**6. Як називається вартість активів, зобов'язань і власного капіталу банку за даними бухгалтерського обліку, що відображена в його балансі?**

- А) договірна;
- Б) балансова;
- В) фактична;
- Г) дійсна.

**7. Який із наведених звітів входить до щомісячної звітності банків?**

- А) звіт про операції з банківськими металами;
- Б) звіт про використання купленої іноземної валюти;
- В) звіт про афілійованих осіб банку;
- Г) звіт про рух грошових коштів.

**8. Інформація, яку банк обов'язково повинен розкривати у своїй фінансовій звітності, повинна містити:**

- А) стратегічну мету банку;
- Б) спеціалізацію банку;
- В) організаційно-правову форму банку
- Г) усі відповіді правильні.

**9. Загальна сума грошових коштів, що надходять до банку у результаті виконання активних операцій та надання інших банківських послуг, - це:**

- А) доходи банку;
- Б) витрати банку;
- В) ресурси банку;
- Г) залучені ресурси банку.

**10. Мультиплікатор капіталу банку відображає:**

- А) рентабельність капіталу;
- Б) достатність капіталу;

- В) фінансовий важіль;
- Г) адекватність капіталу.

**11. Власний капітал банку містить:**

- А) інвестиції банку;
- Б) прибуток минулих років;
- В) депозити фізичних і юридичних осіб;
- Г) боргові цінні папери.

**12. До активів банку НЕ належать:**

- А) депозити фізичних і юридичних осіб;
- Б) депозити в інших банках;
- В) кредити, надані клієнтам та іншим банкам;
- Г) цінні папери в портфелі банку на продаж і до погашення.

**13. До небанківських операційних доходів можна віднести:**

- А) винагороди, що отримує банк за управління активами інших економічних суб'єктів;
- Б) штрафи та пені;
- В) отримані дивіденди;
- Г) процентні доходи від фінансового лізингу.

**14. До комісійних витрат банку НЕ належать витрати, сплачені:**

- А) іншим банкам за надане розрахунково-касове і кредитне обслуговування своїх клієнтів;
- Б) фінансовим посередникам за здійснене посередництво при виконанні операцій з цінними паперами і валютами;
- В) на формування резервів;
- Г) за позабалансовими операціями.

**15. До яких витрат банку належить знос?**

- А) комісійні;
- Б) небанківські операційні;
- В) непроцентні;
- Г) процентні.

**16. Депозити в інших банках – це:**

- А) активи банку;
- Б) пасиви банку;
- В) зобов'язання банку;
- Г) капітал банку.

**17. ROA – це показник прибутковості роботи банку, який визначається співвідношенням:**

- А) прибутку й активів банку;
- Б) прибутку й акціонерного капіталу банку;
- В) процентної маржі та витрат банку;
- Г) активів та прибутку банку.

**18. Як називається різниця співвідношення процентних доходів до доходних активів і процентних видатків до пасивів, за якими сплачуються відсотки банком?**

- А) дохідність банку;
- Б) прибутковість банку;
- В) спред;
- Г) процентний дохід.

**19. Бажаним кінцевим результатом діяльності банку є:**

- А) процентний дохід;
- Б) ефективність активних операцій;
- В) прибуток;
- Г) чистий дохід.

**20. До зобов'язань банку входить:**

- А) кредити, надані іншим банком;
- Б) субординований борг;
- В) прибуток або збиток поточного періоду;
- Г) цінні папери у портфелі банку на продаж і до погашення.



## Варіант 4

**1. Постійне, із року в рік, застосування банком обраної облікової політики – це:**

- А) принцип постійності;
- Б) принцип обачності;
- В) принцип повторності;
- Г) принцип послідовності.

**2. Щорічна звітність банку включає:**

- А) звіт про стан портфеля цінних паперів;
- Б) звіт про суми і вартість кредитів;
- В) звіт про рух грошових коштів;
- Г) звіт про дотримання економічних нормативів і лімітів відкритої валютної позиції.

**3. Обсяги непроцентних доходів банку залежать від:**

- А) проведення активної інвестиційної діяльності;
- Б) якості наданих послуг клієнтам;
- В) різноманітності послуг банку.
- Г) кваліфікації працівників.

**4. Що становить основу непроцентних доходів будь-якого банку?**

- А) доходи від операційного лізингу;
- Б) комісійні від операцій з цінними паперами та валютою;
- В) доходи, отримані від продажу основних засобів, інших матеріальних і нематеріальних активів;
- Г) доходи за коштами, розміщеними в інших банках і в центральному банку.

**5. Які витрати банку не належать до непроцентних витрат банку?**

- А) банківські операційних витрати;
- Б) витрати на формування резервів;
- В) витрати на ліцензування;
- Г) комісійні, сплачені іншими учасникам фінансового ринку.

**6. Які статті є обов'язковими операційними витратами банку?**

- А) витрати на аудит;
- Б) витрат на формування резервів;

- В) процентні витрати за позабалансовими операціями;
- Г) банківські операційні витрати.

**7. Що характеризує прибуток банку?**

- А) якість наданих послуг банком;
- Б) комісійні винагороди банку;
- В) кількість наданих послуг банком;
- Г) кінцевий результат діяльності банку.

**8. Активи та зобов'язання банку відокремлені від активів і зобов'язань його власників та інших банків, у зв'язку з чим особисте майно і зобов'язання власників не мають відобразитися у фінансовій звітності банку. Це принцип:**

- А) автономності;
- Б) обачності;
- В) безпечності;
- Г) відокремленості.

**9. Чим було спричинено запровадження МСФЗ у банківський сектор України:**

- А) загостренням конкурентної боротьби на ринку фінансових послуг у цілому і його банківському секторі, зокрема;
- Б) динамічною зміною обсягів, характеру та структури попиту на банківські продукти та їх постійною диверсифікацією;
- В) створенням передумов для організації внутрішнього та зовнішнього аудиту за міжнародними стандартами
- Г) формуванням системи партнерських відносин між клієнтами та банком.

**10. Перевагою застосування МСФЗ у вітчизняному банківському секторі є:**

- А) раціональність використання технічних і людських ресурсів;
- Б) престижність, забезпечення більшої довіри з боку потенційних партнерів;
- В) узгодження організаційних, виробничих та експлуатаційних процесів з економічною вигодою;
- Г) забезпечення сумісності механізмів і процесів управління банком.

- 11. Що із нижчепереліченого НЕ є принципом облікової політики банку?**
- А) безперервність;
  - Б) автономність;
  - В) обачність;
  - Г) невизначеність.
- 12. За терміном подання розрізняють такі види фінансової звітності банку:**
- А) щоденна, щомісячна, щоквартальна, щорічна;
  - Б) щомісячна, щотижнева, щоквартальна, щорічна;
  - В) щоденна, щоквартальна, щодекадна, щорічна;
  - Г) щоденна, щомісячна, щоквартальна, щодекадна.
- 13. Що з нижчепереліченого не входить до непроцентних витрат банку?**
- А) витрати за позабалансовими операціями;
  - Б) банківські операційні витрати;
  - В) витрати на формування резервів;
  - Г) небанківські операційні витрати.
- 14. Що відносять до основних статей балансового звіту банку?**
- А) активи та пасиви;
  - Б) дебетові та кредиторські зобов'язання;
  - В) фінансовий результат діяльності банку;
  - Г) зобов'язання та власний капітал.
- 15. До якої статті балансового звіту банку відносять кредити, надані іншим банкам?**
- А) активи банку;
  - Б) пасиви банку;
  - В) зобов'язання банку;
  - Г) капітал банку.
- 16. До якого виду операційних доходів банку відносять доходи, отримані від продажу основних засобів, інших активів?**
- А) до процентних доходів банку від надання кредитних послуг;
  - Б) до небанківських операційних доходів;

- В) до процентних доходів за цінними паперами;
- Г) до доходів від кредитного та розрахунково-касового обслуговування.

**17. Що з переліченого нижче входить до складу непроцентних витрат банку?**

- А) комісійні, сплачені іншим учасникам фінансового ринку;
- Б) витрати на формування резервів;
- В) небанківські витрати;
- Г) усі відповіді правильні.

**18. До якої групи витрат банку належать витрати на утримання персоналу, в тому числі заробітну плату та нарахування на неї?**

- А) комісійні витрати банку;
- Б) непроцентні витрати банку;
- В) небанківські операційні витрати банку;
- Г) процентні витрати банку.

**19. Основу непроцентних доходів будь-якого банку становлять:**

- А) комісійні доходи від кредитного та розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- Б) комісійні від операцій з цінними паперами, валютою;
- В) комісійні доходи від надання банком трастових, факторингових, лізингових послуг, гарантій та поручительств;
- Г) усі відповіді правильні.

**20. Доходи банку — це:**

- А) загальна сума грошових коштів, які надходять в банк у результаті виконання активних операцій чи надання інших банківських послуг;
- Б) загальна сума грошових ресурсів, які отримує банк у своє розпорядження у процесі діяльності на ринку банківських послуг;
- В) кінцевий результат діяльності банку;
- Г) усі відповіді правильні.

## **ТЕМА 7. ПОНЯТТЯ ТА СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКІВ**

### **Варіант 1**

**1. Під терміном «ліквідність банку» розуміють:**

- А) здатність банку забезпечити своєчасне виконання власних грошових зобов'язань;
- Б) стан балансу банку, який дозволяє за рахунок швидкої реалізації коштів за активами покривати термінові зобов'язання за пасивами;
- В) рівень можливості банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами;
- Г) рівновага в балансі між сумами і термінами вивільнення коштів за активами у грошовій формі.

**2. До якої групи активів банку за ступенем ліквідності входять кошти на коррахунку?**

- А) неліквідні кошти, що можуть бути в короткі терміни перетворені в готівку;
- Б) неліквідні активи;
- В) активи з короткою ліквідністю;
- Г) ліквідні кошти, що знаходяться в миттєвій готовності.

**3. Прострочені кредити і ненадійні борги - це:**

- А) ліквідні засоби банку;
- Б) неліквідні активи банку;
- В) малоліквідні активи банку;
- Г) ліквідні пасиви банку.

**4. Не є джерелами пропозиції ліквідних коштів банку:**

- А) продаж активів банку;
- Б) отримання депозитів від клієнтів;
- В) операційні видатки та сплата податків у процесі продажу банківських послуг;
- Г) погашення раніше наданих кредитів.

**5. Коефіцієнт ліквідності для ресурсів з обмеженою ліквідністю банку враховує кошти на строкових рахунках із терміном:**

- А) до 5 років;

- Б) від 6 місяців до 1 року;
- В) до 6 місяців;
- Г) більше 5 років.

**6. Коефіцієнт КЗ, що використовується у процесі аналізу ліквідності балансу банку, – це:**

- А) коефіцієнт ліквідності для ресурсів з обмеженою ліквідністю (кошти на термінових рахунках із терміном до 5 років);
- Б) коефіцієнт ліквідності для ресурсів із високою ліквідністю (кошти на рахунках до запитання, кошти на строкових вкладах із термінами до 6 місяців);
- В) коефіцієнт ліквідності для ресурсів із середньою ліквідністю (кошти на термінових рахунках із терміном від 6 місяців до 1 року);
- Г) жодної правильної відповіді.

**7. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR – це:**

- А) норматив ліквідності, що встановлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування, достатній задля забезпечення фінансування діяльності банківської установи на горизонті один рік;
- Б) норматив ліквідності, що встановлює максимально необхідний рівень ліквідності задля покриття загального очікуваного впливу грошових коштів за 30 календарних днів із урахуванням майбутнього стрес-сценарію;
- В) норматив, який установлює мінімально необхідний обсяг активів банку задля забезпечення виконання власних зобов'язань протягом 1 року;
- Г) норматив ліквідності банку, що установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування банку, необхідний для забезпечення фінансування роботи банку на термін від 1 місяця до 1 року.

**8. Банк розраховує NSFR як співвідношення:**

- А) ASF до RSF;
- Б) RSF до ASF;
- В) 1 до LCR;
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. Значення показника поточної ліквідності для банків, що здійснюють розрахунково-касове обслуговування повинно дорівнювати:**

- А) 0,3;
- Б) 0,4;
- В) 0,1;
- Г) 0,2.

**10. Максимальна специфічна ліквідність досягається при:**

- А) максимізації залишків у касах і на коррахунках стосовно інших активів;
- Б) мінімізації залишків у касах і на коррахунках;
- В) максимальному наданні середньо- і довгострокових кредитів;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11. Максимізація прибутку при обов'язковому дотриманні встановлених і визначених самим банком економічних нормативів – це:**

- А) цільова функція управління ліквідністю банком;
- Б) цільова функція управління НБУ;
- В) принцип управління ліквідністю банку;
- Г) принцип управління ліквідністю балансом банку.

**12. Які групи чинників не враховуються при роботі з управління ліквідністю банку?**

- А) випадкові;
- Б) сезонні;
- В) циклічні;
- Г) жодної правильної відповіді.

**13. Обсяг ефективних кредитних ресурсів банку визначається як:**

- А) сума всіх залишків залучених коштів, що спрямовуються в обов'язкові резерви;
- Б) сума загальних пасивів балансу банку і залишків залучених коштів;
- В) різниця між загальною сумою пасивів балансу банку і залишків залучених коштів, що спрямовуються в обов'язкові резерви;
- Г) жодної правильної відповіді.

**14. Стратегія трансформації активів при управлінні ліквідністю банків полягає у:**

- А) запозиченні ліквідних коштів у кількості потрібній для повного покриття потреб банку у ліквідних засобах;
- Б) нагромадженні високоліквідних активів, які повністю забезпечують потреби ліквідності банку;
- В) нагромадженні низьколіквідних активів;
- Г) жодної правильної відповіді.

**15. Управління ліквідністю банку через його пасиви - це стратегія:**

- А) запозичення ліквідних засобів;
- Б) збалансованого управління ліквідністю;
- В) трансформації активів;
- Г) трансформація пасивів.

**16. За умов якого підходу ліквідність банку розглядається як потік:**

- А) запозичення ліквідних засобів;
- Б) збалансованого управління ліквідністю;
- В) трансформації активів;
- Г) трансформація пасивів.

**17. Гнучкість, що дає змогу менеджменту банку обирати найбільш вірогідне поєднання різноманітних джерел поповнення ліквідних коштів залежно від наявних економічних умов і змін у ринкових цінах, характерна для стратегії:**

- А) запозичення ліквідних засобів;
- Б) збалансованого управління ліквідністю;
- В) трансформації активів;
- Г) трансформація пасивів.

**18. Коефіцієнт ліквідності для ресурсів банку визначається за формулою:**

- А)  $Kл = \text{заборгованість за позиками} * \text{залучені депозити} * 100\%$ ;
- Б)  $Kл = (\text{залучені депозити} / \text{заборгованість за позиками}) * 100\%$ ;
- В)  $Kл = (1 / \text{заборгованість за позиками}) * 100\%$ ;
- Г)  $Kл = (\text{заборгованість за позиками} / \text{залучені депозити}) * 100\%$ .



**19. Ліквідність банку базується на об'єктивному співвідношенні між трьома її складовими:**

- А) резервним капіталом, залученими та розміщеними коштами;
- Б) власним капіталом, залученими та розміщеними коштами;
- В) статутним капіталом, власними та залученими коштами;
- Г) власним капіталом, залученими та резервними коштами.

**20. Ліквідність банку як «потік» аналізується з погляду динаміки, що припускає оцінку:**

- А) спроможності банку протягом визначеного періоду часу змінювати сформований несприятливий рівень ліквідності;
- Б) зобов'язань банку перед клієнтами у визначений конкретний момент часу шляхом зміни структури активів на користь їх високоліквідних статей;
- В) балансу між строками та сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку;
- Г) наявності у банку необхідної суми ліквідних коштів.

## Варіант 2

**1. Постійна підтримка об'єктивно необхідного співвідношення між власним капіталом банку, залученими та розміщеними ним коштами шляхом оперативною керування їх структурними елементами – це:**

- А) нормативи ліквідності банку;
- Б) ліквідність банку;
- В) ліквідність балансу банку;
- Г) система управління ліквідністю банку.

**2. Від якого головного фактору залежить дотримання банком належного рівня ліквідності?**

- А) структури кредитного портфеля;
- Б) ефективності використання банківських ресурсів;
- В) можливості залучення ліквідних коштів шляхом їх запозичення чи продажу активів;
- Г) якості сформованих ліквідних коштів.

**3. У світовій банківській теорії та практиці ліквідність прийнято розуміти як:**

- А) «запас»;
- Б) «потік»;
- В) «обіговість»;
- Г) правильні відповіді А і Б.

**4. До першокласних ліквідних коштів банку НЕ належить:**

- А) готівка в касі;
- Б) кошти на кореспондентських рахунках;
- В) державні цінні папери;
- Г) умовно реалізовані цінні папери, зареєстровані на біржі.

**5. Вирішальний чинник швидкого перетворення активів банку в грошову форму задля виконання його зобов'язань такий:**

- А) чим більша частка першокласних ліквідних коштів, тим вища ліквідність балансу банку;
- Б) підвищення фінансової стійкості банку шляхом зростання доходів;
- В) збалансування активів і пасивів за термінами;
- Г) висока ліквідність балансу банку.

**6. Які активи банку відносяться до групи «ліквідні засоби в розпорядженні банку, що можуть бути в короткі терміни**

**перетворені в кошти»?**

- А) умовно реалізовані цінні папери;
- Б) кредити та інші платежі на користь банку з термінами виконання в найближчих 30 днів;
- В) нематеріальні активи, які можна досить швидко продати;
- Г) усі відповіді правильні.

**7. Джерелом пропозиції ліквідних коштів банку виступає:**

- А) виплата дивідендів акціонерам;
- Б) дохід від продажу недепозитних банківських послуг;
- В) зняття коштів з депозитів;
- Г) видатки за запозиченими недепозитними коштами.

**8. Коефіцієнти ліквідності банку (К1, К2, К3), повинні бути:**

- А) нижче 100%;
- Б) нижче 70%;
- В) вище 100%;
- Г) вище 70%.

**9. Задля контролю за станом ліквідності банківських установ НБУ встановив такі нормативи ліквідності:**

- А) Н5, Н6, LRC;
- Б) Н6, LCR, NSFR;
- В) LRC, NSFR
- Г) жодної правильної відповіді.

**10. Як часто банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR):**

- А) один раз у рік;
- Б) один раз на місяць;
- В) один раз у тиждень;
- Г) щодня.

**11. Можливість банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтом у визначений конкретний момент часу шляхом зміни структури активів на користь їх високоліквідних статей за рахунок наявних у цій сфері невикористаних резервів – це:**

- А) ліквідність як «запас»;
- Б) ліквідність як «потік»;
- В) ліквідність балансу банку;

Г) загальна ліквідність банку.

**12. До факторів підтримки належного рівня ліквідності банку належить:**

- А) неспроможність банку покривати свої зобов'язання за рахунок реалізації активів;
- Б) можливість залучення ліквідних коштів шляхом їх запозичення чи продажу активів;
- В) відсутність у банку достатньої суми ліквідних коштів;
- Г) жодної правильної відповіді.

**13. Максимальна загальна ліквідність банку досягається при:**

- А) максимізації залишків у касах і на коррахунках стосовно інших активів;
- Б) забезпеченні прибутковості виробничої діяльності (виконуваних операцій);
- В) дотриманні співвідношень окремих груп і статей пасивів і активів балансу, зафіксованих у визначених показниках;
- Г) усі відповіді правильні.

**14. При розробці показників ліквідності, а також роботі з управління ліквідністю враховується комплекс чинників, які групують у:**

- А) 3 групи;
- Б) 4 групи;
- В) 5 груп;
- Г) 2 групи.

**15. Банк вважається ліквідним, якщо:**

- А) обсяги коштів, які банк швидко мобілізує з інших джерел, дозволяють вчасно виконувати зобов'язання за активами;
- Б) суми та терміни активів і пасивів банку збігаються;
- В) банківська установа має змогу формувати та використовувати свій ліквідний резерв;
- Г) суми коштів, які банк має можливість швидко мобілізувати з інших джерел, дозволяють своєчасно виконувати зобов'язання за пасивами.

**16. Для мінімізації ризику ліквідності банк має керуватися таким принципом:**

- А) пріоритетність ліквідності перед прибутковістю;
- Б) здійснення на постійній основі аналізу потреб банку в ліквідних коштах;
- В) ретельно підходити до визначення своєї ліквідної позиції;
- Г) усі відповіді правильні.

**17. У практичній діяльності банків вироблено ... управління їх ліквідністю.**

- А) 4 стратегії;
- Б) 3 стратегії;
- В) 2 стратегії;
- Г) 5 стратегій.

