

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ
КАФЕДРА БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ**

**КОМПЛЕКСНЕ ПРАКТИЧНЕ ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ З
ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»**

Тернопіль, 2017

1. СТРУКТУРА ЗАЛІКОВОГО КРЕДИТУ ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»

денна форма навчання

	Кількість годин			
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота
Змістовий модуль 1. Основи організації банківської діяльності та операції банків з формування ресурсів				
Тема 1. Види банків, порядок їх створення в Україні та організація діяльності банку	4	4	13	1
Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу, банків із залучення і позичення коштів	4	2	13	1
Змістовий модуль 2. Операції банків з платіжними картками, надання і погашення кредитів				
Тема 3. Операції банків з платіжними картками	4	2	13	1
Тема 4. Основи організації кредитних операцій банків	4	4	14	1
Тема 5. Особливості операцій із надання і погашення окремих видів кредиту	4	3	13	
Тема 6. Операції банків з векселями	2		13	
Тема 7. Операції банків із цінними паперами	2		13	
Тема 8. Банківські операції в іноземній валюті	2		13	
Тема 9. Операції з надання банківських послуг	2		13	
Тема 10. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку	2		13	
Всього - 180	30	15	131	4

2. Методичні вказівки до виконання комплексного практичного індивідуального завдання з дисципліни «Банківські операції»

Комплексне практичне індивідуальне завдання (КПЗ) із дисципліни «Банківські операції» виконують і захищають відповідно до учбового плану студенти денної форми навчання.

КПЗ з дисципліни «Банківські операції» – це вид індивідуальної позааудиторної роботи, яка виконується самостійно кожним студентом 3 курсу на вибір, на основі запропонованого переліку напрямів роботи. КПЗ передбачає ґрунтовне аналітичне дослідження теоретичних основ банківської діяльності на основі знань, отриманих на лекційних, практичних заняттях та самостійної роботи. Метою виконання КПЗ є поглиблення та закріплення набутих знань, а також розвиток навичок науково-дослідної та аналітичної роботи при опрацюванні матеріалів економічного характеру. Виконання однієї теми двома студентами в межах академічної групи не дозволено. Цей вид роботи є обов'язковим для виконання.

КПЗ складається із двох основних блоків: I блок студенти виконують протягом I семестру навчального року, із обов'язковим захистом на останньому занятті. Захист I блоку КПЗу слугує підставою для складання заліку.

II блок КПЗу студенти виконують протягом II семестру навчального року і обов'язково захищають на останньому практичному занятті. Захист даної роботи слугує допуском до складання іспиту.

КПЗ з дисципліни «Банківські операції» складається із чотирьох завдань, які є обов'язковими для виконання, зокрема:

- Теоретична частина;
- Практична частина;
- Тестові завдання;
- Задача.

Теоретична частина КПЗу виконується студентом протягом семестру і повинна бути захищена на занятті, на якому розглядається тема суміжна тематиці теоретичної частини. Тему доповіді студент обирає самостійно із запропонованого переліку. Два студенти в межах однієї академічної групи не можуть виконувати одну тему.

Орієнтовна структура теоретичної частини КПЗ:

- *вступ* — зазначається тема, мета та завдання роботи та основні її положення;
- *теоретичне обґрунтування* - виклад базових теоретичних положень, законів, принципів, алгоритмів тощо, на основі яких виконується завдання;
- *практичне застосування* – при виконанні КПЗ студент повинен знайти застосування даної тематики у практичній діяльності банківської установи. Це може бути показано на прикладі окремої банківської установи, або на банківській системі України чи зарубіжної країни.

- *основні результати роботи та їх обговорення* - подаються статистичні або якісні результати роботи, схеми, малюнки, моделі, описи, систематизована реферативна інформація та її аналіз тощо;

- *висновки*;
- *список використаної літератури*.

Теоретична частина КПЗ з дисципліни «Банківські операції» подається у вигляді скріплених аркушів формату А4 (реферату) з титульною сторінкою стандартного зразка і внутрішнім наповненням із зазначенням усіх позицій змісту завдання(за об'ємом до 15 арк.). При виконанні та оформленні КПЗ студент може використовувати комп'ютерну техніку, зокрема Microsoft Word та Excel.

Практична частина КПЗ виконується студентом на основі аналізу реально діючої банківської установи, відповідно до завдань, запропонованих викладачем. У даній частині студент повинен показати вміння аналізувати одержану інформацію зі звітності банківської установи та офіційних сайтів банків, систематизувати її та подати у згрупованому вигляді. Також студент повинен вміти зробити обґрунтовані висновки.