**18. Стратегія трансформації активів банку при управлінні його активами полягає у:**

- А) нагромадженні високоліквідних активів, які повністю забезпечують потреби ліквідності банку;
- Б) запозиченні ліквідних коштів у кількості, потрібній для повного покриття потреб у ліквідних засобах;
- В) частина попиту на ліквідні засоби задовольняється за рахунок нагромадження високоліквідних активів, а решта – за допомогою проведення операцій запозичення коштів;
- Г) максимізації прибутку при обов'язковому дотриманні встановлених і обумовлених банком самостійно нормативів діяльності.

**19. Яка зі стратегій управління ліквідністю банку, оцінюється як найбільш ризикова:**

- А) стратегія збалансованого управління ліквідністю;
- Б) стратегія трансформації активів;
- В) стратегія запозичення ліквідних засобів;
- Г) стратегія управління ліквідністю через активи і пасиви.

**20. Основна перевага стратегії збалансованого управління ліквідністю – це:**

- А) послідовність;
- Б) гнучкість;
- В) безперервність;
- Г) усі відповіді правильні.

### Варіант 3

#### 1. Ліквідність банку – це:

- А) відносний показник економічної ефективності, який відображає рівень ефективності використання ресурсів і капіталу банку;
- Б) здатність банківської установи забезпечувати вчасне виконання власних грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між термінами та сумами погашення розміщених активів та термінами і сумами виконання зобов'язань банку;
- В) спроможність банку виконати законні вимоги кредиторів;
- Г) сумарний позитивний результат його господарсько-фінансової та комерційної діяльності.

#### 2. Ліквідність банку як «запас» - це:

- А) стан балансу банку, який дозволяє за рахунок вчасного продажу активів покривати термінові зобов'язання за пасивами банку;
- Б) визначення рівня можливості банківської установи виконувати власні зобов'язання перед клієнтами у визначений конкретний момент часу шляхом зміни структури активів на користь їх високоліквідних статей;
- В) аналіз з погляду динаміки, який припускає оцінку спроможності банківської установи за визначений час змінювати свій рівень ліквідності;
- Г) жодної правильної відповіді.

#### 3. Як класифікуються активи банку за ступенем ліквідності?

- А) ліквідні кошти, що знаходяться в миттєвій готовності, ліквідні засоби в розпорядженні банку, неліквідні активи;
- Б) ліквідні та неліквідні активи;
- В) надліквідні кошти, які знаходяться в миттєвій готовності, неліквідні засоби у розпорядженні банку, які можуть бути в короткі терміни перетворені у готівку;
- Г) надліквідні засоби у розпорядженні банку, які можуть у короткі терміни перетворитись у готівку, неліквідні активи.

**4. До ліквідних коштів банку, що знаходяться в миттєвій готовності, відносять:**

- А) каса та кошти на рахунках;
- Б) першокласні векселі;
- В) державні цінні папери;
- Г) усі відповіді правильні.

**5. Джерелом попиту на ліквідні кошти банку є:**

- А) отримання депозитів від клієнтів;
- Б) дохід від продажу недепозитних банківських послуг;
- В) заявки на отримання нових кредитів від платоспроможних клієнтів;
- Г) продаж активів банку.

**6. Для виконання непередбачених зобов'язань банк повинен сформулювати:**

- А) резервний капітал;
- Б) ліквідний резерв;
- В) резерв майбутніх витрат;
- Г) страховий резерв.

**7. Які нормативи ліквідності розраховують діючі банки?**

- А) норматив короткострокової ліквідності (Н6), коефіцієнт чистого стабільного рефінансування (NSFR);
- Б) норматив короткострокової ліквідності (Н6), коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR), коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR);
- В) коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR), коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR);
- Г) жодної правильної відповіді.

**8. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR):**

- А) установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію;
- Б) установлює необхідний рівень стабільного рефінансування банку, достатній для забезпечення фінансування роботи банку протягом одного року;

- В) мінімально необхідний для банку обсяг активів задля забезпечення виконання власних зобов'язань протягом 1 року;
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. Яким має бути нормативне значення нормативу (LCR)?**

- А) не менше 50%;
- Б) не менше 70%
- В) не менше 100%;
- Г) не менше 90%.

**10. Як розраховується коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)?**

- А) співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування;
- Б) співвідношення високоякісних ліквідних активів до обсягу необхідного стабільного фінансування;
- В) співвідношення активів банку до зобов'язань банку з кінцевим терміном погашення до 1 року;
- Г) співвідношення високоякісних ліквідних активів банку до чистого очікуваного відпливу грошових коштів за 1 рік.

**11. До причин виникнення непередбачених зобов'язань банку НЕ належить:**

- А) зміна стану грошового ринку;
- Б) зміна фінансового стану клієнта;
- В) зміна фінансового стану банку-партнера;
- Г) зміна фінансового стану банку-конкурента.

**12. Які чинники впливу на ліквідність банку можна віднести до внутрішніх?**

- А) розвиток ринку цінних паперів та міжбанківського ринку;
- Б) ефективність наглядових функцій;
- В) збалансованість активів і пасивів за термінами;
- Г) усі відповіді правильні.

**13. Зовнішні показники, які впливають на ліквідність банківської установи:**

- А) розвиток ринку цінних паперів та міжбанківського ринку;



- Б) ефективність наглядових функцій;
- В) організація системи рефінансування;
- Г) усі відповіді правильні.

**14. Комплекс чинників, які впливають на управління ліквідністю банківської установи класифікуються на:**

- А) випадкові і надзвичайні;
- Б) довгострокові, що викликаються зрушеннями у споживанні, інвестиційному процесі, розвитком НТП;
- В) сезонні та циклічні;
- Г) усі відповіді правильні.

**15. « $KPe = СК + ВК + (1 - НР) \times (Д + ЗР + ЗК) - НА - НРзб \times СФзб$ » - що визначає дана формула?**

- А) чисте стабільне фінансування;
- Б) обсяг ефективних кредитних ресурсів;
- В) резерв покриття ліквідністю;
- Г) резерв короткострокової ліквідності.

**16. Принципом мінімізації ризику ліквідності банку є:**

- А) проведення на постійній основі аналізу потреб банку у ліквідних коштах, задля уникнення надлишку чи дефіциту ліквідних коштів;
- Б) пріоритетність ліквідності перед прибутковістю при виборі напрямків розміщення коштів банком;
- В) ретельно визначати власну ліквідну позицію, зокрема розраховувати її на щоденній основі та 1–3 місяці наперед;
- Г) усі відповіді правильні.

**17. Ліквідність балансу банку – це:**

- А) стан балансу банку, який дозволяє за рахунок швидкої реалізації коштів за активами покривати термінові зобов'язання за пасивами;
- Б) здатність банку забезпечувати вчасне виконання власних грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю термінами та сумами розміщених активів, а також термінами і сумами зобов'язань банку;
- В) спроможність банку виконати законні вимоги кредиторів, що характеризується рівнем забезпеченості фінансових

зобов'язань банку й обсягами сформованого власного капіталу;

- Г) постійна здатність банку відповідати за власними зобов'язаннями та забезпечувати прибутковість на достатньому рівні.

**18. При якому підході до управління ліквідність розглядається як «потік»?**

- А) стратегія запозичення ліквідних засобів;  
Б) стратегія трансформації активів;  
В) стратегія рівноправного управління ліквідністю;  
Г) стратегія збалансованого управління ліквідністю.

**19. Коефіцієнт K2, що використовується під час аналізу ліквідності балансу банку, – це:**

- А) коефіцієнт ліквідності банку для ресурсів із високою ліквідністю (терміном до 6 місяців);  
Б) коефіцієнт ліквідності банку для ресурсів з обмеженою ліквідністю (терміном до 5 років);  
В) коефіцієнт ліквідності для ресурсів із середньою ліквідністю (кошти на термінових рахунках із терміном від 6 місяців до 1 року);  
Г) жодної правильної відповіді.

**20. У чому полягає суть стратегії збалансованого управління ліквідністю?**

- А) попит на ліквідні засоби задовольняється за рахунок нагромадження високоліквідних активів;  
Б) запозичення ліквідних коштів у кількості, потрібній для повного покриття потреб у ліквідних засобах;  
В) частина попиту на ліквідні засоби задовольняється за рахунок нагромадження високоліквідних активів, а решта – за допомогою проведення операцій запозичення коштів;  
Г) нагромадження високоліквідних активів, які повністю забезпечують потреби ліквідності банку.

## Варіант 4

### 1. Як на стан ліквідності балансу банку впливає структура його активів?

- А) чим вища частка надліквідних коштів у активах банку, тим нижча ліквідність балансу банку;
- Б) чим нижча частка надліквідних коштів у активах банку, тим вища ліквідність балансу банку;
- В) чим більша частка першокласних ліквідних коштів у загальній сумі активів, тим вища ліквідність банку;
- Г) чим більша частка неліквідних коштів у активах банку, тим вища ліквідність балансу банку.

### 2. Дотримання банком належного рівня ліквідності залежить від:

- А) наявності у банку необхідної суми ліквідних коштів;
- Б) можливості залучення ліквідних коштів шляхом їх запозичення чи продажу активів;
- В) прибутковості банківських операцій
- Г) правильні відповіді А і Б.

### 3. Згідно з міжнародною банківською практикою, найбільш ліквідною часткою активів банку є:

- А) касова готівка;
- Б) першокласні векселі;
- В) нематеріальні активи;
- Г) корпоративні цінні папери.

### 4. Неліквідні активи банку – це:

- А) кошти на кореспондентському рахунку;
- Б) банківські першокласні векселі;
- В) прострочені кредити і ненадійні борги, будинки і споруди, що належать банку і відносяться до основних фондів;
- Г) кредитна заборгованість чи інші платежі на користь банківської установи з строками виконання у найближчих 30 днів.

### 5. Ліквідні засоби у розпорядженні банку, які можуть бути в короткі терміни перетворені у кошти, – це:

- А) кошти банку на кореспондентському рахунку;

- Б) кредити та інші платежі на користь банку з термінами виконання в найближчих 30 днів;
- В) банківські першокласні векселі;
- Г) прострочені кредити та ненадійні борги, які відшкодовуються зі спеціально створеного резерву.

**6. До джерел пропозиції ліквідних коштів банку належать:**

- А) отримання депозитів від клієнтів;
- Б) дохід від продажу недепозитних банківських послуг;
- В) погашення раніше наданих кредитів;
- Г) усі відповіді правильні.

**7. До джерел попиту на ліквідні кошти належать:**

- А) зняття коштів з депозитів;
- Б) заявки на отримання нових кредитів від платоспроможних клієнтів;
- В) видатки за запозиченими недепозитними коштами;
- Г) усі відповіді правильні.

**8. Коефіцієнт K1, що використовується під час аналізу ліквідності балансу банку, – це:**

- А) коефіцієнт ліквідності банку для ресурсів з обмеженою ліквідністю (терміном до 5 років);
- Б) коефіцієнт ліквідності банку для ресурсів із високою ліквідністю (терміном до 6 місяців);
- В) коефіцієнт ліквідності банку для ресурсів із середньою ліквідністю (терміном від 6 місяців до 1 року);
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. Перевагою збалансованого управління ліквідністю банку як стратегії є:**

- А) гнучкість, яка дозволяє менеджменту вибирати найбільш вірогідне поєднання різних джерел поповнення ліквідних коштів залежно від економічних умов і змін у ринкових цінах;
- Б) низьковартісність у порівнянні з іншими стратегіями;
- В) найменш ризикова стратегія, оскільки не супроводжується підвищенням ризику відсоткових ставок і ризику доступності запозичених коштів;
- Г) усі відповіді правильні.

**10. Кошти на термінових рахунках банку зі строком від 6 місяців до 1 року входять до розрахунку коефіцієнта ліквідності банку для ресурсів:**

- А) із обмеженою ліквідністю;
- Б) із невисокою ліквідністю;
- В) із середньою ліквідністю;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11. Задля контролю за станом ліквідності банківських установ НБУ встановив такі нормативи ліквідності:**

- А) норматив короткострокової ліквідності (Н6);
- Б) коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR);
- В) коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR);
- Г) правильні відповіді Б і В.

**12. Залежність ліквідності банківської установи від ступеня ризику певних активних операцій проявляється так:**

- А) чим менша частка надризикових активів у балансі банку, тим нижча його ліквідність;
- Б) чим вища частка надризикових активів у балансі банку, тим вища його ліквідність;
- В) чим більша частка високоризикових активів у балансі банку, тим нижча його ліквідність;
- Г) чим вища частка неліквідних активів у балансі банку, тим вища його ліквідність.

**13. Залежність ліквідності банку від стану і структури його пасивів проявляється у тому, що:**

- А) строкові депозити підвищують ліквідність банку, а депозити до запитання – зменшують;
- Б) строкові депозити зменшують ліквідність банку, а депозити до запитання – збільшують;
- В) строкові депозити і депозити до запитання збільшують ліквідність банку;
- Г) ліквідність залежить лише від ступеня ризику активних операцій і зовсім не залежить від структури його пасивів.

**14. У випадку відхилення у бік зниження мінімально допустимих значень під час аналізу балансу банку з позицій ліквідності банк повинен:**

- А) разом із проведенням аналізу ліквідності виконати аналіз прибутковості;
- Б) збільшити обсяг наданих міжбанківських кредитів;
- В) зменшити обсяг власного капіталу;
- Г) скоротити обсяг кредитної заборгованості.

**15. Вплив строкових депозитів на ліквідність банку полягає у тому, що вони:**

- А) зменшують ліквідність банку;
- Б) не впливають на ліквідність банку;
- В) підвищують ліквідність банку;
- Г) жодної правильної відповіді.

**16. До принципів, якими має керуватися банк задля мінімізації ризику ліквідності, НЕ належить:**

- А) пріоритетність прибутковості перед ліквідністю при виборі напрямку розміщення коштів;
- Б) здійснення на постійній основі аналізу потреб банку у ліквідних коштах задля уникнення надлишку або ж дефіциту ліквідних коштів;
- В) ретельно підходити до визначення своєї ліквідної позиції, зокрема розраховувати її на щоденній основі та на 1–3 місяці вперед;
- Г) планування і прогнозування дій банку при виникненні ризику незбалансованої ліквідності та кризової ситуації (наявність антикризового плану).

**17. До стратегій управління ліквідністю банку НЕ належить:**

- А) стратегія трансформації активів;
- Б) стратегія запозичення ліквідних засобів;
- В) стратегія збалансованого управління ліквідністю;
- Г) жодної правильної відповіді.

**18. Ризик ліквідності банку – це:**

- А) ризик того, що банк не зможе розрахуватися у строк за власними зобов'язаннями;
- Б) ризик, який не залежить від фінансово-господарської

діяльності підприємства, а існує об'єктивно на загальнодержавному рівні;

- В) ризик, який виникає в процесі виробничої діяльності у випадку виникнення перебоїв і зменшення обсягів виробництва, збільшення матеріаломісткості та трудомісткості продукції;
- Г) ризик зменшення реальної вартості капіталу у формі грошових активів.

**19. Стратегія запозичення ліквідних засобів при управлінні ліквідністю банку полягає у:**

- А) запозиченні ліквідних коштів у кількості, потрібній для повного покриття потреб у ліквідних засобах;
- Б) нагромадженні високоліквідних активів, які повністю забезпечують потреби ліквідності банку;
- В) задоволенні частини попиту на ліквідні засоби за рахунок нагромадження високоліквідних активів, а решти – за допомогою проведення операцій запозичення коштів;
- Г) усі відповіді правильні.

**20. Обсяг вільних ресурсів банку визначається як:**

- А) різниця суми ефективних ресурсів і фактичних кредитних вкладень банку;
- Б) добуток суми ефективних ресурсів і фактичних кредитних вкладень банку;
- В) відношення суми ефективних ресурсів до фактичних кредитних вкладень банку;
- Г) сума ефективних ресурсів і фактичних кредитних вкладень банку.

## ТЕМА 8. ОСНОВИ БАНКІВСЬКОГО МАРКЕТИНГУ

### Варіант 1

**1. «Філософія, стратегія і тактика банківського бізнесу, яка базується на комплексному аналізі та сегментуванні ринку банківських послуг» - це визначення банківського:**

- А) менеджменту;
- Б) управління;
- В) маркетингу;
- Г) політики.

**2. Функціями банківського маркетингу не є:**

- А) аналіз банківського ринку;
- Б) розробка стратегії маркетингової діяльності банку;
- В) планування банківських продуктів та управління асортиментом банківських послуг;
- Г) формування системи партнерських відносин між клієнтами та банком.

**3. До інструменту банківського маркетингу «спілкування з клієнтом» активного маркетингу входять:**

- А) публікації про фінансові результати банку;
- Б) використання реклами;
- В) періодичні звіти про асортимент послуг;
- Г) жодної правильної відповіді.

**4. Визначення реального чи освоєного ринку банківських послуг є частиною:**

- А) збору інформації про ринок;
- Б) вивчення банківського продукту як товару;
- В) вивчення ціни на банківський продукт;
- Г) організація збуту банківських послуг.

**5. Не виділяють такий етап маркетингового підходу у банках:**

- А) стратегічне і тактичне планування;
- Б) організації збуту банківських послуг;
- В) вивчення ринку;
- Г) логістика.



**6. Перший етап маркетингового процесу у банках не передбачає:**

- А) заняття сильних позицій щодо обслуговування певних категорій клієнтів;
- Б) вивчення поточних потреб ринку, прогноз його очікувань;
- В) розробку банківського продукту з урахуванням вимог ринку; та можливостей самого банку;
- Г) установлення ціни банківського продукту на підставі його собівартості та попиту.

**7. Стратегічне планування – це ... етап банківського маркетингу.**

- А) 1;
- Б) 2;
- В) 3;
- Г) 4.

**8. Які дії виконуються банком під час другого етапу банківського маркетингу?**

- А) розробка каналів просування банківського продукту до споживача;
- Б) прогнозується можливе зростання обсягів банківських послуг у даному регіоні;
- В) встановлення ціни банківського продукту на підставі його собівартості та попиту;
- Г) з'ясовуються можливості та завдання банку щодо обсягів і рівня прибутковості кожного банківського продукту.

**9. Еволюція банківського маркетингу проходила ... етапів.**

- А) 7;
- Б) 5;
- В) 6;
- Г) 3.

**10. Перший етап еволюції банківського маркетингу охоплює:**

- А) кінець 1950-х і першу половину 1960-х років;
- Б) другу половину 1960-х років;
- В) першу половину 1970-х років;
- Г) другу половину 1970-х рр.

**11. Чим характеризується другий етап еволюції банківського маркетингу?**

- А) розширенням банківської мережі;
- Б) розширенням банківських послуг на ринку нерухомості;
- В) переорієнтація банку на дохід;
- Г) масове надання великими банками послуг для приватних клієнтів.

**12. Масове запровадження систем дистанційного обслуговування клієнтів банків є ознакою ... етапу еволюції банківського маркетингу:**

- А) 2;
- Б) 4;
- В) 5;
- Г) 7.

**13. Невласними каналами збуту банками своїх послуг є:**

- А) головне відділення банку в діловій частині міста;
- Б) збут за допомогою організації дочірніх фірм;
- В) стаціонарні й пересувні відділення банку, філії;
- Г) жодної правильної відповіді.

**14. Установіть правильну послідовність процесу розробки цінової стратегії банку:**

- А) 1. Аналіз факторів, які впливають на ціну. 2. Визначаються завдання стратегії ціноутворення. 3. Банк визначає методи ціноутворення;
- Б) 1. Визначаються завдання стратегії ціноутворення. 2. Аналіз факторів, які впливають на ціну. 3. Банк визначає методи ціноутворення;
- В) 1. Банк визначає методи ціноутворення. 2. Визначаються завдання стратегії ціноутворення. 3. Визначаються завдання стратегії ціноутворення;
- Г) 1. Визначаються завдання стратегії ціноутворення. 2. Банк визначає методи ціноутворення. 3. Аналіз факторів, які впливають на ціну.

**15. До основних методів стимулювання кінцевих користувачів банківських послуг НЕ можна віднести:**

- А) рекламу на місці продажу;
- Б) персональні продажі;
- В) знижки постійним клієнтам;
- Г) лотереї серед клієнтів банку.

**16. Реклама банку у ЗМІ – це:**

- А) пряма реклама;
- Б) медіа-реклама;
- В) реклама на місці продажу;
- Г) реклама на місці контакту із клієнтом.

**17. Інструментами класичної комунікаційної концепції у банківському маркетингу є:**

- А) банківська реклама;
- Б) заходів Public Relations;
- В) стимулювання збуту;
- Г) усі відповіді правильні.

**18. При перехресному продажу банківських послуг, використання реклами – це:**

- А) власний канал збуту банку;
- Б) активний маркетинг;
- В) медіа-реклама;
- Г) другий етап маркетингового процесу.

**19. Банківський продукт – це:**

- А) банківські операції з обслуговування клієнта, які задовольняють його певні потреби;
- Б) послуги банку стосовно задоволення потреб споживачів банківських послуг;
- В) комплекс послуг банку за активними і пасивними операціями;
- Г) розробка каналів просування продукту банку до споживача.