Практична частина реалізується у формі логічно-структурованих завдань, які студент виконує на кожне практичне заняття. Викладач перевіряє виконання даних завдань і ставить відмітку про виконання, дату виконання та оцінку. Несвоєчасне виконання кожної частини роботи слугує підставою для зниження оцінки. Загальна оцінка даної частини роботи складається як середнє арифметичне значення всіх оцінок.

Тестові завдання та задача вибираються студентом за варіантами, запропонованими викладачем по номеру у списку в журналі академічної групи.

КПЗ оцінюється за 100-бальною шкалою із врахуванням таких параметрів, як наукова глибина дослідження, якість аналітичної роботи, рівень володіння отриманими знаннями, дотримання встановлених вимог щодо оформлення. Виконання КПЗ є одним із обов'язкових складових модулів залікового кредиту з дисципліни «Банківські операції», та однією із форм перевірки знань студентів, що сприяє закріпленню і поглибленому засвоєнню знань з навчального предмету.

3. Завдання для виконання комплексного практичного індивідуального завдання на I семестр навчального року

3.1. Тематика для теоретичної частини КПІЗ:

1. Місце та роль банків у ринковій інфраструктурі.
2. Аналіз умов та стану функціонування банківської системи України.
3. Банківська система України та історичні особливості її побудови.
4. Види банків та особливості їх функціонування.
5. Державне регулювання діяльності банківських установ в Україні.
6. Дискусійні питання походження банків.
7. Місія, стратегія і тактика функціонування банку.
8. Спеціалізовані банки та особливості їхньої діяльності.
9. Сутність, зміст та значення банківської діяльності в економічній системі.
10. Сучасні підходи до визначення та класифікації операцій банку.
11. Організаційно-правові форми функціонування банків.
12. Розвиток нормативно-правового забезпечення банківської діяльності.
13. Умови та особливості побудови організаційно-управлінської структури банку.
14. Нормативне регулювання банківської діяльності.
15. Особливості реєстрації банків в Україні.
16. Особливості ліцензування банківської діяльності.
17. Банківська ліцензія: суть, значення, процедура одержання.
18. Склад та функції органів управління сучасного банку.
19. Сучасні підходи до визначення та класифікації операцій банку.
20. Поняття, суть та значення банківських ресурсів, їх види та класифікація.
21. Передумови, джерела та інструменти формування власного капіталу банку.
22. Власний капітал банку, його структура.
23. Функції та механізм поповнення власного капіталу.
24. Проблема капіталізації банків України.
25. Субординований борг банку: сутність та інструменти формування.
26. Проблеми ресурсного забезпечення діяльності банків України.
27. Характеристика основних форм та видів залучених банківських ресурсів.
28. Депозитні операції комерційних банків, їх види та характеристика.
29. Особливості проведення банками різних видів депозитних операцій.
30. Значення вкладів населення для формування ресурсної бази банку.
31. Умови, необхідність та особливості випуску депозитних (ощадних) сертифікатів банками України.
32. Стан та умови забезпечення банків України ресурсами із депозитних джерел.
33. Характеристика методів управління ресурсами комерційних банків на макро- та мікроекономічному рівнях.
34. Склад, структура та якість зобов'язань банків України.

35. Запозичені ресурси банку: сутність та джерела формування.
36. Зміст основних інструментів формування запозичених ресурсів банку.
37. Сек'юритизація активів як спосіб поповнення ресурсної бази банку.
38. Банківські облігації: особливості та порядок випуску.
39. Роль облігацій при формуванні ресурсів банку.
40. Рефінансування банків Національним банком України.
41. Особливості отримання банками короткострокових кредитів НБУ.
42. Умови та порядок здійснення банками операцій РЕПО.
43. Організація міжбанківського кредитування.
44. Методики визначення кредитоспроможності банків.
45. Загальні положення регулювання Національним банком України ліквідності банків України, загальні вимоги Національного банку до банків з проведення операцій з їх рефінансування та порядок надання кредиту овернайт.
46. Проведення операцій з рефінансування банків: порядок проведення тендерів з підтримання ліквідності банків та операцій репо.
47. Надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України.
48. Класифікація банківських кредитів.
49. Принципи та умови банківського кредитування.
50. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
51. Форми забезпечення повернення банківських позичок.
52. Кредитний ризик: визначення і мінімізація втрат.
53. Ціна банківського кредиту.
54. Процес банківського кредитування.
55. Методи управління проблемними кредитами.
56. Позички під заставу цінних паперів.
57. Контокорентний кредит. Овердрафт.
58. Споживчі кредити.
59. Іпотечний кредит.
60. Факторинг і форфейтинг.
61. Лізингові операції.
62. Емісія цінних паперів.
63. Інвестиційні операції банків із цінними паперами.
64. Заставні операції банків із цінними паперами.
65. Професійна діяльність банків на фондовому ринку.
66. Поняття операцій банків в іноземній валюті.
67. Особливості правового регулювання операцій банків в іноземній валюті.
68. Торговельні операції банків в іноземній валюті: міжнародний банківський переказ, міжнародне інкасо, міжнародний документарний акредитив.
69. Неторговельні операції банків в іноземній валюті: операції з купівлі та продажу готівкової іноземної валюти, операції з конвертації готівкової іноземної

валюти однією іноземної держави на готівкову іноземні валюту іншої іноземної держави.