**20. Конкретний банківський документ, що видається банком для обслуговування клієнта і проведення операцій – це:**

- А) банківський продукт;
- Б) операція банку;
- В) банківська послуга;
- Г) жодної правильної відповіді.

## Варіант 2

**1.Планування продуктової політики й управління асортиментом послуг банку на основі вивчення потреб ринку, виходячи із наявних можливостей банку, – це:**

- А) мета банківського менеджменту;
- Б) завдання банківського менеджменту;
- В) місія банківського маркетингу;
- Г) функція банківського маркетингу.

**2.Інструментом банківського маркетингу є:**

- А) вивчення банківського продукту як товару і ціни на нього;
- Б) матеріальна зацікавленість службовців банку у продажі продуктів й розширення їх обсягу;
- В) розробка довгострокової стратегії маркетингової діяльності;
- Г) аналіз ринку банківських послуг.

**3.Визначення реального, освоєного чи потенційного ринку банківських продуктів є:**

- А) функцією банківського маркетингу;
- Б) принципом банківського маркетингу;
- В) складовою частиною банківського маркетингу;
- Г) інструментом банківського маркетингу.

**4. Який із принципів діяльності банку реалізується шляхом складання стратегічного плану?**

- А) спрямованості на довгостроковий результат;
- Б) спрямованості на задоволення потреб споживача;
- В) спрямованості на досягнення позитивних результатів діяльності банку;
- Г) усі відповіді правильні.

**5. Банківська послуга – це:**

- А) робота в межах реально існуючих та залучених коштів;
- Б) банківські операції з обслуговування клієнта, які задовольняють його певні потреби;
- В) сукупність грошових коштів, що перебувають у розпорядженні банків і використовуються задля виконання активних операцій банку;
- Г) операції, що приносять дохід, мають невеликий термін обертання.

**6. Який період історичного розвитку банківського маркетингу охоплює етап удосконалення та професіоналізації?**

- А) перша половина 70-х років;
- Б) друга половина 70-х років;
- В) перша половина 60-х років;
- Г) друга половина 60-х років.

**7. Чим характеризується 4-й етап історичного розвитку банківського маркетингу?**

- А) стадією значного розширення;
- Б) орієнтацією на дохід;
- В) розвитком у сфері розрахунків і платежів;
- Г) насиченням ринків.

**8. Розширення асортименту та поліпшення якості банківських послуг для малих і середніх підприємств - основний напрямок маркетингової діяльності банків для:**

- А) 2 етапу;
- Б) 3 етапу;
- В) 4 етапу;
- Г) 5 етапу.

**9. Збут за допомогою організації дочірніх компаній, участь у капіталі інших банків, страхових компаній, підприємств характерний для:**

- А) власних каналів;
- Б) невластних каналів;
- В) дочірніх каналів;
- Г) прямих каналів.

**10. Який характер у більшості випадків носить банківський продукт у процесі задоволення потреб клієнтів?**

- А) первинний;
- Б) вторинний;
- В) прямий;
- Г) непрямий.

**11. Для успішного просування продукту на ринок і його реалізації, необхідно, перш за все:**

- А) диференціювати клієнтів;
- Б) проводити опитування клієнтів;
- В) проводити спостереження за клієнтами;
- Г) диференціювати продукти.

**12. Що притаманне шостому етапу еволюції банківського маркетингу?**

- А) розширення послуг банків на ринку нерухомості, збільшення асортименту та якості банківських послуг для малих і середніх підприємств;
- Б) масове запровадження платіжних карток банків, надання послуг банками через інтернет (віртуальні банки), системи електронного і мобільного зв'язку;
- В) концентрування своїх зусиль на застосуванні інструментів маркетингу у платіжно-розрахунковій сфері банківської роботи;
- Г) орієнтація на дохід, передбачає концентрацію зусиль на розробці тих сегментів банківського ринку, які дають прибуток, встановлення цін, які б покривали затрати банків і закриття нерентабельних банківських філій.

**13. У скільки етапів відбувається розробка цінової стратегії банку?**

- А) 5 етапів;
- Б) 3 етапи;
- В) 4 етапи;
- Г) 6 етапів.

**14. Зробити продаж банківського продукту якомога простим і слідкувати за тим, щоб банківські послуги позитивно сприймалися клієнтами, – це мета:**

- А) Public relations;
- Б) реклами;
- В) стимулювання збуту;
- Г) сегментації ринків.

**15. Які є види стимулювання збуту банківських продуктів?**

- А) іміджевий та продуктовий;
- Б) внутрішній та зовнішній;

- В) прями́й та непря́мий;
- Г) власний та невласний.

**16. Зв'язки із громадськістю, як елемент класичної комунікаційної політики банку, характеризуються спрямованістю на:**

- А) на навколишнє середовище та громадську думку і мають довгострокову дію;
- Б) потенційних клієнтів банку і мають довгострокову дію;
- В) довгостроковий результат та задоволенню потреб споживача;
- Г) цільову групу, щоб зацікавити продуктами банку і мають довгострокову дію.

**17. До системи маркетингової інформації входять:**

- А) методичні розробки для збору інформації;
- Б) методичні розробки для поширення конкретної та достовірної інформації;
- В) аналітичний апарат;
- Г) усі відповіді правильні.

**18. Який метод банківського маркетингу широко використовується для завоювання нових ринків?**

- А) диференційований;
- Б) еталонний;
- В) концентрований;
- Г) емпіричний.

**19. Банківський продукт – це:**

- А) банківські операції з обслуговування клієнтів;
- Б) задоволення потреб потенційного клієнта;
- В) банківський документ, що видається банком для обслуговування клієнтів і проведення операцій;
- Г) заходи спрямовані на забезпечення функціонування банківської установи.

**20. Орієнтація банку на два або більше ринкових сегменти – це:**

- А) диференційований маркетинг;
- Б) концентрований маркетинг;
- В) сегментований маркетинг;
- Г) стратегічний маркетинг.

### Варіант 3

#### 1. Банківський маркетинг - це насамперед:

- А) діяльність, спрямована на досягнення цілей банківської установи шляхом формування попиту та максимального задоволення потреб клієнтів;
- Б) філософія, стратегія і тактика банківського бізнесу, яка базується на комплексному аналізі та сегментуванні ринку послуг банків, здійсненні оптимальної продуктової, цінової, збутової та комунікаційної політики;
- В) вид управлінської діяльності, спрямований на визначення і покриття потреби в персоналі;
- Г) сукупність існуючих і потенційних покупців специфічного товару – банківської послуги.

#### 2. До чинників, які впливають на активне застосування інструментів і прийомів маркетингу у банківській сфері, можна віднести:

- А) переважаючу тенденцією універсалізації діяльності банків;
- Б) широке запровадження у діяльність банків передових інформаційних технологій, які значно змінюють форми і системи збуту банківських продуктів і методи комунікаційних зав'язків із наявними і потенційними банківськими клієнтами;
- В) формування системи партнерських ділових відносин між клієнтами та банком;
- Г) усі відповіді правильні.

#### 3. Які функції виконує банківський маркетинг?

- А) аналіз ринку банківських послуг і прогнозування його потреб, реальна оцінка банком власних можливостей щодо створення та реалізації послуг, а також управління збутом банківських послуг;
- Б) процес виконання управлінських рішень і контроль за виконанням управлінських рішень;
- В) тактичне, стратегічне, фінансове бюджетування роботи банку;
- Г) усі відповіді правильні.



**4. До активного маркетингу можна віднести:**

- А) прямий діалог;
- Б) телефонні переговори;
- В) перехресний продаж;
- Г) усі відповіді правильні.

**5. Основним інструментом банківського маркетингу є:**

- А) використання активного та пасивного маркетингу;
- Б) спілкування з клієнтом та прямий діалог з службовцями;
- В) матеріальна зацікавленість клієнтів банківської установи та контроль;
- Г) спілкування з клієнтом та матеріальна зацікавленість службовців.

**6. Маркетингова система банку складається з:**

- А) маркетингового підходу та маркетингової служби;
- Б) маркетингової служби, маркетингового процесу та маркетингового підходу;
- В) маркетингового підходу, маркетингового планування та маркетингової служби;
- Г) маркетингового планування та маркетингового процесу.

**7. Який характер відносно задоволення потреб клієнтів банку у більшості випадків носить банківська послуга:**

- А) первинний;
- Б) вторинний;
- В) прямий;
- Г) непрямий.

**8. На першому етапі банківського маркетингу відбувається:**

- А) вивчення поточних потреб ринку, прогноз його очікувань, розробка банківського продукту з урахуванням вимог ринку та можливостей самого банку, встановлення ціни банківського продукту на підставі його собівартості та попиту;
- Б) з'ясування можливостей та завдань банку щодо обсягів і рівня прибутковості кожного банківського продукту;
- В) визначення довгострокової мети діяльності банку, напрямків і пріоритетів цієї діяльності й основні завдання, прогнозується можливе зростання обсягів банківських послуг у даному регіоні, заняття сильних позицій щодо обслуговування певних категорій клієнтів;
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. Третій етап маркетингового процесу - це етап:**

- А) підготовчий;
- Б) тактичного планування;
- В) стратегічного планування;
- Г) завершальний.

**10. Другий етап історичного розвитку банківського маркетингу відбувався у:**

- А) кінці 50-х і першій половині 60-х років;
- Б) другій половині 60-х років;
- В) першій половині 70-х років;
- Г) другій половині 70-х рр.

**11. Які особливості притаманні третьому етапу еволюції банківського маркетингу?**

- А) розширення асортименту банківських послуг, великі банки розпочали професійне застосування маркетингу у власній діяльності;
- Б) масове надання великими банками послуг приватним клієнтам, операцій щодо обслуговування малих фірм, комерційної роботи приватних осіб, масштабність виплати заробітної плати та інших доходів через спеціальні рахунки;
- В) збільшення банківських послуг на ринку нерухомості, а також якості послуг банків для малих і середніх підприємств;
- Г) концентрування своїх зусиль на використанні інструментів маркетингу в платіжно-розрахунковій сфері.

**12. Об'єктом цінової політики банку виступає:**

- А) процентна ставка;
- Б) знижки;
- В) премії;
- Г) усі відповіді правильні.

**13. До власних каналів збуту банківських послуг відносять:**

- А) головне відділення банку в діловій частині міста;
- Б) стаціонарні й пересувні відділення банку, філії;
- В) із використанням автоматизованих чи напівавтоматизованих філій, банкоматів;
- Г) усі відповіді правильні.

**14. Найголовніше завдання маркетингових служб банку:**

- А) виконання управлінських рішень;
- Б) виявити цільові ринки для кожного банківського продукту;
- В) задовольнити потребу потенційних споживачів;
- Г) аналіз конкретних груп споживачів.

**15. Типами маркетингових стратегій, пов'язаних з пошуком цільових ринків серед банківських клієнтів є:**

- А) інтегрований маркетинг і маркетинг відкритих систем;
- Б) метод орієнтації на продукт, послугу та метод орієнтації на споживача;
- В) трансформація ризиків і просторова трансформація;
- Г) метод відштовхування «від продукту» та метод перехресних продажів.

**16. Комунікаційна концепція банку складається з:**

- А) стимулювання збуту та прямого маркетингу;
- Б) реклами, стимулювання збуту, заходів Public Relations;
- В) реклами та директ-маркетинг;
- Г) прямого маркетингу, реклами та заходів PR.

**17. Іміджева реклама банку – це:**

- А) рекламні матеріали та заходи, що рекламують певні товари або послуги банку;
- Б) особливий вид рекламних заходів, спрямованих на створення сприятливого іміджу рекламованої компанії (бренда) чи товару, що реалізується;
- В) заходи, які здійснюються поштою, телефоном, безпосереднім вкладанням проспектів у поштові скриньки або через пресу, поширюючи інформацію про банківський продукт;
- Г) престижна реклама переваг і високої мети існування підприємства банку, що вирізняє його з-поміж інших конкурентів.

**18. Основними засобами стимулювання кінцевих користувачів банківських послуг є:**

- А) банківський семплінг;
- Б) персональні продажі;
- В) знижки постійним клієнтам;
- Г) усі відповіді правильні.

**19. Система маркетингової інформації задля проведення аналітичної роботи складається з:**

- А) маркетингового аналізу й оцінки роботи банку;
- Б) зв'язків з громадськістю й аналітичного апарату;
- В) маркетингового аналізу та методичних розробок;
- Г) аналітичного апарату, методичних розробок, призначених для збору, оцінки та поширення конкретної та достовірної інформації.

**20. Диференційований маркетинг передбачає:**

- А) виявлення відсутності або поживлення попиту на конкретний банківський продукт;
- Б) орієнтацію банку на два або більше різних ринкових сегменти;
- В) орієнтацію на вузьку специфічну групу споживачів через спеціалізований комплекс маркетингу, що спрямований на задоволення потреб лише цього сегмента;
- Г) концентрацію на одному з ринкових сегментів.

**Варіант 4**

**1. Метод перехресних продажів банківських продуктів – це :**

- А) при здійсненні якоїсь операції банк пропонує клієнту нові або додаткові послуги;
- Б) вплив на банківський продукт, його ціну, засоби доведення до клієнта, просування продукту;
- В) орієнтація на вузьку специфічну групу споживачів і задоволення усіх її фінансових потреб;
- Г) жодної правильної відповіді.

**2. Необхідність активного використання прийомів та інструментів маркетингу у банківській сфері зумовлена дією таких чинників:**

- А) загостренням конкуренції на ринку фінансових та банківських послуг;
- Б) універсалізацією банківської діяльності;
- В) постійною зміною обсягів і структури попиту на продукти банків та їх постійна диверсифікація;
- Г) усі відповіді правильні.

**3. До основних функцій банківського маркетингу НЕ належить:**

- А) аналіз ринку банківських послуг і прогноз його потреб;
- Б) реальна оцінка банком власних можливостей щодо створення та реалізації банківських послуг;
- В) позиціонування інвестиційних проєктів і програм банку;
- Г) розробка стратегії маркетингової діяльності з визначенням її цілей, завдань, ресурсів і механізмів реалізації.

**4. За способом спілкування з клієнтом розрізняють:**

- А) активний маркетинг і пасивний маркетинг;
- Б) активний маркетинг і базовий маркетинг;
- В) базовий маркетинг і пасивний маркетинг;
- Г) стратегічний маркетинг і базовий маркетинг.

**5. До інструментів активного маркетингу НЕ належать:**

- А) прямий діалог;
- Б) періодичні звіти про асортимент послуг;
- В) використання реклами;
- Г) телефонні переговори.

**6. Складовими частинами банківського маркетингу є:**

- А) збирання інформації про ринок;
- Б) вивчення банківського продукту як товару і ціни на нього;
- В) організація збуту послуг;
- Г) усі відповіді правильні.

**7. Маркетингова система банку складається з:**

- А) трьох блоків;
- Б) двох блоків;
- В) одного блоку;
- Г) шести блоків.

**8. Перший етап маркетингового процесу передбачає:**

- А) вивчення поточних потреб ринку, прогноз його очікувань;
- Б) перетворення банку на провідного постачальника послуг;
- В) розробку банківського продукту з урахуванням вимог ринку та можливостей самого банку;
- Г) правильні відповіді А і В.

**9. Метод відштовхування «від продукту» - це:**

- А) оцінка попиту на конкретні банківські послуги;
- Б) вибір певного виду послуг і на основі наявної в нього інформації про клієнтів визначити, хто потенційний користувач цієї послуги;
- В) визначення пріоритетів банківського ринку, що мають найбільший вплив на прийняття стратегічних рішень;
- Г) оцінка сильних і слабких позицій банківських послуг.

**10. Цінова політика банку – це:**

- А) установлення цін на різні банківські продукти та їх зміна відповідно до зміни ринкової кон'юнктури;
- Б) комплекс заходів з визначення цін, цінової стратегії і тактики, умов оплати, варіювання цінами залежно від позиції на ринку;
- В) обслуговування обігу товарів і забезпечення реалізації економічних інтересів усіх відносно самостійних учасників товарного обігу;
- Г) усі відповіді правильні.

**11. Другий етап маркетингового процесу НЕ охоплює:**

- А) розробку каналів просування банківського продукту до споживача;
- Б) визначення довгострокової мети діяльності банку, напрямки та пріоритети цієї діяльності й основні завдання;
- В) прогнозування можливого зростання обсягів банківських послуг у даному регіоні;
- Г) заняття сильних позицій щодо обслуговування певних категорій клієнтів.

**12. До методів визначення цін на банківські послуги НЕ належить:**

- А) установлення ціни шляхом сумування витрат на надання даної послуги та необхідного прибутку;
- Б) визначення ціни на основі розрахунку беззбитковості та забезпечення цільового прибутку;
- В) установлення ціни на підставі оцінок споживчих якостей даного банківського продукту і т.ін;
- Г) жодної правильної відповіді.

**13. Що належить до прямої реклами банку?**

- А) реклама у вітринах магазинів;
- Б) реклама в журналах;
- В) реклама у безплатній газеті;
- Г) рекламні листівки у банку.

**14. За засобами проведення рекламних акцій банками рекламу поділяють на:**

- А) медіа-рекламу, пряму рекламу, рекламу на місці продажу;
- Б) іміджеву рекламу та продуктову рекламу;
- В) пряму рекламу та медіа-рекламу;
- Г) іміджеву рекламу та рекламу на місці продажу.

**15. До медіа-реклами відносять:**

- А) консультаційні бесіди з клієнтом, телефонна реклама, реклама поштою, додатки до виписок про стан рахунку клієнта, рекламні листівки, проспекти;
- Б) реклама у вітринах, у фойє банків і рекламні матеріали біля віконця в залі обслуговування;
- В) реклама у ЗМІ (пресі, телебаченні, радіо і т.ін.) та зовнішня реклама (у транспорті, на вулицях);
- Г) усі відповіді правильні.

**16. До реклами банку на місці продажу відносять:**

- А) телефонна реклама, реклама поштою, додатки до виписок про стан рахунку клієнта, рекламні листівки, проспекти;
- Б) реклама у вітринах, у фойє банків і рекламні матеріали біля віконця у залі обслуговування;
- В) реклама у ЗМІ (пресі, телебаченні, радіо і т.ін.) та зовнішня реклама (у транспорті, на вулицях);
- Г) жодної правильної відповіді.

**17. Зовнішнє стимулювання збуту банку поділяється на:**

- А) стимулювання різних банківських посередників та стимулювання кінцевих споживачів банківського продукту;
- Б) встановлення знижок на банківські продукти та стимулювання різноманітних банківських посередників;
- В) безкоштовна консультація клієнтів і створення системи знижок для клієнтів;

Г) видача грошових премій працівникам банку та надання гарантій банком.

**18. Public Relations – це:**

А) діяльність, спрямована на досягнення взаємопорозуміння та згоди між людьми, соціальними групами на базі цілеспрямованого формування громадської думки та управління нею;

Б) діяльність банку, спрямована на розвиток фінансової грамотності та розповсюдження позитивної інформації про банк;

В) інструмент комплексу просування банківської послуги, який передбачає індивідуальне спілкування працівника банку з потенційним клієнтом;

Г) жодної правильної відповіді.

**19. Що НЕ належить до основних засобів стимулювання кінцевих користувачів банківських послуг?**

А) персональні продажі;

Б) стимулювання працівників банку;

В) знижки постійним клієнтам;

Г) лотереї серед клієнтів банку.

**20. Яке основне завдання стратегії ціноутворення банківських продуктів?**

А) підбір цін відповідно до певної категорії клієнтів;

Б) скорочення витрат на надання банківських послуг;

В) отримання максимального прибутку;

Г) зменшення збитків за банківськими продуктами.



## **ТЕМА 9. РЕГУЛЮВАННЯ, НАГЛЯД І КОНТРОЛЬ ЗА БАНКІВСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ**

### **Варіант 1**

**1. Не є складовими індикативного банківського регулювання:**

- А) визначення обов'язкових економічних нормативів для банків;
- Б) нагляд за діяльністю банків;
- В) установлення норм обов'язкових резервів для банків;
- Г) визначення норм відрахувань до резервів, які спрямовуються на покриття ризиків від активних операцій банків.

**2. До превентивних заходів банківського регулювання можна віднести:**

- А) утворення системи гарантування депозитів;
- Б) формування банківськими установами резервів на покриття кредитних та інших ризиків;
- В) рефінансування центральним банком банків другого рівня;
- Г) вимоги стосовно розміру та якості власного капіталу банку.

**3. НЕ є складовими адміністративного банківського регулювання:**

- А) установлення обов'язкових економічних нормативів;
- Б) реєстрація банків і ліцензування їх діяльності;
- В) установлення вимог і обмежень щодо діяльності банків;
- Г) надання рекомендацій щодо діяльності банків.

**4. До протекційних заходів банківського регулювання належать:**

- А) вимоги стосовно розміру та структури власного капіталу банку;
- Б) допомога інших державних органів;
- В) диверсифікація банківських ризиків;
- Г) обмеження операцій, які може виконувати банк.