70. Загальна характеристика та види банківських послуг.
71. Гарантійні послуги банків.
72. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги.
73. Довірчі послуги банків.
74. Послуги щодо зберігання цінностей у банку.
75. Фінансовий інжиніринг.
76. Сучасний стан та перспективи розвитку банківських послуг в Україні.
77. Сутність фінансової стійкості банку та способи її забезпечення.
78. Економічні нормативи регулювання діяльності банків.
79. Формування резервів для покриття можливих втрат банку від активних (кредитних) операцій.
80. Фінансові звіти банку та оцінка його діяльності.
81. Прибутковість банку: поняття та оцінка. Засоби підвищення прибутковості.

3.2. Практична частина

Завдання 1.

За даними офіційного web-сайту НБУ провести кількісний аналіз діяльності банківських установ України, зокрема:

- Загальна кількість банківських установ у динаміці за 3 роки;
- Результати оформити у вигляді таблиці та/або кругових діаграм.

Завдання 2.

Діяльність банку станом на 01.04.20XX характеризується такими показниками: строкові вклади фізичних осіб – 2 734 млн. грн.; розміщені банком міжбанківські кредити (депозити) – 1 739 млн. грн.; кошти суб'єктів господарювання (депозити) – 3 536 млн. грн.; довгострокові кредити фізичним особам – 3 501 млн. грн.; кошти від НБУ (кредит “овернайт”) – 370 млн. грн.; статутний фонд – 920 млн. грн.; емісійні різниці (від розміщення акцій) – 55 млн. грн.; вкладення в дочірні компанії – 1 341 млн. грн.; резервний фонд – 235 млн. грн.; кредити, надані юридичним особам, – 2 300 млн. грн.; кошти фізичних осіб на поточних (карткових) рахунках – 1 650 млн. грн.; випущені банком облігації – 1 600 млн. грн.; придбані банком ОВДП – 935 млн. грн.; споживчі кредити банку – 1 684 млн. грн.; фонд капітального розвитку – 400 млн. грн.

1. Необхідно згрупувати показники діяльності банку за напрямками здійснення (основними розділами балансу банку): капітал, зобов'язання та активи.

2. Подати перелік банківських операцій, які виконує обрана студентом банківська установа із їх розподілом на активні та пасивні (приклад табл. 1)

Таблиця 1

Банківські операції, які виконує ПАТ «Банк Тернопіль»

№ з/п	Активні операції	№ з/п	Пасивні операції
1		1	
2		2	
3		3	

Завдання 3.

Із банківської звітності, що висвітлюється у засобах масової інформації та в мережі Інтернет; за даними офіційних сайтів банківських установ виконати наступні завдання:

- 1) Показати у круговій діаграмі структуру банківських ресурсів аналізованої установи;
- 2) Порахувати в динаміці (за 3 роки) власний капітал банківської установи;
- 3) Визначити частку власного капіталу у структурі пасивів;
- 4) Визначити власний капітал по банківській системі;
- 5) Частку власного капіталу банку у структурі капіталу банківської системи.
- 6) Відобразити вищеподані показники у табличному вигляді (приклад табл. 2)

Таблиця 2

Динаміка власного капіталу ПАТ «Банк Тернопіль»

Показники	20XX	20XX	20XX
Власний капітал банку, млрд. грн.			
Частка ВК у структурі пасивів, %			
Власний капітал банківської системи, млрд. грн.			
Частка ВК банку у структурі капіталу банківської системи, %			

Зробити висновки.

Завдання 4.

Із звітності банківської установи проаналізувати:

- у круговій діаграмі відобразити структуру залучених ресурсів банку;
- у табличній формі відобразити у динаміці (за 3 роки):
 - 1) загальну кількість залучених ресурсів;
 - 2) залучені ресурси за термінами (довгострокові, середньострокові, короткострокові);
 - 3) залучені ресурси за контрагентами (фізичні особи, юридичні особи, державні установи).

Зробити висновки.

Завдання 5.

Розписати депозитні програми, які пропонує банківська установа на ринку банківських послуг та дати приклад депозитної угоди одного із банківських продуктів.

Порахувати відсотки по одному із запропонованих депозитних продуктів за допомогою депозитного калькулятора. Визначити:

- Яким методом порашовані відсотки (факт/факт; факт/360; 30/360);
- Порахувати відсотки всіма відомими методами.