**5. Функція державного управління, по відношенню до якого вона є засобом здійснення політики держави, – це:**

- А) банківський нагляд;
- Б) банківський контроль;
- В) банківський менеджмент;

Г) банківське регулювання.

**6. Вимоги вступного нагляду для банків НЕ стосуються:**

- А) вступних умов стосовно обсягу капіталу;
- Б) питань щодо участі іноземних акціонерів;
- В) мінімізації ризиків ведення банківського бізнесу;
- Г) джерел внесків до статутних капіталів банківських установ та складу їхніх учасників.

**7. Безвизний банківський нагляд застосовується:**

- А) для забезпечення дотримання банками встановлених вимог;
- Б) до умов виконання окремих банківських операцій;
- В) шляхом розробки і вживання заходів організаційного зміцнення банків;
- Г) в результаті інспектування банків та їх установ.

**8. Базельський комітет з питань банківського нагляду створено у:**

- А) 1947 році;
- Б) 1967 році;
- В) 1976 році;
- Г) 1974 році.

**9. Базельський комітет сформулював ... принципів ефективного банківського нагляду:**

- А) 35;
- Б) 45;
- В) 25;
- Г) 15.

**10. Принципи ефективного банківського нагляду розкривають:**

- А) передумови ефективного банківського нагляду;
- Б) пруденційні правила і вимоги;
- В) вимоги щодо інформації;
- Г) усі відповіді правильні.

**11. У якому році прийнято нові норми та стандарти «Базель-III»?**

- А) 2009;
- Б) 2010;
- В) 2012;
- Г) 2013.

**12. Що є об'єктом банківського регулювання?**

- А) фінансова звітність банку;
- Б) банківська діяльність;
- В) фінансові ресурси банку;
- Г) процентні ставки.

**13. Стандартизований підхід у Базелі IV передбачає, що регулятивний капітал банку завжди має бути на рівні...від зважених на ризик активів:**

- А) 70%;
- Б) 65,2%;
- В) 56%;
- Г) 72,5%.

**14. Сукупність економіко-правових форм, методів та інструментів, які використовує держава у процесі регулювання та за допомогою яких здійснює вплив на суб'єктів грошово-кредитного ринку, з метою забезпечення стабільного функціонування як банківської діяльності і захисту інтересів вкладників, так і економіки в цілому, – це:**

- А) фінансовий механізм державного регулювання банківської діяльності;
- Б) банківський нагляд;
- В) банківське регулювання;
- Г) банківський контроль.

**15. Відповідність діяльності банків установленим нормативам, вимогам і законодавчим нормам характеризує ... функція:**

- А) аналітична;
- Б) консультативно-коригувальна;
- В) забезпечення законності;
- Г) обтяжно-обмежувальна.

**16. Найвищою інстанцією системи банківського нагляду є:**

- А) департамент реєстрації та ліцензування банків;
- Б) Правління НБУ;
- В) регіональне управління НБУ;
- Г) департамент інспектування.

**17. Перелік інформації про банк, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню, визначає:**

- А) Кабінет міністрів України;
- Б) Президент України;
- В) Міністерство юстиції України;
- Г) Національний банк України.

**18. До банківської інформації, що містить банківську таємницю, НЕ відноситься:**

- А) коди, що використовуються банком для захисту інформації;
- Б) інформація стосовно зразків продукції клієнта банку;
- В) перелік керівників банку та його відокремлених підрозділів;
- Г) угоди здійснені клієнтом банку.

**19. Згідно вимог Базеля-III, державні облігації, звичайні акції та нерозподілений прибуток – це:**

- А) капітал першого рівня;
- Б) резервний капітал ;
- В) капітал другого рівня;
- Г) капітал для покриття кредитного ризику.

**20. У процесі банківського регулювання в Україні не беруть участь:**

- А) комерційні банки;
- Б) державна податкова служба;
- В) органи законодавчої влади;
- Г) Національний банк України.

## Варіант 2

### 1. Основними формами регулювання банківської діяльності є:

- А) правове та механічне регулювання;
- Б) адміністративне та індикативне;
- В) нормативне та правове регулювання;
- Г) державне та нормативне регулювання.

### 2. Регулювання, яке здійснюється, міжнародними організаціями світового та регіонального рівнів та інститутами окремих країн, – це:

- А) асоціативне банківське регулювання;
- Б) державне банківське регулювання;
- В) наддержавне банківське регулювання;
- Г) корпоративне банківське регулювання.

### 3. Формування банками резервів на покриття кредитних та інших ризиків належить до:

- А) превентивних заходів;
- Б) протекційних заходів;
- В) адміністративних заходів;
- Г) економічних заходів.

### 4. Складовими адміністративного банківського регулювання є:

- А) нагляд за діяльністю банківських установ;
- Б) реєстрація банківських установ і ліцензування їхньої діяльності;
- В) надання рекомендацій стосовно діяльності банків;
- Г) усі відповіді правильні.

### 5. Непрямий характер впливу індикативного банківського регулювання проявляється у тому, що він здійснюється:

- А) опосередковано, через відносини, в яких НБУ не є державним органом управління;
- Б) безпосередньо, через відносини, в яких НБУ виступає головним органом управління;
- В) Верховною Радою України;
- Г) шляхом видання нормативно-правових актів, через НБУ.

**6. Основною метою банківського нагляду є:**

- А) забезпечення стабільності банківської системи країни, а також захист інтересів вкладників;
- Б) забезпечення швидкого та надійного переміщення грошових засобів;
- В) забезпечення реалізації політики держави;
- Г) забезпечення злагодженої системи регулювання та нагляду банку.

**7. Банківський нагляд складається із:**

- А) 5 етапів;
- Б) 6 етапів;
- В) 7 етапів;
- Г) 8 етапів.

**8. Вимоги вступного нагляду для банків стосуються:**

- А) кваліфікаційних та професійних якостей працівників;
- Б) питань щодо іноземних акціонерів;
- В) відповідних технічних питань;
- Г) усі відповіді правильні.

**9. Взаємодоповнюючими формами банківського нагляду є:**

- А) вступний та виїзний нагляд;
- Б) безвиїзний та вступний нагляд;
- В) виїзний та безвиїзний нагляд;
- Г) інспекційний та вступний нагляд.

**10. Функцію банківського регулювання і нагляду в Україні виконує:**

- А) Верховна Рада;
- Б) НБУ;
- В) Міністерство фінансів;
- Г) МВФ.

**11. Яка форма банківського регулювання здійснюється шляхом видання нормативно-правових актів?**

- А) правове;
- Б) фінансове;
- В) адміністративне;
- Г) індикативне.

**12. Банки повинні утримувати капітал задля покриття кредитного ризику. Це:**

- А) мета Базельської угоди;
- Б) принцип Базельської угоди;
- В) постулат Базельської угоди;
- Г) функція Базельської угоди.

**13. Нові норми та стандарти щодо структури та якості банківських активів, які були прийняті Базельським комітетом з питань банківського нагляду 12 вересня 2010 року називались:**

- А) Базель I;
- Б) Базель II;
- В) Базель III;
- Г) Базель IV.

**14. Частка ліквідного резерву коефіцієнта основного капіталу першого рівня та буферний резерв повинні становити:**

- А) 12%;
- Б) 7%;
- В) 9%;
- Г) 11%.

**15. Реалізація угоди Базеля III для банків означає:**

- А) залучення нових ліквідних коштів;
- Б) створення конкурентних умов;
- В) здійснення зовнішнього і внутрішнього аудиту;
- Г) достовірність звітності.

**16. Фінансовий механізм державного регулювання банківської діяльності – це:**

- А) підвищення стійкості банків та їх спроможності протистояти новим фінансовим потрясінням;
- Б) діяльність, спрямована на забезпечення надійного та стабільного функціонування банків та їх фінансової безпеки;
- В) сукупність економіко-правових форм, методів та інструментів, які використовує держава у процесі регулювання;
- Г) здійснення зовнішнього і внутрішнього контролю за

фінансовими ризиками банків.

**17. Інструментом безпосереднього впливу на банки є:**

- А) облікова ставка;
- Б) штрафні санкції;
- В) обов'язкові резерви;
- Г) усі відповіді правильні.

**18. У процесі банківського регулювання розробляє та приймає нормативні акти стосовно діяльності банківських інститутів:**

- А) державна податкова служба;
- Б) законодавча влада;
- В) фонд гарантування депозитів;
- Г) НБУ.

**19. Інструментами фінансового механізму державного регулювання банківської діяльності, спрямованого на впорядкування та коригування банківської діяльності, є:**

- А) нормативні акти та методи нагляду;
- Б) адміністративні методи та прямі методи;
- В) методи нагляду та прямі методи;
- Г) індикативні методи й адміністративні.

**20. Для впровадження фінансового механізму застосовують такі методи:**

- А) податкові;
- Б) нормативні;
- В) коригуючі;
- Г) усі відповіді правильні.



### Варіант 3

#### 1. Банківське регулювання – це...

- А) система контролю й активних дій НБУ, які спрямовані на забезпечення дотримання банками та іншими кредитно-фінансовими установами у процесі їх діяльності законодавства України і встановлених нормативів задля забезпечення стабільності роботи банківської системи, а також захисту інтересів вкладників;
- Б) функція державного управління, по відношенню до якого вона є засобом здійснення політики держави, а також можна розглядати як специфічну управлінську діяльність, яка має свої методи і форми реалізації;
- В) система регулювання та нагляду, яка співпрацює з органами державної влади і створює формальні та неформальні правила функціонування банків через різноманітні методи;
- Г) сукупність економіко-правових форм, методів та інструментів, які використовує держава у процесі регулювання та за допомогою яких здійснює вплив на суб'єктів грошово-кредитного ринку.

#### 2. До адміністративних методів регулювання банківської діяльності належить:

- А) визначення норм обов'язкових резервів для банківських установ;
- Б) установлення економічних нормативів;
- В) реєстрація та ліцензування;
- Г) визначення процентної політики банку.

#### 3. Внутрішній контроль діяльності банку здійснює:

- А) аудиторські фірми;
- Б) Національний банк України;
- В) служба внутрішнього контролю;
- Г) рейтингові агентства.

#### 4. Індикативне банківське регулювання передбачає:

- А) визначення обов'язкових економічних нормативів для банківських установ, встановлення норм обов'язкових резервів для банків, а також норм відрахувань до резервів на покриття ризиків від активних операцій банків;

- Б) установлення спеціальних вимог і обмежень стосовно роботи банків, використання санкцій адміністративного або фінансового характеру;
- В) постійний нагляд за роботою банків, надання рекомендацій щодо їх діяльності;
- Г) реєстрація банків, а також ліцензування їх діяльності.

**5. Видом індикативного банківського регулювання непрямого характеру є**

- А) визначення процентної політики;
- Б) установлення для банків обов'язкових економічних нормативів;
- В) контроль і нагляд за роботою банків;
- Г) реєстрація банків, а також ліцензування їх діяльності.

**6. Асоціативне банківське регулювання здійснюється:**

- А) МВФ і МБРР;
- Б) НБУ;
- В) транснаціональними банками та фінансовими компаніями;
- Г) договірними об'єднаннями, створеними з метою координації діяльності господарюючих суб'єктів.

**7. До протекційних заходів можна віднести:**

- А) створення системи гарантування вкладів, формування банками резервів на покриття кредитних та інших ризиків;
- Б) вимоги до розміру та структури власного капіталу банку;
- В) диверсифікація банківських ризиків;
- Г) обмеження виконуваних операцій.

**8. Превентивні заходи здійснюються задля:**

- А) уникнення можливих негативних наслідків за тієї чи іншої економічної ситуації;
- Б) попередження можливих негативних наслідків економічної ситуації;
- В) захисту від уже існуючої ситуації або уникнення наслідків її настання;
- Г) захисту від уже існуючої економічної ситуації.

**9. У системі банківського нагляду існують такі напрямки:**

- А) внутрішній банківський контроль;
- Б) державний нагляд, що здійснюється Національним банком;
- В) зовнішній аудит;
- Г) усі відповіді правильні.

**10. Інспекційний банківський нагляд:**

- А) здійснюється у результаті інспектування банків та їх установ, а також розробкою і вжиттям заходів для організаційного зміцнення та фінансового оздоровлення цих установ;
- Б) забезпечує формування умов стосовно обсягів капіталу, джерел внесків до статутних капіталів банківських установ;
- В) застосовується для забезпечення виконання банками встановлених вимог, які пов'язані із мінімізацією ризиків здійснення ними власного бізнесу;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11. В Україні функцію банківського регулювання та нагляду виконує:**

- А) правління банку;
- Б) служба зовнішнього контролю;
- В) НБУ;
- Г) державні органи влади.

**12. Нагляд за ринковою дисципліною забезпечує:**

- А) НБУ;
- Б) служба внутрішнього контролю;
- В) аудиторські компанії;
- Г) рейтингові агентства.

**13. В якій країні було засновано Комітет з банківського нагляду?**

- А) Швейцарія;
- Б) США;
- В) Швеція;
- Г) Німеччина.

**14. Основними постулатами першої Базельської угоди є:**

- А) капітал банку складається з основного та додаткового;

- Б) співвідношення між капіталом банку та його активами, взятими з урахуванням коефіцієнта кредитного ризику, не має бути меншим 8%.
- В) банки зобов'язані утримувати капітал задля покриття кредитного ризику;
- Г) усі відповіді правильні.

**15. Основною метою Базельської Угоди II є:**

- А) стандартизації регулятивних положень за принципом «однаковий ризик, однакові правила, однаковий капітал»;
- Б) створення рівних конкурентних умов для операцій кредитних інститутів на міжнародних ринках, забезпечення повної відповідності обсягу власного капіталу банків усієї сукупності ризиків, які супроводжують їх діяльність, здійснення зовнішнього і внутрішнього контролю за ризиками;
- В) підвищення якості управління ризиками в банківській справі, що має зміцнити стабільність фінансової системи в цілому;
- Г) усі відповіді правильні.

**16. Основою Базеля IV є:**

- А) підвищення якості управління ризиками в банківській справі, що має зміцнити стабільність фінансової системи в цілому;
- Б) збільшення капіталу першого рівня банків у 3 рази;
- В) зміни, які обмежують скорочення капіталу, яке може виникнути у результаті застосування банками своїх внутрішніх моделей, відповідно до просунутого підходу на основі внутрішніх рейтингів;
- Г) стандартизації регулятивних положень за принципом «однаковий ризик, однакові правила, однаковий капітал».

**17. Банківський нагляд – це:**

- А) сукупність особливих заходів, застосовуючи які держава за допомогою центрального банку забезпечує надійну й безпечну роботу банків;
- Б) сукупність форм і методів впливу державних установ та організацій, спрямованих на підтримку стабільності банківської системи;
- В) сукупність інструментів грошово-кредитного регулювання;

- Г) система контролю й активних впорядкованих дій НБУ, спрямована на забезпечення дотримання банками законодавства України і визначених нормативів.

**18. Фінансові інструменти, які є основною складовою частиною механізму державного регулювання банківської діяльності, поділяють на:**

- А) інструменти, які прямо не впливають на діяльність банків та інструменти безпосереднього впливу;
- Б) інструменти безпосереднього впливу на банки без регулювання надходження та використання податків, розподіл бюджету, ЗЕД;
- В) інструменти, які прямо не впливають на діяльність банків і регулюють надходження та використання податків, розподіл бюджету, ЗЕД;
- Г) жодної правильної відповіді.

**19. При впровадженні фінансового механізму державного регулювання банків застосовують такі методи:**

- А) податкові, нормативні, коригуючі;
- Б) адміністративні, попереджуючі, податкові;
- В) нормативні, коригуючі, адміністративні;
- Г) податкові, коригуючі, попереджуючі.

**20. У процесі банківського регулювання в Україні беруть участь:**

- А) НБУ та державна податкова служба;
- Б) НБУ й органи законодавчої влади;
- В) НБУ, фонд гарантування депозитів, державна податкова служба;
- Г) НБУ, державна податкова служба, фонд гарантування вкладів фізичних осіб, органи законодавчої влади.

## Варіант 4

### 1. Головним завданням банківського нагляду є:

- А) забезпечення платоспроможності банківської системи;
- Б) контроль за дотриманням ліквідності;
- В) забезпечення безпеки всіх кредиторів і вкладників банків
- Г) усі відповіді правильні.

### 2. До основних форм регулювання банківської діяльності НЕ належить:

- А) адміністративне регулювання;
- Б) індикативне регулювання;
- В) комплексне регулювання;
- Г) жодної правильної відповіді.

### 3. Банківський контроль – це:

- А) сукупність спеціальних заходів, завдяки яким держава за допомогою центрального банку забезпечує стабільну й надійну роботу банків;
- Б) сукупність форм і методів впливу державних установ та організацій, спрямованого на підтримання стабільності банківської системи;
- В) перевірка господарсько-фінансової діяльності банків у процесі виконання ними своїх функцій та операцій;
- Г) сукупність інструментів грошово-кредитного регулювання.

### 4. Наддержавне банківське регулювання – це:

- А) регулювання, що здійснюється, по-перше, міжнародними організаціями світового та регіонального рівнів, а по-друге, інститутами окремих країн, у коло інтересів яких входить Україна;
- Б) регулювання, що провадиться різноманітними асоціаціями юридичних і фізичних осіб на недержавному рівні;
- В) регулювання, що здійснюється НБУ;
- Г) жодної правильної відповіді.

### 5. Базельський комітет з банківського нагляду створено при:

- А) Міжнародному валютному фонді;
- Б) Європейському центральному банку;
- В) Банку міжнародних розрахунків;
- Г) Світовому банку.

**6. До форм індикативного банківського регулювання непрямого характеру належать:**

- А) визначення процентної політики;
- Б) рефінансування банків;
- В) кореспондентські відносини
- Г) усі відповіді правильні.

**7. У якому році запроваджена Базельська угода I?**

- А) 1988 р. ;
- Б) 1986 р. ;
- В) 1994 р. ;
- Г) 1193 р.

**8. До протекційних заходів, що вживаються для захисту від уже існуючої ситуації, НЕ належить:**

- А) створення системи гарантування вкладів;
- Б) вимоги щодо ліквідності;
- В) рефінансування центральним банком комерційних банків;
- Г) допомога інших державних органів.

**9. Згідно з Базельською угодою I, капітал банку формується у такий спосіб:**

- А) Основний капітал + Додатковий капітал + Субординований капітал;
- Б) Статутний капітал + Додатковий капітал – Субординований капітал;
- В) Основний капітал + Статутний капітал + Субординований капітал;
- Г) Основний капітал + Додатковий капітал.

**10. Співвідношення між капіталом банку та його активами (з урахуванням коефіцієнта кредитного ризику), згідно з Базелем I, має бути:**

- А) більшим від 6%;
- Б) від 6% до 8%;
- В) більшим від 8%;
- Г) меншим від 8%.

**11. До системи банківського нагляду входять такі напрями:**

- А) державний нагляд, що здійснюється Національним банком;
- Б) внутрішній банківський контроль (внутрішній аудит);
- В) зовнішній аудит;
- Г) усі відповіді правильні.

**12. Банківський нагляд складається з:**

- А) 4-х етапів;
- Б) 5-ми етапів;
- В) 8-ми етапів;
- Г) 10-ми етапів.

**13. Безвиїзний банківський нагляд здійснюється:**

- А) задля забезпечення дотримання банківськими установами встановлених вимог, які пов'язані із мінімізацією ризиків ведення ними власного бізнесу;
- Б) у результаті інспектування банківських установ і шляхом розробки і вжиття різноманітних заходів задля їх організаційного зміцнення та фінансового оздоровлення;
- В) при регулюванні обсягів капіталу банків, джерел внесків до їх статутних капіталів і складу учасників; кваліфікаційних і професійних якостей персоналу банків вищої та середньої ланок управління; питань стосовно іноземних акціонерів; необхідних технічних питань роботи банків; умов, при яких НБУ може відмовити у наданні ліцензії на здійснення банківських операцій; умов стосовно виконання окремих операцій банків;
- Г) жодної правильної відповіді.

**14. Виїзний банківський нагляд здійснюється:**

- А) при регулюванні обсягів капіталу банків, джерел внесків до їх статутних капіталів і складу учасників; кваліфікаційних і професійних якостей персоналу банків вищої і середньої ланок управління; питань стосовно іноземних акціонерів; необхідних технічних питань роботи банків; умов, при яких НБУ може відмовити у наданні ліцензії на здійснення банківських операцій; умов стосовно виконання окремих операцій банків;



- Б) у результаті інспектування банків та їх установ, а також шляхом розробки і вживання заходів стосовно організаційного зміцнення та фінансового оздоровлення таких установ;
- В) задля забезпечення дотримання банківськими установами встановлених вимог, які пов'язані із мінімізацією ризиків ведення ними бізнесу;
- Г) жодної правильної відповіді.

**15. До 2004 року Базель I запроваджено майже у:**

- А) 40 країнах;
- Б) 115 країнах;
- В) 130 країнах;
- Г) 88 країнах.

**16. Базель III прийнято у:**

- А) 1988 році;
- Б) 2004 році;
- В) 2010 році;
- Г) жодної правильної відповіді.

**17. До основних принципів ефективного банківського нагляду належать:**

- А) попередні умови ефективного банківського нагляду;
- Б) ліцензування та структура нагляду;
- В) пруденційні правила і норми;
- Г) усі відповіді правильні.

**18. Базельською угодою III прийняті норми та стандарти стосовно:**

- А) створення рівних конкурентних умов для операцій на міжнародних ринках;
- Б) якості і структури банківських пасивів;
- В) обсягів і структури кредитних та валютних ризиків;
- Г) структури та якості банківських активів.

**19. Банки, які не зможуть ввести норми Базеля-III у визначений термін, будуть змушені:**

- А) збільшити статутний капітал, випустивши нові акції;

- Б) припинити діяльність;
- В) скоротити виплати дивідендів по своїх акціях;
- Г) реінвестувати отриманий прибуток у власний капітал.

**20. До яких інструментів механізму державного регулювання банківської діяльності відносять облікову ставку, штрафні санкції, норму обов'язкових резервів?**

- А) адміністративних;
- Б) непрямого впливу;
- В) прямого впливу;
- Г) нормативних.

## ТЕМА 10. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ В УКРАЇНІ: НБУ ТА ЙОГО ФУНКЦІ

### Варіант 1

**1. На даний час головою НБУ є:**

- А) Кирило Шевченко;
- Б) Олексій Шабан;
- В) Богдан Данилишин;
- Г) жодної правильної відповіді.

**2. Вищим органом управління НБУ є:**

- А) Правління НБУ;
- Б) Рада НБУ;
- В) Президент України;
- Г) Верховна Рада України.

**3. Строк повноважень членів Ради НБУ складас:**

- А) 5 років;
- Б) 6 років;
- В) 7 років;
- Г) жодної правильної відповіді.

**4. До повноважень Ради НБУ відноситься:**

- А) рішення про збільшення розміру статутного капіталу НБУ;
- Б) розподіл обов'язків між своїми заступниками;
- В) видання розпорядчих актів, обов'язкових для виконання всіма працівниками Нацбанку;
- Г) прийняття рішень з інших питань, що стосуються діяльності НБУ.

**5. До головних обов'язків Голови НБУ НЕ належить:**

- А) керівництво діяльністю Національного банку України;
- Б) дії від імені НБУ та представлення його інтересів без доручення у відносинах з відповідними органами, організаціями й установами;
- В) головування на засіданнях Правління НБУ;
- Г) затвердження рішення Правління Нацбанку про участь НБУ у міжнародних фінансових організаціях та інше.

**6. До основних функцій банкотно-монетного двору належить:**

- А) упровадження нових технологій і обладнання, забезпечення проведення науково-дослідних робіт для підвищення якості виробів, що виготовляються, з банкотною та захищеною паперу;
- Б) забезпечення накопичення та зберігання монетарного золота;
- В) забезпечення накопичення та зберігання банківських металів НБУ та здійснення операцій з ними;
- Г) правильні відповіді А і В.

**7. Відповідно до Конституції України, основною функцією НБУ є функція...**

- А) центрального банку держави;
- Б) емісійного центру;
- В) забезпечення стабільності національної грошової одиниці;
- Г) валютного органу держави.

**8. Операції з розміщення створених і залучених ресурсів, називаються:**

- А) активні;
- Б) пасивні;
- В) депозитні;
- Г) капітальні.

**9. До операцій, що здійснює НБУ, НЕ належать:**

- А) здійснення дисконтних операцій з векселями та чеками;
- Б) купівля та продаж на вторинному ринку цінних паперів у порядку, передбаченому законодавством України;
- В) вимагання від банків проведення загальних зборів акціонерів і визначення питань, за якими мають бути прийняті рішення;
- Г) відкриття власних кореспондентських і металевих рахунків у закордонних банках і ведення рахунків банків-кореспондентів.

**10. Пріоритетом монетарної політики є:**

- А) досягнення та забезпечення цінової стабільності;
- Б) визначення та регулювання норм обов'язкових резервів для банків;
- В) регулювання процентної політики;
- Г) здійснення рефінансування банків.

**11. Політика «дорогих» грошей центрального банку ще має назву:**

- А) рестрикційна політика;
- Б) експансійна політика;
- В) гнучка;
- Г) авторитарна.

**12. Ситуація, коли ціни зростають настільки несуттєво, що громадяни не замислюються над інфляцією, ухвалюючи рішення про кредит, вкладання коштів у бізнес або заощадження, має назву:**

- А) стійке економічне зростання;
- Б) фінансова стабільність;
- В) цінова стабільність;
- Г) жодної правильної відповіді.

**13. Ключова ставка процентної політики Національного банку – це...**

- А) регресивна ставка;
- Б) облікова ставка;
- В) прогресивна ставка;
- Г) пропорційна ставка.

**14. Показники, які встановлюються Національним банком України з метою регулювання діяльності банків на основі безвизного нагляду задля здійснення моніторингу діяльності окремих банків і банківської системи в цілому, мають назву:**

- А) норматив капіталу;
- Б) нормативи кредитування;
- В) економічні нормативи;
- Г) фінансова звітність банків.

**15. Нормативне значення нормативу Н2 для діючих банків повинен бути:**

- А) не менше 5%;
- Б) не менше 10%;
- В) не менше 15%;
- Г) жодної правильної відповіді.

**16. Співвідношення розміру коштів, що інвестуються на придбання акцій та інвестиційних сертифікатів окремо за кожною установою, до статутного капіталу банку, – це норматив:**

- А) Н9;
- Б) Н10;
- В) Н11;
- Г) Н12.

**17. Нормативне значення нормативу Н11 для діючих банків повинно бути:**

- А) менше від 5%;
- Б) більше від 15%;
- В) менше від 15%;
- Г) жодної правильної відповіді.

**18. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку має становити не менше:**

- А) 200 млн. грн;
- Б) 300 млн. грн;
- В) 500 млн. грн;
- Г) жодної правильної відповіді.

**19. Нормативне значення нормативу Н3 для діючих банків має бути:**

- А) не менше 10%;
- Б) не менше 7%;
- В) не більше 7%;
- Г) жодної правильної відповіді.

**20. Норматив ліквідності банківської установи, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності банку для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів із урахуванням стрес-сценарію, - це...**

- А) коефіцієнт чистого стабільного фінансування;
- Б) норматив короткострокової ліквідності;
- В) норматив достатності основного капіталу;
- Г) коефіцієнт покриття ліквідністю.

## Варіант 2

### 1. Головним завданням Ради НБУ виступає:

- А) контроль грошової маси;
- Б) розробка та контроль здійснення основних засад грошово-кредитної політики;
- В) розробка заходів, спрямованих на збільшення прибутку;
- Г) розробка основних принципів роботи НБУ.

### 2. Яким законодавчим актом визначається юридичний статус, функції, завдання, повноваження і принципи організації Національного банку України?

- А) Законом України «Про Центральний банк України»;
- Б) Банківським кодексом;
- В) Законом України «Про Національний банк України»;
- Г) Законом України «Про банки і банківську діяльність».

### 3. НЕ належить до повноважень Ради НБУ:

- А) рішення про збільшення розміру статутного капіталу НБУ;
- Б) затвердження щорічно кошторису доходів та витрат НБУ на наступний рік;
- В) установлення економічних нормативів для банків;
- Г) затвердження рішення Правління НБУ про участь НБУ у міжнародних фінансових організаціях.

### 4. До головних обов'язків і повноважень Голови НБУ належать:

- А) головування на засіданнях Правління банку;
- Б) розподілення обов'язків між своїми заступниками;
- В) підписання протоколів, постанов Правління НБУ, наказів і розпоряджень, угод, що укладаються Нацбанком;
- Г) усі відповіді правильні.

### 5. Організаційна структура НБУ побудована за принципом:

- А) децентралізації з вертикальним підпорядкуванням;
- Б) децентралізації з горизонтальним підпорядкуванням;
- В) централізації з вертикальним підпорядкуванням;
- Г) централізації з горизонтальним підпорядкуванням.

**6. Джерелом формування статутного капіталу НБУ є:**

- А) акціонерні внески юридичних осіб;
- Б) державні кошти;
- В) акціонерні внески комерційних банків;
- Г) акціонерні кошти банківських асоціацій.

**7. НБУ проводить дисконтну і девізну політику при виконанні функцій:**

- А) валютного органу;
- Б) організатора міжбанківських розрахунків;
- В) банку банків;
- Г) центру грошово-кредитного регулювання економіки.

**8. НБУ створив і запровадив автоматизовану систему міжбанківських розрахунків у:**

- А) 1997 році;
- Б) 1991 році;
- В) 1994 році;
- Г) 1996 році.

**9. Основними напрямками розміщення ресурсів НБУ є:**

- А) вимоги до МВФ;
- Б) вкладення коштів та депозити;
- В) вклади у цінні папери;
- Г) усі відповіді правильні.

**10. Задля забезпечення виконання своїх функцій НБУ НЕ здійснює таку операцію:**

- А) ведення рахунку Державного казначейства України без оплати та нарахування процентів;
- Б) вимоги до МВФ;
- В) купівля та продаж на вторинному ринку цінних паперів;
- Г) ведення міжнародних операцій.

**11. Метою грошово-кредитної політики НБУ є:**

- А) підтримка стабільності банківської системи та розширення її кредитних можливостей;
- Б) монопольне право на емісію грошей;



- В) регулювання пропозиції та попиту на позиковий капітал через ефективне управління грошовою масою;
- Г) зміна облікової ставки НБУ для регулювання руху капіталу та балансування платіжних зобов'язань.

**12. Визначення та регулювання норм обов'язкових резервів для банків – це:**

- А) інструмент монетарної політики;
- Б) завдання монетарної політики;
- В) принцип монетарної політики;
- Г) мета монетарної політики.

**13. Експансійна політика НБУ – це:**

- А) політика, яка здійснюється урядом та НБУ з метою скорочення грошової маси в обігу;
- Б) політика, спрямована на зниження рівня відсоткових ставок;
- В) політика, яка здійснюється для обмеження кредитних операцій;
- Г) політика, яка здійснюється урядом та НБУ, і спрямована на стимулювання кредитної емісії.

**14. Суть політики рефінансування банків полягає у:**

- А) зміні облікової ставки НБУ;
- Б) наданні НБУ кредитним установам позик під визначені види забезпечення;
- В) відкликанні ліцензій банкам;
- Г) здійсненні валютних інтервенцій.

**15. Найбільш гнучким інструментом для регулювання платоспроможності, ліквідності та кредитного потенціалу банків є:**

- А) процентна політика;
- Б) регулювання імпорту й експорту капіталу;
- В) операції НБУ з цінними паперами на відкритому ринку;
- Г) управління золотовалютними резервами.

**16. До групи нормативів ліквідності банку, відносять:**

- А) коефіцієнт чистого стабільного фінансування;

- Б) норматив миттєвої ліквідності;
- В) норматив достатності ліквідності;
- Г) жодної правильної відповіді.

**17. Розмір статутного капіталу Національного банку України складає:**

- А) 10 млн. грн. ;
- Б) 100 млн. грн.;
- В) 10 млн. євро;
- Г) жодної правильної відповіді.

**18. Підзвітність НБУ Президенту України та Верховній Раді України передбачає:**

- А) надання Президенту України та Верховній Раді України двічі на рік інформації про стан грошово-кредитного ринку в державі;
- Б) механізми призначення та звільнення Голови НБУ та членів Ради НБУ;
- В) доповідь Голови НБУ Верховній Раді України про діяльність НБУ;
- Г) усі відповіді правильні.

**19. Рада Національного банку України складається з ... членів:**

- А) 12;
- Б) 10;
- В) 14;
- Г) жодної правильної відповіді.

**20. Нормативне значення нормативу Н12 для діючих банків має становити:**

- А) не більше 60%;
- Б) не більше 15%;
- В) менше 15%;
- Г) жодної правильної відповіді.

### Варіант 3

**1. До повноважень Ради Національного банку України НЕ відносяться:**

- А) затвердження щорічно до 15 жовтня поточного року кошторису доходів і витрат НБУ на наступний рік;
- Б) прийняття рішення стосовно збільшення розміру статутного капіталу НБУ;
- В) затвердження рішення Правління НБУ про участь НБУ у міжнародних фінансових організаціях;
- Г) розробка та контроль здійснення основних засад грошово-кредитної політики.

**2. Голова Національного банку України призначається на:**

- А) 7 років;
- Б) 3 роки;
- В) 8 років;
- Г) 5 років.

**3. Облікова ставка НБУ — це...**

- А) курс державних цінних паперів;
- Б) процентна ставка за позиками, які надає центральний банк комерційним банкам;
- В) норма обов'язкових резервів комерційних банків;
- Г) процентна ставка за позиками комерційних банків.

**4. До повноважень Правління НБУ належить:**

- А) розробка основних цілей грошово-кредитної політики і контроль за її виконанням, здійснення аналізу впливу грошово-кредитної політики на соціально-економічний розвиток України;
- Б) прийняття рішення щодо надання пропозицій Раді НБУ стосовно розроблення основних засад грошово-кредитної політики та методів її реалізації, банківського регулювання та нагляду;
- В) затвердження щорічно до 15 вересня поточного року кошторису доходів і витрат НБУ на наступний рік;
- Г) рішення про збільшення розміру статутного капіталу НБУ.

**5. Голова НБУ несе відповідальність за діяльність банку перед:**

- А) банками другого рівня;

- Б) центральними банками інших країн;
- В) громадянами України;
- Г) Верховною Радою і Президентом.

**6. Основними обов'язками та повноваженнями Голови НБУ є:**

- А) розробка основних цілей монетарної політики і контроль за її здійсненням, аналіз впливу монетарної політики країни на стан її соціально-економічного розвитку, затвердження щорічно до 15 вересня поточного року кошторису доходів і витрат НБУ на наступний рік;
- Б) керівництво діяльністю Національного банку України, дії від імені НБУ та представлення його інтересів без доручення у відносинах з відповідними органами, організаціями й установами, голосування на засіданнях Правління банку;
- В) прийняття рішення щодо надання пропозицій Раді НБУ стосовно розробки основних засад монетарної політики та методів її реалізації, банківського регулювання та нагляду, системи рефінансування;
- Г) усі відповіді правильні.

**7. Закон «Про Національний банк України» передбачає дворівневу систему управління центральним банком у складі:**

- А) Комітету НБУ та Правління НБУ;
- Б) Ради НБУ та Ради директорів НБУ;
- В) Голови НБУ та Правління НБУ;
- Г) Ради НБУ та Правління НБУ.

**8. Голову НБУ призначає на посаду:**

- А) Президент України;
- Б) Верховна Рада України;
- В) Кабінет Міністрів України;
- Г) Рада НБУ.

**9. Дисконтна політика центрального банку – це...**

- А) регулювання курсу грошової одиниці країни щодо іноземних валют через купівлю-продаж іноземної валюти на різних фінансових ринках;
- Б) валютна політика знижок та надбавок до вартості

- національної грошової одиниці;
- В) зміна облікової ставки Нацбанку задля регулювання руху капіталу і балансування платіжних зобов'язань та коригування курсу грошової одиниці України;
  - Г) жодної правильної відповіді.

**10. НБУ виконує свої наглядові та контрольні функції шляхом:**

- А) вимагання від банків проведення загальних зборів акціонерів і визначення питань, за якими мають бути прийняті рішення;
- Б) участі у роботі зборів акціонерів, засідань ради, правління та ревізійної комісії банку з правом дорадчого голосу;
- В) здійснення всіх видів перевірок;
- Г) усі відповіді правильні.

**11. Функція НБУ як банку банків полягає у:**

- А) організації і здійсненні через органи Державного казначейства та уповноважені банки обслуговування Державного бюджету України;
- Б) нагляди та контролю, за безпекою та фінансовою стабільністю банківської системи, захисті інтересів вкладників і кредиторів;
- В) створенні та запровадженні автоматизованої системи міжбанківських розрахунків(СЕР) НБУ;
- Г) з метою підтримки стабільності банківської системи та розширення її кредитних можливостей, надає банкам кредити, які використовуються для задоволення тимчасових потреб банків і потреб, пов'язаних зі структурною перебудовою економіки України.

**12. Функція НБУ як валютного органу країни полягає у:**

- А) наданні банкам кредитів, які використовуються для задоволення тимчасових потреб банків і потреб, пов'язаних зі структурною перебудовою економіки України;
- Б) монопольному праві на емісію грошей, а також випуску національних грошових знаків (банкнот, монет);
- В) складанні разом із Кабінетом Міністрів платіжного балансу України; контролі за дотриманням затвердженого Верховною Радою України ліміту зовнішнього державного боргу України; визначенні лімітів заборгованості в іноземній валюті уповноважених банків нерезидентам і т. ін.;
- Г) організації та здійсненні через органи Державного

казначейства й уповноважені банки обслуговування Державного бюджету України.

**13. У загальному, всі операції НБУ класифікуються на:**

- А) активні та пасивні;
- Б) традиційні та нетрадиційні.
- В) для юридичних осіб і для фізичних осіб;
- Г) депозитні, кредитні, касово-розрахункові.

**14. Головними джерелами ресурсів Національного банку є:**

- А) кошти банків та інших клієнтів;
- Б) готівка в обігу, капітал і резерви;
- В) кошти Міжнародного Валютного Фонду;
- Г) усі відповіді правильні.

**15. Головними операціями, які здійснює НБУ, є:**

- А) відкриття власних кореспондентських та металевих рахунків у закордонних банках і ведення рахунків банків-кореспондентів, купівля та продаж валютних цінностей з метою монетарного регулювання;
- Б) видання гарантій і порук відповідно до положення, затвердженого Радою НБУ, ведення рахунку Державного казначейства України без оплати та нарахування процентів;
- В) надання кредитів банкам для підтримки ліквідності за ставкою, не нижчою від ставки рефінансування НБУ, надання кредитів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб під заставу цінних паперів строком на 5 років;
- Г) усі відповіді правильні.

**16. До функцій Національного банку НЕ відноситься:**

- А) розрахунково-касове обслуговування підприємств;
- Б) забезпечення необхідного ступеня ліквідності банківської системи;
- В) установлення мінімальних норм обов'язкових резервів;
- Г) установлення ставки рефінансування.

**17. До нормативів капіталу банків НЕ входить норматив:**

- А) коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR);

- Б) мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- В) достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2);
- Г) достатності основного капіталу (Н3).

**18. Норматив Н7 визначає:**

- А) максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента;
- Б) великі кредитні ризики банку;
- В) коефіцієнт чистого стабільного фінансування для банку;
- Г) максимальний розмір кредитного ризику банківської установи за операціями з пов'язаними з цим банком особами.

**19. Норматив великих кредитних ризиків банківських установ визначається як:**

- А) співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента з великими ризиками до регулятивного капіталу цього банку;
- Б) співвідношення високоякісних ліквідних активів банку до очікуваного відпливу грошових коштів на великі кредити банку;
- В) співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків, наданих банком щодо всіх контрагентів або груп пов'язаних контрагентів до регулятивного капіталу банку;
- Г) співвідношення загальної суми всіх вимог банківської установи до пов'язаних осіб, яким надані банком великі кредити, до регулятивного капіталу цього банку.

**20. Девізна політика НБУ – це:**

- А) вживання законодавчих, економічних та організаційних заходів, які визначають порядок проведення операцій з валютними цінностями;
- Б) сукупність заходів і правил, спрямованих на досягнення рівноваги в платіжному балансі країни, підтримки стабільного курсу національної грошової одиниці;
- В) система заходів центрального банку щодо зміни облікової ставки задля регулювання руху капіталу та балансування платіжних зобов'язань;
- Г) регулювання валютного курсу шляхом купівлі й продажу іноземної валюти.

## Варіант 4

### 1. НБУ є:

- А) центральним банком України; особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначені у Конституції України та Законі України «Про Національний банк України»;
- Б) державною власністю України, тому виступає виразником інтересів і завдань держави у сфері регулювання економіки. Він має статутний капітал, що формується за рахунок державних коштів. Розмір статутного капіталу становить 10 млн. грн;
- В) юридичною особою, має відокремлене майно, що є об'єктом державної власності й перебуває в його повному господарському веденні;
- Г) усі відповіді правильні.

### 2. Рестрикційна грошово-кредитна політика НБУ — це:

- А) політика, яка проводиться у період зниження темпів виробництва, депресії, зростання безробіття з метою збільшення пропозиції грошей;
- Б) антиінфляційна політика, яка проводиться з метою зниження темпів інфляції за рахунок обмеження пропозиції грошей;
- В) комплекс заходів, спрямованих на розширення або звуження ліквідних коштів і обсягів кредитування банків;
- Г) установлення розміру резервних коштів банків на рахунках у НБУ, які не можуть бути використані ними на фінансування власних операцій.

### 3. Політика обов'язкового резервування НБУ — це:

- А) політика, яка проводиться у період зниження темпів виробництва, зростання безробіття з метою збільшення пропозиції грошей;
- Б) установлення розміру резервних коштів банків на рахунках у НБУ, які не можуть бути використані ними на фінансування власних операцій;
- В) установлення розміру обов'язкових резервів для банків і фінансово-кредитних установ у вигляді певного процента від загальної суми залучених ресурсів;
- Г) метод зменшення пропозиції грошей в економіці.



**4. Правління НБУ складається з:**

- А) 14 членів;
- Б) 10 членів;
- В) 6 членів;
- Г) жодної правильної відповіді.

**5. В Україні запроваджено новий механізм касового обслуговування Державного бюджету, який виключає автоматизм кредитування державних витрат у:**

- А) 1993 р.;
- Б) 1996 р.;
- В) 2002 р.;
- Г) 1992 р.

**6. Відповідно до Закону України "Про Національний банк України", центральному банку заборонено:**

- А) купувати та продавати на вторинному ринку цінні папери;
- Б) надавати кредити на фінансування витрат Державного бюджету України;
- В) приймати на зберігання та в управління державні цінні папери й інші цінності;
- Г) виконувати операції щодо обслуговування державного боргу.

**7. Грошово-кредитна політика – це:**

- А) регулювання економічної діяльності у сферах фінансів та банківської справи;
- Б) регулювання і контроль банківської діяльності з боку держави;
- В) система заходів у грошово-кредитній сфері, спрямованих на забезпечення стабільності національної грошової одиниці;
- Г) регулювання грошово-кредитних відносин між державами.

**8. Функції НБУ в узагальненому вигляді можна подати як функції:**

- А) банку банків;
- Б) банку держави;
- В) організатора міжбанківських розрахунків;
- Г) усі відповіді правильні.

**9. Який інструмент грошово-кредитної політики НБУ не використовує?**

- А) зміну облікової ставки;
- Б) зміну норми обов'язкових резервів;
- В) зміну ставки кредитування клієнтів;
- Г) операції з державними цінними паперами на відкритому ринку.

**10. До джерел ресурсів Національного банку НЕ відносяться:**

- А) кошти Державного бюджету України;
- Б) кошти Міжнародного Валютного Фонду;
- В) кошти банків та інших клієнтів;
- Г) готівка в обігу.

**11. Грошово-кредитна політика, при якій допускається скорочення пропозиції грошей, внаслідок чого гроші стрімко «дорожчають», - це:**

- А) політика дезінфляції;
- Б) політика рефляції;
- В) рестрикційна політика;
- Г) експансійна політика.

**12. Норматив максимального розміру кредитного ризику банківської установи на одного контрагента (Н7) встановлюється для:**

- А) обмеження кредитного ризику, який може виникнути внаслідок невиконання окремими контрагентами власних зобов'язань;
- Б) обмеження кредитного ризику банку за операціями з пов'язаними особами, уникнення негативного впливу операцій банку з пов'язаними особами на його діяльність;
- В) обмеження кредитного ризику, пов'язаного з інвестуванням у різноманітні цінні папери окремої юридичної особи;
- Г) жодної правильної відповіді.

**13. Грошово-кредитна політика, при якій допускається зростання пропозиції грошей, через що гроші швидко «дешевшають», - це:**

- А) політика рефляції;

- Б) експансійна політика;
- В) політика дезінфляції;
- Г) рестрикційна політика.

**14. Валютна інтервенція – це:**

- А) виняткове право держави на операції з іноземною валютою;
- Б) порушення правил здійснення валютних операцій, спекуляція валютними цінностями;
- В) операцій з купівлі-продажу валютних цінностей на валютних ринках задля впливу на курс іноземної валюти;
- Г) продаж державою національної валюти на світовому валютному ринку.

**15. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) встановлюється задля:**

- А) уникнення кредитного ризику банку, який виникає при невиконанні окремими контрагентами власних зобов'язань;
- Б) обмеження кредитного ризику, пов'язаного з інвестуванням у різноманітні цінні папери певної юридичної особи;
- В) обмеження ризику операцій з пов'язаними з банком особами, зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними особами на діяльність банку;
- Г) стимулювання кредитування пов'язаних з банком осіб.

**16. До нормативів інвестування банків відносять нормативи:**

- А) загальної суми інвестування, інвестування в цінні папери резидентів і нерезидентів;
- Б) загальної суми інвестування, інвестування в цінні папери окремо за кожною установою;
- В) інвестування у цінні папери в окремі юридичні установи, зовнішньодержавного інвестування;
- Г) жодної правильної відповіді.

**17. Регулятивний капітал банку (Н1) дорівнює:**

- А) Основний Капітал + Додатковий Капітал + Відвернення;
- Б) Основний Капітал – Додатковий Капітал – Відвернення;
- В) Основний Капітал + Додатковий Капітал – Відвернення;
- Г) Основний Капітал – Додатковий Капітал + Відвернення.

**18. Чим вище значення показника достатності регулятивного капіталу (H2), тим більша частка ризику, яку беруть на себе:**

- А) власники;
- Б) позичальники;
- В) інші комерційні банки;
- Г) клієнти банку.

**19. Кредитний ризик банку вважається великим, якщо сума всіх вимог банку до конкретного контрагента складає більше:**

- А) 15% статутного капіталу;
- Б) 25% регулятивного капіталу;
- В) 10% регулятивного капіталу;
- Г) жодної правильної відповіді.

**20. Центральний банк, як банк банків забезпечує:**

- А) організацію касового виконання державного бюджету;
- Б) професійний нагляд над усією кредитною системою;
- В) використання монетарних інструментів з метою впливу на обсяг і структуру банківських резервів;
- Г) касове, розрахункове та кредитне обслуговування комерційних банків.

## ТЕМА 11. БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

### Варіант 1

**1. Мистецтво управління усіма процесами та відносинами, що характеризують діяльність банку має назву:**

- А) банківський контроль;
- Б) банківський менеджмент;
- В) банківська діяльність;
- Г) жодної правильної відповіді.

**2. Метою банківського менеджменту є:**

- А) збільшення прибутковості та зниження ризику;
- Б) виявлення банківських ризиків;
- В) оцінка кредитоспроможності клієнтів;
- Г) усі відповіді правильні.

**3. Відповідальна особа або ж група осіб, які уповноважені приймати управлінські рішення і нести відповідальність за ефективність управління банківською установою, називається:**

- А) об'єктом управління;
- Б) фінансовим контролером;
- В) суб'єктом управління;
- Г) аудитором банку.

**4. До об'єктів управління банківського менеджменту НЕ належить:**

- А) залучені та запозичені кошти банку;
- Б) активи та пасиви банку;
- В) фінансовий інструментарій;
- Г) керівний склад банку.

**5. Єдність стратегічного, тактичного й оперативного планування задля забезпечення безперервності є одним із елементів:**

- А) принципів банківського менеджменту;
- Б) функцій банківського нагляду;
- В) завдань банківського регулювання;
- Г) жодної правильної відповіді.

**6. До основних функцій банківського менеджменту належить:**

- А) аналіз впливу чинників, планування, організація.
- Б) регулювання;
- В) мотивація та контроль;
- Г) усі відповіді правильні.

**7. Сукупність внутрішніх і зовнішніх рушійних сил, спрямованих на реалізацію управлінських рішень, – це:**

- А) організація.
- Б) регулювання;
- В) мотивація;
- Г) контроль.

**8. До методів управління банку належать:**

- А) економічні
- Б) адміністративні, правові
- В) соціально-психологічні
- Г) усі відповіді правильні.

**9. До завдань банківського менеджменту НЕ належить:**

- А) задоволення потреб клієнтів банку у структурі й якості послуг, які пропонуються банком;
- Б) наявність якісних та адекватних систем контролю за рівнем ризиковості банківських операцій;
- В) контроль за прийнятими управлінськими рішеннями як найбільш важливий фактор їх здійснення;
- Г) формування ефективної організаційної структури банківської установи.

**10. Банківський менеджмент за ознакою спрямування управлінських рішень і часовим горизонтом розподіляють на:**

- А) кредитний та інвестиційний;
- Б) менеджмент грошової та капітальної позиції банку
- В) стратегічний та операційний;
- Г) короткостроковий та довгостроковий.

**11. Суть стратегічного аспекту управління банком полягає у:**

- А) дотриманні нормативних вимог контролюючих органів, а також підтриманні ліквідності банку;
- Б) вирішенні питань раціональної організації та управління колективом банку;
- В) забезпеченні ефективної адаптації банку до змін зовнішнього середовища;
- Г) усі відповіді правильні.

**12. До інформаційної бази фінансового менеджменту відносять:**

- А) внутрішню та зовнішню інформацію;
- Б) статистичну звітність;
- В) баланс банку;
- Г) усі відповіді правильні.

**13. За напрямками діяльності банківський менеджмент розподіляють на:**

- А) стратегічний та операційний;
- Б) кредитний та інвестиційний менеджмент;
- В) менеджмент грошової та капітальної позиції банку.
- Г) фінансовий та організаційний.

**14. Організаційний банківський менеджмент охоплює таку сферу діяльності:**

- А) організація систем безпеки банківської установи;
- Б) управління кадровим потенціалом банку;
- В) управління банківськими інформаційними технологіями;
- Г) усі відповіді правильні.

**15. Незалежна експертна діяльність аудиторської служби банку для перевірки й оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання посадових обов'язків співробітниками банку – це...**

- А) внутрішній аудит банку;
- Б) зовнішній аудит банку;
- В) системи контролю за діяльністю персоналу банку;
- Г) внутрішньобанківський контроль.

**16. Система забезпечення здійснення касових, розрахункових, кредитних та інших операцій в установах банку відповідно до встановлених правил – це:**

- А) внутрішній аудит банку;
- Б) зовнішній аудит банку;
- В) система контролю за ефективністю роботи персоналу банку;
- Г) внутрішньобанківський контроль.

**17. Організація ефективних систем безпеки передбачає:**

- А) формування надійного захисту конфіденційності банківської інформації;
- Б) оснащення безпечних сховищ банку;
- В) перевезення готівки;
- Г) усі відповіді правильні.

**18. Хто очолює фінансову службу банку?**

- А) головний бухгалтер;
- Б) фінансовий директор;
- В) голова Правління банку;
- Г) акціонери банку.

**19. Інформаційний моніторинг банку охоплює:**

- А) виявлення неправдивої інформації і визначення джерел її надходження;
- Б) склад інформації;
- В) джерела, форми і регламент отримання інформації;
- Г) можливості використання отриманої інформації в інших підрозділах банку.

**20. Інформаційний аудит банку охоплює:**

- А) сферу інтересів;
- Б) відбір і формування інформації для використання в інтегрованих базах даних;
- В) формування інформаційних потоків залежно від завдань, які виконує банк;
- Г) своєчасна реакція на зміни інформаційних каналів, пошук додаткових джерел інформації.



## Варіант 2

**1. Банківська установа разом з усіма аспектами її діяльності у взаємозв'язку із політико-правовим і соціально-економічним середовищем – це...**

- А) суть банківського менеджменту;
- Б) суб'єкт банківського менеджменту;
- В) об'єкт банківського менеджменту;
- Г) структура банківського менеджменту.

**2. Оперативне управління, прийняття поточних управлінських рішень, які спрямовуються на виконання планових завдань, – це функція:**

- А) контролю;
- Б) регулювання;
- В) планування;
- Г) мотивації.

**3. Які методи використовуються у банківському менеджменті?**

- А) соціально-психологічні та правові;
- Б) адміністративні та мотиваційні;
- В) економіко-математичні й адміністративні;
- Г) усі відповіді правильні.

**4. Завданням банківського менеджменту є:**

- А) формування ефективної організаційної структури банківської установи;
- Б) створення умов для реалізації сильного і послідовного управління банківською установою;
- В) задоволення потреб клієнтів банку у якості й структурі послуг, які пропонуються банком;
- Г) усі відповіді правильні.

**5. Формування тактики і стратегії банку зумовлюють:**

- А) принципи та завдання банківського менеджменту;
- Б) цілі і завдання банківського менеджменту;
- В) функції та цілі банківського менеджменту;
- Г) усі відповіді правильні.

**6. Метою стратегічного менеджменту банківського менеджменту є:**

- А) реалізація управлінських рішень у процесі щоденного

- управління діяльністю банку;
- Б) забезпечення ефективної адаптації банківської установи до динамічних змін зовнішнього середовища;
  - В) досягнення довгострокових конкурентних переваг на основі використання сильних сторін діяльності банківської установи;
  - Г) формування умов для набору кваліфікованих працівників і повної реалізації їх потенційних можливостей.

**7. В операційному менеджменті банку за функціональною ознакою виділяють такі напрями:**

- А) борговий та кредитний менеджмент;
- Б) активний та пасивний менеджмент;
- В) депозитний та кредитний менеджмент;
- Г) інвестиційний та менеджмент грошової позиції банку.

**8. До керівного складу банку НЕ належать :**

- А) команда менеджерів;
- Б) члени Правління банку;
- В) аудитори банку;
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. Інструментами фінансового менеджменту банку є:**

- А) мотивація та прогноз;
- Б) аудит і контроль;
- В) аналіз і регулювання;
- Г) планування та інформація.

**10. Розв'язання проблем пов'язаних із раціональною організацією й управлінням колективом, формуванням організаційних структур і систем забезпечення діяльності банківської установи – це суть...**

- А) фінансового банківського менеджменту;
- Б) організаційного банківського менеджменту;
- В) стратегічного банківського менеджменту;
- Г) операційного банківського менеджменту.

**11. Які системи контролю повинен забезпечувати банківський менеджмент?**

- А) внутрішній аудит;
- Б) систему контролю за діяльністю персоналу;

- В) внутрішньобанківський контроль;
- Г) усі відповіді правильні.

**12. Внутрішній аудит банку – це:**

- А) система забезпечення здійснення касових, розрахункових, кредитних та інших операцій в установах банку;
- Б) забезпечення збереження грошових коштів і цінностей у банку, законності виконання операцій, точного і своєчасного віддзеркалення їх у бухгалтерському обліку;
- В) незалежна експертна діяльність аудиторської служби банку для перевірки й оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- Г) забезпечення передумов для реалізації сильного і послідовного управління банківською установою.

**13. Найважливіший фактор виконання управлінських рішень в банку – це...**

- А) комплексність процесу банківського управління;
- Б) постійна єдність стратегічного й оперативного регулювання;
- В) контроль за прийнятими управлінськими рішеннями;
- Г) єдність мети, засобів і результатів управління банком.

**14. Ефективність процесу управління банком залежить від:**

- А) інформаційного забезпечення;
- Б) наявності адекватних систем банківського контролю;
- В) здатності передбачати майбутнє та контролювати ризики;
- Г) інформаційного забезпечення та наявності адекватних систем контролю.

**15. Інформаційні технології банку повинні:**

- А) підтримувати процес управління банком, однак не випереджати його розвиток;
- Б) підтримувати процес управління банком і випереджати його розвиток;
- В) забезпечувати розвиток процесу управління банком на високому рівні;
- Г) не брати участь у процесі управління банком.

**16. Суть функції банківського менеджменту «регулювання» полягає у:**

- А) координації рушійних сил для виконання управлінських рішень банку;
- Б) перевірці виконання прийнятих управлінських банківських рішень;
- В) процесі встановлення і підтримки зв'язків між елементами системи банку;
- Г) управлінні, прийнятті рішень, спрямованих на виконання планових завдань банку.

**17.У скільки етапів визначається і здійснюється інформаційний аудит банку?**

- А) 5;
- Б) 6;
- В) 4;
- Г) 7.

**18. Контроль надходження інформації для визначення її важливості, цінності й можливості використання в інтегрованих базах даних – це інформаційний:**

- А) аудит;
- Б) контроль;
- В) моніторинг;
- Г) менеджмент.

**19.Тактична інформація для прийняття рішення щодо співробітництва з партнерами банку охоплює сфери:**

- А) інтересів;
- Б) впливу;
- В) допомоги;
- Г) безпосередньої інформаційної діяльності.

**20. Другий аспект інформаційно-аналітичної роботи банку щодо дослідження конкретного об'єкта – це вивчення:**

- А) можливостей об'єкта;
- Б) намірів об'єкта;
- В) слабких сторін об'єкта;
- Г) існуючого стану об'єкта.

### Варіант 3

**1. Сукупність методів, прийомів, засобів і форм досягнення цілей та виконання завдань, які поставлених перед банком, – це:**

- А) методологія банківського менеджменту;
- Б) організація банківського менеджменту;
- В) інструментарій банківського менеджменту;
- Г) принципи банківського менеджменту.

**2. Суб'єктом управління банку є:**

- А) члени Правління банку;
- Б) керівництво банку, команда менеджерів, які безпосередньо здійснюють процес управління банком;
- В) члени Ради директорів банку;
- Г) усі відповіді правильні.

**3. Об'єктом банківського менеджменту є:**

- А) відповідальні особи, уповноважені приймати управлінські рішення і нести відповідальність за ефективність управління банківською установою;
- Б) продукти банку, банківські технології, споживачі банківських продуктів, процеси і тенденції споживчого попиту та ринковий ризик, автоматизовані системи обробки інформації, комунікаційні системи;
- В) частина банківської системи і банківської діяльності, яка згідно з вимогами законів і в установленому ними порядку, повинна контролюватись центральним банком;
- Г) банк разом з усіма аспектами його діяльності у взаємозв'язку з політико-правовим і соціально-економічним середовищем.

**4. Основними принципами банківського менеджменту є:**

- А) контроль за виконанням прийнятих управлінських рішень, єдність мети, результату та засобів його досягнення;
- Б) всебічне матеріальне і моральне стимулювання творчої активності й досягнень членів банківського колективу, комплексність процесу управління банком, що передбачає планування, аналіз регулювання і контроль;
- В) спрямованість дій суб'єкта управління на досягнення визначених цілей банку, гнучкість організаційної структури банківського управління;

Г) усі відповіді правильні.

**5. Завданням банківського менеджменту є :**

- А) формування умов для поліпшення культури працівників банку;
- Б) формування ефективних систем підготовки, перепідготовки і розстановки персоналу банку;
- В) забезпечення прибутковості банку;
- Г) усі відповіді правильні.

**6. Функція планування у банківському менеджменті розглядається як:**

- А) центральна ланка всього процесу управління банком і головна функція менеджменту;
- Б) оперативне управління, яке спрямоване на виконання планових завдань;
- В) перевірка виконання банківських управлінських рішень і забезпечення безперервного управління банком;
- Г) сукупність внутрішніх і зовнішніх рушійних сил, які спрямовуються на виконання управлінських рішень.

**7. Забезпечення прибуткової діяльності банку, задоволення потреб клієнтів у структурі та якості послуг, які пропонуються банком, наявність адекватних систем контролю за рівнем ризиків банку - це...банківського менеджменту:**

- А) основні принципи;
- Б) основні цілі;
- В) основні завдання;
- Г) жодної правильної відповіді.

**8. Досягнення довгострокових конкурентних переваг на базі застосування сильних сторін банку - мета ... менеджменту.**

- А) операційного;
- Б) стратегічного;
- В) тактичного;
- Г) інвестиційного.

**9. Операційний банківський менеджмент спрямований на:**

- А) реалізацію стратегічних рішень у процесі щоденного

- управління діяльністю банку;
- Б) формування та реалізацію глобальної концепції життєдіяльності банку;
  - В) процес розробки заходів і реалізації цілей на обраному базовому ринку з конкретної номенклатури товарів на певний термін;
  - Г) принципові середньо- та довгострокові рішення з відповідними способами та засобами, які визначають орієнтири та спрямовують окремі заходи.

**10. Реалізацію стратегічних рішень у процесі щоденного управління діяльністю банку займається ... менеджмент:**

- А) організаційний;
- Б) фінансовий;
- В) операційний;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11. Управління банківськими ризиками – це завдання ... менеджменту:**

- А) організаційного;
- Б) стратегічного;
- В) операційного;
- Г) фінансового.

**12. Організаційний банківський менеджмент спрямований на:**

- А) реалізацію стратегічних рішень;
- Б) управління фінансовими результатами банківської діяльності;
- В) реалізацію глобальної концепції життєдіяльності банку;
- Г) розв'язання проблем раціонального управління колективом банку.

**13. Перспективний аналіз як інструмент банківського менеджменту – це:**

- А) менеджмент необхідний для обґрунтування управлінських рішень і планових завдань, а також для розробки економічної стратегії підприємства;
- Б) управління діяльністю банку вивчається комплексно і всебічно за звітними даними за перспективний період;

- В) проводиться за майбутній період часу (місяць, квартал, рік);
- Г) процес визначення критично важливих ситуацій зовнішнього і внутрішнього середовища, які можуть впливати на досягнення підприємством перспективних цілей.

**14. Організаційний банківський менеджмент охоплює:**

- А) обґрунтування раціональної організаційної побудови банківської установи, організацію систем контролю у банку;
- Б) організацію систем безпеки банкуївської установи, управління кадровим потенціалом банку;
- В) управління інформаційними технологіями банку;
- Г) усі відповіді правильні.

**15. Внутрішній аудит, внутрішньобанківський контроль, системи аналізу якості активів за рівнем ризику, системи контролю за діяльністю персоналу - для банку це:**

- А) система регулювання;
- Б) система організації банку;
- В) система управління;
- Г) система контролю.

**16. Фінансовий банківський менеджмент охоплює управління:**

- А) прибутковістю, власним капіталом, системою контролю, банківськими операціями;
- Б) міжбанківськими, емісійними операціями, дотримання вимог регулюючих органів;
- В) банківською діяльністю, організацією систем контролю;
- Г) активами і зобов'язаннями, ліквідністю та резервами, банківськими портфелями.

**17. Важливий інструмент, який не повинен перетворюватись на самоціль, тобто непотрібні банку ... лише збільшують витрати і не приносять очікуваної віддачі:**

- А) продукти;
- Б) технології;
- В) працівники;
- Г) аналіз і контроль.



**18. Регулювання у банківському менеджменті здійснюється за допомогою:**

- А) управління прибутковістю;
- Б) управління ризиками;
- В) управління ліквідністю;
- Г) усі відповіді правильні.

**19. Оберіть правильну характеристику функції банківського менеджменту “контроль”:**

- А) центрова ланка усього процесу банківського управління і основна функція банківського менеджменту;
- Б) сукупність внутрішніх і зовнішніх рушійних сил, спрямованих на реалізацію управлінських рішень;
- В) перевірка виконання прийнятих управлінських рішень і забезпечення безперервного управління банком;
- Г) процес установлення і підтримки зв'язків між окремими елементами системи.

**20. Контроль у банківському менеджменті буває:**

- А) перспективний, оперативний, підсумковий;
- Б) попередній, поточний, підсумковий;
- В) стратегічний, поточний, оперативний;
- Г) оперативний, попередній, перспективний.

## Варіант 4

**1. Якість виконання посадових обов'язків працівників банку визначає:**

- А) внутрішній аудит;
- Б) внутрішньобанківський контроль;
- В) системи контролю за діяльністю персоналу банку;
- Г) жодної правильної відповіді.

**2. До принципів банківського менеджменту НЕ належить:**

- А) спрямованість дій суб'єкта управління на досягнення конкретних цілей;
- Б) єдність мети, результату та засобів його досягнення;
- В) розрізненість і незалежність стратегічного, тактичного, оперативного планування;
- Г) комплексність процесу управління, який передбачає планування, аналіз регулювання та контроль.

**3. До функцій банківського менеджменту належать:**

- А) планування;
- Б) аналіз впливу чинників;
- В) регулювання;
- Г) усі відповіді правильні.

**4. Оберіть правильну характеристику функції банківського менеджменту “планування”:**

- А) сукупність внутрішніх і зовнішніх рушійних сил, спрямованих на реалізацію управлінських рішень;
- Б) центральна ланка усього процесу банківського управління та основна функція менеджменту;
- В) перевірка виконання прийнятих управлінських рішень і забезпечення безперервного управління банком;
- Г) процес установлення і підтримка зв'язків між окремими елементами системи.

**5. Як банки використовують інформацію зі «сфери впливу»?**

- А) як стратегічну інформацію потрібну для прийняття рішень стосовно довгострокових договорів, планування та перспектив подальшого розвитку банку;
- Б) як оперативну інформацію потрібну для прийняття рішень

стосовно безпосереднього здійснення конкретної операції чи угоди;

- В) як тактичну інформацію, потрібну для прийняття рішень стосовно співробітництва з партнерами, інвестування коштів у нові проекти, протидії недобросовісній конкуренції, визначення найліпшої поведінки на ринку у певний час;
- Г) жодної правильної відповіді.

**6. Оберіть правильну характеристику функції банківського менеджменту “мотивація”:**

- А) сукупність внутрішніх і зовнішніх рушійних сил, спрямованих на реалізацію управлінських рішень;
- Б) центральна ланка процесу банківського управління та основна функція менеджменту банку;
- В) перевірка виконання прийнятих управлінських рішень і забезпечення безперервного управління банком;
- Г) процес встановлення в підтримки зв'язків між окремими елементами системи.

**7. До завдань банківського менеджменту НЕ належить:**

- А) забезпечення конкурентного та нестабільного клімату в колективі;
- Б) забезпечення прибуткової роботи банку;
- В) задоволення потреб клієнтів у структурі та якості послуг, які пропонуються банком;
- Г) наявність адекватних систем контролю за рівнем ризиків банку.

**8. Добір програмного і технічного забезпечення повинен відповідати:**

- А) потребам банку;
- Б) можливостям банку;
- В) потребам клієнтів;
- Г) усі відповіді правильні.

**9. Оберіть характеристику, що НЕ належить до операційного банківського менеджменту:**

- А) спрямований на реалізацію стратегічних рішень у процесі щоденного управління банківською діяльністю;
- Б) охоплює широкий спектр дій зі здійснення банківських операцій: надання фінансових послуг клієнтам банку

(кредитних, депозитних, розрахунково-касових), проведення власних інвестиційних, емісійних, міжбанківських, біржових операцій;

- В) спрямований на управління банківськими операціями, управління фінансовими результатами банківської діяльності, управління фінансовими ризиками та економічними нормативами;
- Г) завдання полягають у дотриманні нормативних вимог регулюючих органів, підтриманні ліквідності банку, раціональному управлінні активами і пасивами з погляду співвідношення їх строків та обсягів, управління ризиками.

**10. Оберіть характеристику, що НЕ належить до фінансового банківського менеджменту:**

- А) охоплює широкий спектр дій зі здійснення банківських операцій: надання фінансових послуг клієнтам банку (кредитних, депозитних, розрахунково-касових), проведення власних інвестиційних, емісійних, міжбанківських, біржових операцій;
- Б) спрямований на управління банківськими операціями, управління фінансовими результатами банківської діяльності, управління фінансовими ризиками й економічними нормативами;
- В) охоплює управління фінансовими процесами, що перебувають у компетенції банку;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11. До інформаційної бази фінансового менеджменту НЕ належить:**

- А) внутрішня інформація бухгалтерського обліку;
- Б) внутрішньобанківська правова й нормативна бази;
- В) міжнародна економічна інформація;
- Г) правова й нормативна бази законодавчих і регулюючих органів.

**12. Метою здійснення аудиту в банку є:**

- А) визначення важливості надходження інформації;
- Б) вивчення оцінки наявної у підрозділах банку інформації;
- В) визначення можливості використання інформації в

- інтегрованих базах даних;  
Г) усі відповіді правильні.

**13. Третій аспект інформаційно-аналітичної роботи щодо дослідження конкретного об'єкта займається вивченням:**

- А) характеристик об'єкта;  
Б) існуючого стану функціонування об'єкта;  
В) можливостей подальшого розвитку об'єкта;  
Г) намірів об'єкта.

**14. Менеджмент – це процес:**

- А) керівництва відносинами в процесі діяльності організації;  
Б) організації діяльності влади й управління;  
В) професійної діяльності, що здійснюється для раціонального використання ресурсів;  
Г) визначення перспективних сегментів ринку.

**15. Які є методи управління банком?**

- А) економічні, адміністративні, соціально-психологічні, правові;  
Б) економічні, моральні, адміністративні;  
В) адміністративні, правові, стимулюючі;  
Г) адміністративні, правові, економічні.

**16. Банки використовують інформацію сфери інтересів як:**

- А) як тактичну інформацію, потрібну для прийняття рішень стосовно співробітництва з партнерами, інвестування коштів у нові проекти, протидії недобросовісній конкуренції, визначення найліпшої поведінки на ринку у певний час;  
Б) як оперативну інформацію потрібну для прийняття рішень стосовно безпосереднього здійснення конкретної операції чи угоди;  
В) стратегічну інформацію потрібну для прийняття рішень стосовно довгострокових угод, договорів, планування перспектив розвитку банку;  
Г) жодної правильної відповіді.

**17. У формі яких стратегій формуються засоби досягнення поставленої мети стратегічного банківського менеджменту?**

- А) фінансової, маркетингової;
- Б) кадрової, інвестиційної;
- В) усі відповіді правильні;
- Г) жодної правильної відповіді.

**18. Ким визначаються складові стратегічного менеджменту банку?**

- А) власниками;
- Б) НБУ;
- В) персоналом;
- Г) менеджерами.

**19. При вивченні існуючого стану об'єкта звертається основна увага на:**

- А) факти, що вказують на відповідні закономірності і тенденції діяльності об'єкта, що досліджується;
- Б) ефективність потенційної реалізації можливостей об'єкта за визначених умов, природніх чи штучно сформованих;
- В) сприятливі і несприятливі фактори при роботі об'єкта, порівняння становища об'єктів і їх поведінка щодо інших об'єктів, визначення верхніх та нижніх меж розвитку об'єкта, а також його вразливі місця;
- Г) жодної правильної відповіді.

**20. При вивченні можливостей об'єкта необхідно звернути увагу на:**

- А) факти, що вказують на відповідні закономірності і тенденції діяльності об'єкта, що досліджується;
- Б) ефективність потенційної реалізації можливостей об'єкта за визначених умов, природніх чи штучно сформованих;
- В) сприятливі і несприятливі фактори при роботі об'єкта, порівняння становища об'єктів і їх поведінка щодо інших об'єктів, визначення верхніх та нижніх меж розвитку об'єкта, а також його вразливі місця;
- Г) жодної правильної відповіді.

## ТЕМА 12. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

### Варіант 1

**1. Діяльність організацій, які здійснюють операції з грошовими коштами або іншим майном, для виявлення операцій, які підлягають обов'язковому контролю, - це:**

- А) фінансовий моніторинг;
- Б) банківський менеджмент;
- В) банківський нагляд;
- Г) банківський моніторинг.

**2. Фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу за умови, що сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи більше:**

- А) 200 тис. грн.;
- Б) 300 тис. грн.;
- В) 400 тис. грн.;
- Г) жодної правильної відповіді.

**3. Система фінансового моніторингу складається з:**

- А) первинного та вторинного моніторингу;
- Б) первинного та державного моніторингу;
- В) приватного та державного моніторингу;
- Г) часткового та загального моніторингу.

**4. До суб'єктів первинного фінансового моніторингу НЕ належать:**

- А) товарні, фондові та інші біржі;
- Б) компанії з управління активами;
- В) професійні учасники ринку цінних паперів;
- Г) жодної правильна відповіді.

**5. До суб'єктів державного фінансового моніторингу належить:**

- А) суб'єкти господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування.
- Б) Міністерство юстиції України;
- В) оператори поштового зв'язку та інші установи, що здійснюють фінансові операції із переказу коштів;
- Г) філії чи представництва іноземних суб'єктів господарювання, які надають різноманітні фінансові послуги на території України;

**6. До суб'єктів державного фінансового моніторингу НЕ належить:**

- А) Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку.
- Б) Міністерство транспорту та зв'язку України;
- В) Міністерство економіки України;
- Г) банки, страхові компанії, кредитні спілки, ломбарди й інші фінансові установи;

**7. Наглядовим органом банківського сектору з питань фінансового моніторингу виступає:**

- А) Національний банк України;
- Б) Державна служба фінансового моніторингу України;
- В) Міністерство юстиції України;
- Г) жодної правильної відповіді.

**8. Центральним органом виконавчої влади, діяльність якого полягає у реалізації державної політики у сфері фінансового моніторингу та координується КМУ, є:**

- А) Міністерство економіки України;
- Б) Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- В) Державна служба фінансового моніторингу України;
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. До основних завдань Держфінмоніторингу відносять:**

- А) проведення національної оцінки ризиків;
- Б) налагодження співпраці та інформаційного обміну з іншими державними органами;
- В) забезпечення представництва України в міжнародних організаціях;
- Г) усі відповіді правильні.

**10. До критеріїв оцінки фінансових операцій з питань фінансового моніторингу НЕ належить:**

- А) переказ коштів за кордон;
- Б) фінансові операції з готівкою;
- В) фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних осіб;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11. Процес, за допомогою якого приховується існування, незаконне походження або незаконне використання доходів, а потім ці доходи маскуються так, наче вони були отримані**



**від законної діяльності, - це...**

- А) фінансовий контроль;
- Б) відмивання грошей;
- В) легалізація доходів;
- Г) фінансове убезпечення.

**12. Відокремлення незаконних доходів від їх джерел шляхом створення складного ланцюга фінансових операцій, спрямованих на маскування аудиторського сліду цих доходів, - це...**

- А) розміщення;
- Б) шарування;
- В) інтеграція;
- Г) відмивання грошей.

**13. До легалізації злочинних доходів відносять:**

- А) забезпечення зручного й оперативного доступу до коштів, отриманих з нелегальних джерел;
- Б) створення умов для безпечного і комфортного споживання відмитих коштів;
- В) створення умов для безпечного інвестування доходів у легальний бізнес;
- Г) усі відповіді правильні.

**14. Міжнародну організацію FATF створено у:**

- А) 1988 році;
- Б) 1987 році;
- В) 1989 році;
- Г) жодної правильної відповіді.

**15. Для боротьби з відмиванням грошей FATF розроблено...рекомендацій:**

- А) 35;
- Б) 40;
- В) 42;
- Г) жодної правильної відповіді.

**16. До ключових характеристик фінансової безпеки банків відносять:**

- А) забезпечення стабільного фінансового стану банку;
- Б) сприяння ефективній діяльності банку;

- В) визначення на ранніх стадіях проблем і вплив на їх усунення;
- Г) усі відповіді правильні.

**17. До основних завдань фінансової безпеки банків НЕ належить:**

- А) правове супроводження всіх видів діяльності банку;
- Б) захист інформаційного середовища та комерційної таємниці;
- В) нейтралізація кризових ситуацій та запобігання банкрутству;
- Г) формування належних умов для продуктивної праці робітників банку.

**18. До функцій фінансового моніторингу в банку відносять:**

- А) сприяння суб'єктам державного фінансового моніторингу з питань проведення аналізу фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу;
- Б) забезпечення достатньої фінансової стійкості й незалежності банку;
- В) підтримка конкурентоспроможності, розвиток високого технічного та технологічного потенціалу;
- Г) постійна оптимізація організаційної структури, удосконалення функцій менеджменту.

**19. Для забезпечення якості фінансового моніторингу необхідно впроваджувати такі заходи:**

- А) підвищення кваліфікаційного рівня працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу;
- Б) підвищення рівня компетентності відповідальних працівників;
- В) забезпечення взаємодії між працівниками;
- Г) усі відповіді правильні.

**20. У якому році у складі Міністерства фінансів створений Держфінмоніторинг?**

- А) 2001 р.;
- Б) 2002 р.;
- В) 2003 р.;
- Г) 2004 р.

## Варіант 2

**1. Фінансова операція на яку суму є пороговою для фінансового моніторингу?**

- А) 250 тисяч гривень;
- Б) 400 тисяч гривень;
- В) 150 тисяч гривень;
- Г) 300 тисяч гривень.

**2. Що НЕ належить до основних завдань, покладених на Держфінмоніторинг?**

- А) забезпечення функціонування і розвитку єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації доходів;
- Б) здійснення національної оцінки ризиків за вимогами міжнародних організацій;
- В) співпраця, взаємодія та інформаційний обмін з іншими органами державної влади;
- Г) жодної правильної відповіді.

**3. Відмивання грошей – це...**

- А) операція, у процесі якої гроші мігрують по різних країнах і віддаляються від джерела їх отримання;
- Б) процес прання грошей з метою їхнього очищення;
- В) процес, за допомогою якого ховається існування, незаконне походження або використання доходів, а потім ці доходи маскуються так, ніби вони були одержані від законної діяльності;
- Г) усі відповіді правильні.

**4. Міністерство фінансів України виступає суб'єктом:**

- А) первинного фінансового моніторингу;
- Б) системного фінансового моніторингу;
- В) державного фінансового моніторингу;
- Г) організаційного фінансового моніторингу.

**5. Налагодження співпраці та інформаційного обміну з іншими державними органами – це:**

- А) мета Держфінмоніторингу;
- Б) роль Держфінмоніторингу;

- В) завдання Держфінмоніторингу;
- Г) принцип Держфінмоніторингу.

**6. Основні критерії оцінки фінансових операцій з питань фінансового моніторингу:**

- А) переказ коштів закордон;
- Б) фінансові операції з готівкою;
- В) фінансові операції політично значущих осіб;
- Г) усі відповіді правильні.

**7. Операції на яку суму готівкових коштів потребують ідентифікації?**

- А) готівкові операції на суму від 3 000 гривень;
- Б) готівкові операції на суму від 5 000 гривень;
- В) готівкові операції на суму від 10 000 гривень;
- Г) жодної правильної відповіді.

**8. Поняття «належна перевірка» містить:**

- А) 5 елементів;
- Б) 6 елементів;
- В) 4 елементи;
- Г) 3 елементи.

**9. Першим міжнародним актом, спрямованим на боротьбу з відмиванням грошей, став:**

- А) Указ Президентської комісії США по боротьбі з організованою злочинністю;
- Б) Директива Парламенту ЄС по відмиванню грошей;
- В) Віденська конвенція ООН по відмиванню грошей;
- Г) Рішення Ради ЄС по відмиванню грошей.

**10. Які елементи дій у міжнародній практиці визначають суть терміна «відмивання грошей»?**

- А) користування майном та взаємовигода;
- Б) приховування майна та ідентифікація;
- В) передача майна та контроль;
- Г) співучасть і перетворення майна.

**11. Надання видимості легальності злочинно отриманим фінансовим коштам – це:**

- А) шарування;
- Б) інтеграція;
- В) розміщення;
- Г) ідентифікація.

**12. До легалізації злочинних доходів відносять:**

- А) забезпечення зручного й оперативного доступу до коштів;
- Б) крадіжка грошей;
- В) незаконний друк грошей;
- Г) усі відповіді правильні.

**13. У якому році введено термін «відмивання грошей»?**

- А) 1984 р.;
- Б) 1988 р.;
- В) 1974 р.;
- Г) 1978 р.

**14. Основним завданням FATF є:**

- А) розгляд тенденцій у сфері боротьби з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом;
- Б) контроль за виконанням 40 рекомендацій, а також 9 спеціальних рекомендацій;
- В) розповсюдження ідеї боротьби з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом;
- Г) усі відповіді правильні.

**15. Скільки рекомендацій FATF містить розділ В – фінансові системи:**

- А) 9;
- Б) 22;
- В) 3;
- Г) жодної правильної відповіді.

**16. Функціонально банківська безпека країни розглядається з погляду:**

- А) результатів діяльності банків для країни та усунення загроз фінансовому стану всієї банківської системи країни;

- Б) діяльності банків і небанківських установ країни на фінансовому ринку;
- В) забезпечення ефективності всіх елементів безпеки країни;
- Г) виконання нормативно-правових аспектів безпеки банків.

**17. Оптимізація організаційної структури, удосконалення функцій менеджменту – це:**

- А) характеристика фінансової безпеки банків;
- Б) принцип фінансової безпеки банків;
- В) завдання фінансової безпеки банків;
- Г) мета фінансової безпеки банків.

**18. Фізичне розміщення наявних коштів у фінансові інструменти, а також розміщення коштів, територіально віддалене від місць їх походження, – це:**

- А) розміщення;
- Б) шарування;
- В) інтеграція;
- Г) жодної правильної відповіді.

**19. До внутрішнього методичного інструментарію забезпечення фінансової безпеки відноситься:**

- А) фінансове планування;
- Б) банківський контроль;
- В) банківський нагляд;
- Г) інформаційне забезпечення.

**20. Шарування – це:**

- А) відокремлення незаконних доходів від їхніх джерел шляхом створення складного ланцюга фінансових операцій, спрямованих на маскування аудиторського сліду цих доходів;
- Б) фізичне розміщення наявних коштів у фінансові інструменти, а також розміщення коштів, територіально віддалене від місць їхнього походження;
- В) надання видимості легальності злочинно отриманим фінансовим коштам;
- Г) жодної правильної відповіді

### Варіант 3

#### 1. Фінансовий моніторинг – це:

- А) сукупність заходів спеціально уповноваженого органу з питань фінансового моніторингу з приводу аналізу інформації про фінансові операції, що надається суб'єктами первинного фінансового моніторингу, а також заходів стосовно перевірки такої інформації згідно законодавства України;
- Б) система заходів з контролю й активних упорядкованих дій НБУ, спрямованих на забезпечення дотримання банками й іншими особами законодавства у сфері фінансового моніторингу;
- В) діяльність організацій, що здійснюють операції з грошовими коштами або іншим майном, з виявлення операцій, що підлягають обов'язковому контролю, та інших операцій з грошовими коштами або іншим майном, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму, розповсюдженню зброї масового знищення;
- Г) філософія, стратегія й тактика банку, які спрямовуються на ефективне задоволення легальних потреб існуючих і потенційних клієнтів банку через успішну реалізацію на ринку банківських продуктів.

#### 2. Інтеграція – це:

- А) фізичне розміщення наявних коштів у фінансові інструменти, а також розміщення коштів, територіально віддалене від місць їхнього походження;
- Б) відокремлення незаконних доходів від їхніх джерел шляхом створення складного ланцюга фінансових операцій, спрямованих на маскування аудиторського сліду цих доходів;
- В) надання видимості легальності злочинно отриманим фінансовим коштам;
- Г) жодної правильної відповіді.

#### 3. FATF створена країнами великої:

- А) п'ятірки;
- Б) сімки;
- В) вісімки;

Г) двадцятки.

**4. Суб'єктами первинного фінансового моніторингу є:**

- А) Національний банк України, Міністерство фінансів України;
- Б) банки, страхові компанії, кредитні спілки, ломбарди та інші фінансові установи, платіжні організації, члени платіжних систем, еквайрингові та клірингові установи та інші;
- В) Міністерство юстиції України, Міністерство транспорту та зв'язку України;
- Г) Міністерство економіки України, Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку.

**5. Суб'єктом державного фінансового моніторингу як складової загальної системи фінмоніторингу є:**

- А) компанії з управління активами, оператори поштового зв'язку, інші установи, які проводять фінансові операції з переказу коштів;
- Б) Національний банк України, Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України;
- В) банки, страхові компанії, кредитні спілки, ломбарди та інші фінансові установи, платіжні організації, члени платіжних систем, еквайрингові та клірингові установи та інші;
- Г) суб'єкти господарювання, які надають консультації з питань оподаткування, спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу.

**6. До суб'єктів первинного моніторингу НЕ належать:**

- А) товарні, фондові та інші біржі;
- Б) професійні учасники ринку цінних паперів;
- В) компанії з управління активами;
- Г) Міністерство фінансів України.

**7. Які основні завдання покладені на Держфінмоніторинг?**

- А) збирання, оброблення та проведення аналізу інформації про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, забезпечення функціонування та розвитку єдиної інформаційної системи у сфері запобігання і протидії легалізації доходів, а також проведення національної оцінки ризиків;



- Б) налагодження співпраці та інформаційного обміну з іншими державними органами, забезпечення представництва України в міжнародних організаціях;
- В) реалізація державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, внесення на розгляд Міністра фінансів пропозицій щодо забезпечення формування державної політики у цій сфері;
- Г) усі відповіді правильні.

**8. Хто координує діяльність Державної служби фінансового моніторингу України?**

- А) Верховна Рада України;
- Б) КМУ;
- В) НБУ;
- Г) Міністерство фінансів України.

**9. Що НЕ належить до критеріїв оцінки фінансових операцій?**

- А) переказ коштів за кордон;
- Б) фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних осіб;
- В) будь-які фінансові операції, у яких простежується зв'язок з Італією та Швецією;
- Г) фінансові операції з готівкою.

**10. Які країни можна віднести до таких, що не належно виконують рекомендації міжнародних організацій у сфері боротьби з легалізацією доходів?**

- А) Іран і Північна Корея;
- Б) Італія та Швеція;
- В) Швейцарія та Швеція;
- Г) жодної правильної відповіді.

**11. Які функції виконує НБУ як суб'єкт державного фінансового моніторингу?**

- А) наглядові та регулятивні;
- Б) аналітичні та прогнозуючі;
- В) контролюючі та оцінюючі;

Г) жодної правильної відповіді.

**12. Які існують три основні дії з відмивання грошей?**

- А) пошук, розміщення, поглинання;
- Б) розміщення, шарування, інтеграція;
- В) пошук, шарування, поглинання;
- Г) пошук, розбір, шарування.

**13. Надання видимості легальності злочинно отриманим фінансовим коштам у розрізі процесу відмивання коштів – це:**

- А) шарування;
- Б) розміщення;
- В) інтеграція;
- Г) жодної правильної відповіді.

**14. До легалізації злочинних доходів можна віднести:**

- А) приховування осіб, що одержують незаконні доходи й ініціюють сам процес відмивання, забезпечення зручного й оперативного доступу до коштів, одержаних з нелегальних джерел;
- Б) створення умов для безпечного і комфортного споживання відмитих коштів, створення умов для безпечного інвестування доходів у легальний бізнес;
- В) приховування слідів надходження доходів, отриманих з нелегальних джерел, створення вигляду законності одержання доходів;
- Г) усі відповіді правильні.

**15. Основними завданнями FATF є:**

- А) контроль за виконанням 40 рекомендацій, а також 9 спеціальних рекомендацій FATF;
- Б) розповсюдження ідеї боротьби з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, по всьому світу;
- В) розгляд тенденцій у сфері боротьби з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, і вжиття контрзаходів;
- Г) усі відповіді правильні.

**16. Скільки країн входить до FATF?**

- А) більше 20;
- Б) більше 30;
- В) більше 40;
- Г) жодної правильної відповіді.

**17. Забезпечення стабільного фінансового стану банку, сприяння ефективній діяльності банку, визначення на ранніх стадіях проблем і вплив на їх усунення, нейтралізація кризових ситуацій та запобігання банкрутству – це ключові характеристики:**

- А) фінансового моніторингу банків;
- Б) фінансової безпеки банків;
- В) фінансового менеджменту банків;
- Г) фінансового маркетингу банків.

**18. Основними завданнями фінансової безпеки банків є:**

- А) ідентифікація та верифікація клієнта, встановлення кінцевого бенефіціарного власника банківського клієнта, визначення мети і характеру майбутніх ділових відносин чи здійснення фінансової операції;
- Б) забезпечення достатньої фінансової стійкості й незалежності банку, підтримка конкурентоспроможності, розвиток високого технічного та технологічного потенціалу, постійна оптимізація організаційної структури, удосконалення функцій менеджменту;
- В) реалізація державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації злочинних доходів, внесення на розгляд Міністра фінансів пропозицій щодо забезпечення формування державної політики у цій сфері, збирання, оброблення та проведення аналізу інформації про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу;
- Г) усі відповіді правильні.

**19. До внутрішнього методичного інструментарію забезпечення фінансової безпеки банку належить:**

- А) фінансове планування, аналіз, регулювання, контроль;
- Б) фінансове планування, регулювання, контроль;
- В) банківське регулювання, банківський нагляд, банківський

контроль;

Г) банківський нагляд та банківський контроль.

**20. До функцій фінансового моніторингу в банку НЕ належить:**

А) співпраця з працівниками Уповноваженого органу в проведенні аналізу фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;

Б) надання згідно із законодавством додаткової інформації на запит уповноваженого органу, пов'язаної з фінансовими операціями, які стали об'єктом фінансового моніторингу;

В) сприяння суб'єктам державного фінансового моніторингу з питань проведення аналізу фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу;

Г) жодної правильної відповіді.

#### Варіант 4

##### 1. До функцій фінансового моніторингу в банку належить:

- А) проведення у встановленому законом порядку ідентифікації особи, яка здійснює фінансову операцію і підлягає фінансовому моніторингу або відкриває рахунок (в тому числі депозитний);
- Б) виявлення і реєстрація фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу;
- В) надання Уповноваженому органу інформації про фінансову операцію, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу;
- Г) усі відповіді правильні.

##### 2. Скільки рекомендацій містить третій розділ Рекомендацій FATF «Інституціональні системи»?

- А) 3;
- Б) 6;
- В) 9;
- Г) жодної правильної відповіді.

##### 3. Скільки рівнів відповідальності визначено для кожної Рекомендації FATF?

- А) 5 (відповідає рекомендації; загалом відповідає рекомендації; більше відповідає рекомендаціям ніж не відповідає; частково відповідає рекомендації; не відповідає рекомендації);
- Б) 4 (відповідає рекомендації; загалом відповідає рекомендації; частково відповідає рекомендації; не відповідає рекомендації);
- В) 3 (відповідає рекомендації; загалом відповідає рекомендації; не відповідає рекомендації);
- Г) 2 (відповідає рекомендації; не відповідає рекомендації).

##### 4. Першою міжнародною організацією, створеною для боротьби з відмиванням грошей, стала:

- А) Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF);
- Б) Financial Transaction and Report Analysis Center (FINTRAC);
- В) Money Laundering Prevention Center (AML/CFT);
- Г) жодної правильної відповіді.

##### 5. Державна служба фінансового моніторингу України – це...

- А) орган законодавчої влади;
- Б) центральний орган виконавчої влади;

- В) департамент НБУ;
- Г) жодної правильної відповіді.

**6. Обов'язковий фінансовий моніторинг здійснює:**

- А) орган законодавчої влади на основі інформації, що надається суб'єктами первинного фінансового моніторингу;
- Б) орган судової влади на основі інформації, яка надається суб'єктами державного фінансового моніторингу;
- В) суб'єкт первинного фінансового моніторингу згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність»;
- Г) орган виконавчої влади на основі інформації, яка надається суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

**7. До критеріїв оцінки фінансових операцій з питань фінансового моніторингу НЕ належить:**

- А) переказ коштів за кордон;
- Б) фінансові операції з готівкою на суму вище 5 тис. грн.;
- В) фінансові операції звичайних громадян на невеликі суми;
- Г) будь-які фінансові операції, у яких простежується зв'язок з Іраном і Північною Кореєю.

**8. Максимальний розмір штрафу для фінансових установ за порушення законодавства у сфері фінмоніторингу складає:**

- А) 135 млн грн.;
- Б) 150 млн грн.;
- В) 100 млн грн.;
- Г) жодної правильної відповіді.

**9. Максимальний розмір штрафу для інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу (бухгалтерів, аудиторів, адвокатів) за порушення законодавства у сфері фінмоніторингу складає:**

- А) 50 млн грн.;
- Б) 34 млн грн.;
- В) 27 млн грн.;
- Г) жодної правильної відповіді.

**10. До дій, які передують легалізації доходів, належать:**

- А) фінансові операції з коштами чи іншим майном, отриманими внаслідок учинення злочинного діяння;
- Б) приховування чи маскування незаконного походження коштів;
- В) володіння коштами незаконного походження;

Г) усі відповіді правильні.

**11. До спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу належать:**

- А) клірингові установи;
- Б) аудиторські фірми;
- В) оператори поштового зв'язку;
- Г) фондові біржі.

**12. Діяльність Держфінмоніторингу координується :**

- А) НБУ;
- Б) Міністерством фінансів;
- В) Кабінетом міністрів;
- Г) Міністерством економіки.

**13. Країною походження терміна «відмивання грошей» є:**

- А) США;
- Б) Австрія;
- В) Швейцарія;
- Г) Франція.

**14. Розміщення як дія при відмиванні грошей — це:**

- А) відокремлення незаконних доходів від їхніх джерел шляхом створення складного ланцюга фінансових операцій, спрямованих на маскування аудиторського сліду цих доходів;
- Б) фізичне вкладення наявних коштів у фінансові інструменти, а також розміщення коштів, територіально віддалене від місць їхнього походження;
- В) надання видимості легальності злочинно отриманим фінансовим коштам;
- Г) жодної правильної відповіді.

**15. Конвенція, яка стала першим міжнародним актом, спрямованим на боротьбу з відмиванням грошей:**

- А) Женевська конвенція;
- Б) Віденська конвенція;
- В) Страсбурзька конвенції;
- Г) Базельська конвенція.

**16. До легалізації злочинних доходів можна віднести:**

- А) приховування слідів надходження доходів, отриманих з нелегальних джерел;

- Б) створення вигляду законності одержання доходів;
- В) приховування осіб, що одержують незаконні доходи й ініціюють сам процес відмивання;
- Г) усі відповіді правильні.

**17. Укажіть основну ознаку процесу відмивання грошей:**

- А) доходи, отримані злочинним шляхом;
- Б) проводяться через фінансову систему задля приховання їх нелегального походження;
- В) надання виду законно отриманих;
- Г) усі відповіді правильні.

**18. Суть процесу відмивання коштів полягає у:**

- А) розміщенні коштів, територіально віддалених від місць їх походження;
- Б) проведенні коштів, отриманих злочинним шляхом, через фінансову систему з метою приховання їхнього нелегального походження та надання їм вигляду законних;
- В) наданні видимості легальності злочинно отриманим фінансовим коштам;
- Г) відокремленні незаконних доходів від їх джерел шляхом створення складного ланцюга фінансових операцій.

**19. В Україні головним державним органом, який працює з питаннями, пов'язаними із фінансовим моніторингом, є:**

- А) Національний банк України;
- Б) Державна служба фінансового моніторингу України;
- В) Міністерство фінансів України;
- Г) жодної правильної відповіді.

**20. На якій фазі процесу відмивання грошей вони знаходять легальне джерело походження?**

- А) розміщення;
- Б) шарування;
- В) інтеграції;
- Г) адаптації.



## РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

### ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНА БАЗА

1. Конституція України : Закон України від 28 червня 1996 р. №254к/96-ВР / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 1996. № 30. Ст. 141.
2. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-3 / Верховна Рада України. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/go/2121-14>
3. Про Національний банк України : Закон України від 20 травня 1999 року № 679-14 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
4. Про акціонерні товариства : Закон України від 17 вересня 2008 року № 514-6 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/main/514-17>
5. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні : Закон України від 30 жовтня 1996 року № 448-96/ Верховна Рада України. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/448/96>
6. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків : Закон України від 18.09.2012 № 5284-VI / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5284-17#Text>
7. Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Правління НБУ від 28.08.2001 року № 368 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0092500-17>
8. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Закон України від 16.08.2020 р. № 361-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>
9. Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України : Постанова Правління НБУ від 21.02.2018 року № 14 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>

10. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : Постанова Правління НБУ від 21.02.2004 року № 22 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>
11. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Постанова Правління НБУ від 24.10.2011 року №373 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>
12. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : Постанова Правління НБУ від 29.12.2017 року №1/ Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>
13. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Правління НБУ від 30.06.2016 року №351 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#n33>
14. Про затвердження Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків : Постанова Правління НБУ від 14.12.2016 року № 411 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0411500-16>
15. Про затвердження Положення про ліцензування банків : Постанова Правління НБУ від 22.12.2018 року №149 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-1824>.
16. Про обіг векселів в Україні : Закон України від 5 квітня 2001 року № 2374-14 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>
17. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23 лютого 2012 року № 4452-6 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/main/4452-17>
18. Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків : Закон України від 23.03.2017р. № 1985–8 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1985-19>
19. Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні :

Рішення Правління НБУ від 15.12.2017 року № 803-рш /  
Верховна Рада України. URL:  
<http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17>

20. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. URL:  
[https://mof.gov.ua/storage/files/Strategija\\_financovogo\\_sectoru\\_ua.pdf](https://mof.gov.ua/storage/files/Strategija_financovogo_sectoru_ua.pdf)
22. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. Сталий розвиток інновацій, кешлес та фінграмотність. URL:  
[https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Strategy\\_finteh2025.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finteh2025.pdf?v=4)

### **ОСНОВНА ЛІТЕРАТУРА**

1. Банківська система : навч.посіб./ (Л.І. Катан, Н.І.Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова); за ред. І.М. Мазур. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.
2. Банківська система : підручник / О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. Львів : Новий Світ – 2000, 2020. 536 с.
3. Банківська система України : монографія / В.В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К.Ф. Черкашина О.В. Крухмаль. Суми : ДВНЗ «АУБС НБУ», 2010. 187 с.
4. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навчальний посібник. Ужгород: Говерла, 2018. 364 с.
5. Васильчишин О.Б. Фінансова безпека банківської системи України : філософські детермінанти : монографія. Тернопіль : ТНЕУ, 2017. 358 с.
6. Вовчак О. Д., Бучко І. Є. Управління банківськими ризиками: навчальний посібник. Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2017. с. 459.
7. Вовчак О.Д., Костак З.Р. Історія грошей і банківництва: навч. посібник. Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. 196с.
8. Вовчак О.Д., Рушишин Н.М., Андрейків Т.Я. Кредит і банківська справа: підручник. Київ: Знання, 2018. 564 с.
9. Дзюблюк О.В. Управління ліквідністю банківської системи України : монографія. Тернопіль : Вектор, 2016. 290 с.
10. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку : підручник. Тернопіль : ТНЕУ, 2017. 512 с.
11. Копилюк О.І., Музичка О.М. Аналіз банківської діяльності : навчальний посібник. Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. 416 с.
12. Кузнецова С. А. Банківська система: навч. посіб. К.: ЦУЛ, 2017. 398 с.
13. Маркетинг у банку : навчальний посібник / Т.А. Васильєва, С.М. Козьменко І.О. Школьник та ін. ; ДВНЗ “Українська академія банківської справи Національного банку України”. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2014. 353 с.

14. Николаєнко Ю. В. Фінансова безпека банківського сектору України : теорія, методологія, практика : монографія. К. : Кондор, 2017. 255 с.
15. Ринок банківських послуг в умовах структурного реформування економіки України : монографія. Луців Б.Л. та ін. Тернопіль : ТНЕУ, 2017. 240 с.
16. Сало І. В. Розвиток депозитарної і депозитної діяльності в Україні : монографія. Суми : Університетська книга, 2017. 98 с.
17. Сокиринська І. Г. Журавльова Т.О. Фінансовий менеджмент у банку. Навчальний посібник. Дніпропетровськ: Пороги, 2016. 192 с.
18. Стечишин Т. Б., Малахова О. Л. Банківська справа: навчальний посібник. Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 404 с.
19. Трансформація банківської системи у контексті глобалізаційних викликів : монографія / за ред. д.е.н., проф. Дзюблюка О.В. Тернопіль : ФОП Осадца Ю.В., 2017. 298 с.
20. Управління банківськими ризиками: підручник: за ред. д.е.н., проф. Примостки Л.О. К.: КНЕУ, 2018 536с.
21. Управління продажем банківських послуг : навч. посіб. / Васильєва Т.А. та ін. Суми : СумДУ, 2016.
22. Фінанси, банківська справа та страхування. Корпоративні фінанси та фінансове посередництво : підручник для бакалаврів / за ред. проф. П.О. Нікіфорова, доц. Н.А. Бак. Том.1. Чернівці, 2019. с. 63-112.
23. Центральний банк і грошово-кредитна політика : навч. посіб. / Косова Т.Д. та ін. К. : ЦУЛ, 2016. 320 с.
24. Швець Н.Р. Банківська справа : навч. посібник. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т, 2012. 248 с.

### ***ДОПОМІЖНА ЛІТЕРАТУРА***

25. Аналіз банківської діяльності : підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій –Вергуненко та ін.; За ред. А.М. Герасимовича. К.: КНЕУ, 2014. 599 с.
26. Нікіфоров П.О. Теорія та методологія регулювання грошового обігу. Чернівці: Рута, 2002. 327 с.
27. Основи банківської діяльності: навчально-методичний посібник / Укл. Швець Н.Р. Чернівці: Рута, 2003. 63 с.
28. Прокопенко І.Ф. Основи банківської справи: навчальний посібник / І.Ф. Прокопенко, В.І. Ганін, В.В. Соляр, С.І. Маслов. К.: Центр навчальної літератури, 2015. 410 с.
29. Швець Н.Р., Нікіфоров П.О. Монетарна політика та банківський нагляд в Україні: навч. посібник. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т, 2011. 335с.

### **ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ**

1. Інформаційні ресурси Національного банку України : URL: <http://www.bank.gov.ua>
2. Інформаційні ресурси Верховної Ради України URL: <http://www.rada.kiev.ua>
3. Інформаційні ресурси Європейського центрального банку URL: <http://www.ecb.int/>
4. Інформаційні ресурси Міністерства фінансів України URL: <http://www.minfin.gov.ua>
5. Інформаційні ресурси Державної казначейської служби України <https://www.treasury.gov.ua/ua>
6. Інформаційні ресурси Базельського комітету з питань банківського нагляду URL: <https://www.bis.org/bcbs/index.htm>
7. Інформаційні ресурси Міжнародної групи з протидії відмиванню брудних грошей FATF URL: <https://www.fatf-gafi.org/>

*Навчальне видання*  
**БАНКІВСЬКА СИСТЕМА**  
*Збірник тестових завдань*

Укладачі: *Ткачук Ірина Ярославівна,*  
*Гладчук Ольга Михайлівна*

Відповідальний за випуск *Нікіфоров П.О.*

Літературний редактор *Лукул О.В.*

Технічний редактор  
та дизайн обкладинки *Кудрінська О.М.*

Підписано до друку 30.12.21. Формат 60 x 84/16.  
Папір офсетний. Друк різнографічний. Ум.-друк. арк. 12,3 .  
Обл.-вид. арк. 13,2. Тираж **50**. Зам. Н-**152**.  
Видавництво та друкарня Чернівецького національного університету  
58002, Чернівці, вул. Коцюбинського, 2

Свідоцтво суб екта видавничої справи ДК №891 від 08.04.2002 р.