Зробити висновки.

Завдання 6.

За даними офіційного сайту НБУ, та засобів масової інформації проаналізувати вибрану Вами банківську установа за такими параметрами:

- яке місце серед банків України займає банківська установа по кредитуванню (визначити частку);
- у круговій діаграмі відобразити структуру кредитних ресурсів банку;
- проаналізувати кредитні ресурси за термінами (довгострокові, середньострокові, короткострокові);
- проаналізувати кредитний портфель за контрагентами (фіз. особи, юр. особи, держ. установи).

Результати дослідження відобразити у таблиці. Зробити висновки.

Завдання 7.

1. Розписати кредитні програми, які пропонує вибрана Вами банківська установа на ринку банківських послуг.

2. Описати процес надання та обслуговування кредиту у обраній Вами банківській установі та дати приклад кредитної угоди одного із банківських продуктів.

3. Порахувати відсотки по одному із запропонованих кредитних продуктів за допомогою кредитного калькулятора. Визначити:

- Яким методом пораховані відсотки (факт/факт; факт/360; 30/360);
- Порахувати відсотки всіма відомими методами.

Зробити висновки.

Завдання 8.

За даними фінансової звітності банківської установи, а також інтернет-ресурсів провести аналіз портфеля цінних паперів банківської установи за такими параметрами:

- визначити частку портфеля ЦП у структурі активів, та темпи росту портфеля ЦП;
- описати динаміку портфеля ЦП обраної Вами банківської установи за останні 3 роки в цілому, та портфельів, в залежності від цілей їх придбання;
- проаналізувати портфель ЦП банківської установи за фінансовими інструментами у динаміці за 3 роки.

Результати дослідження та відобразити у таблиці. Зробити висновки.

Завдання 9.

До ПАТ “Укрексімбанк”, МФО 322313, звернулося ТОВ “Грант” з метою відкриття валютного рахунку у євро для розрахунків за кредитними операціями з іноземними партнером – фірмою LEXANI LTD за грошовими зобов’язаннями на суму 50 тис. EUR.

Необхідно визначити:

- які вимоги висуваються до банків, які можуть здійснити таку операцію;
- перелік документів, необхідних для відкриття поточного рахунку в іноземній валюті;
- перелік документів, що є підставою для купівлі в банку іноземної валюти.

Завдання 8.

На початок операційного дня в касі обміну банківської установи знаходилося 1 200 дол. США та 550 євро.

За операційний час роботи відділення банку придбало у клієнтів 1 500 дол. США та 2 350 євро. Протягом того ж періоду у відділенні було продано 800 дол. США та 350 євро.

Офіційний курс 1 дол. США в цей день склав 26,00 грн., 1 євро – 30,00 грн. Ринковий курс 1 дол. США складав 26,05–26,50 грн., 1 євро – 31,05–31,50 грн.

Необхідно визначити:

- які умови купівлі-продажу іноземної валюти 1 групи Класифікатора в банках України передбачені для населення;
- які первинні документи мають бути оформлені в касі банку при купівлі-продажу готівкової іноземної валюти;
- доходи та втрати відділення банку у зв'язку із проведеними валютнообмінними операціями протягом дня.

Завдання 9..

Визначити котирування форвардного крос-курсу обміну швейцарських франків до японської ієни (CHF/JPY) за одномісячним форвардним контрактом при таких вихідних даних:

- курс спот CHF/ USD: по bid = 0,6359; по offer = 0,6382;
- одномісячні форвардні пункти по CHF/ USD: по bid = –14; по offer = –12;
- курс спот USD/ JPY: по bid = 360; по offer = 375.

Завдання 10.

Банк уклав з клієнтом лізингову угоду про придбання автомобіля ринковою вартістю 165 тис. грн. Строк лізингу – 5 років. Процентна ставка, що прирощується, – 16,5 % річних. Сплачується на початку кожного періоду платежу. Ціна придбання після закінчення строку лізингу – 0 грн. Визначений строк корисного використання автомобіля лізингоодержувачем – 8 років.

Необхідно визначити, яку роль може виконувати банк при проведенні лізингових операцій, а також скласти таблицю лізингових платежів.

Завдання 11.

З метою залучення коштів фізичних осіб банк пропонує їм управління зазначеними коштами. Для цього банк порівнює доходи, які отримає довіритель з доходами в іноземній або національній валюті за валютним еквівалентом.

З умов управління випливає, що банк приймає кошти в гривні із розрахунку 20% річних з виплатою через 18 місяців вкладу в національній валюті за валютним еквівалентом або у валюті.

На початку строку передачі коштів у довірче управління курс становив 17,8 грн. за 1 долар, у кінці строку – 18,1 грн. за 1 долар. Комісійна винагорода за управління грошовими коштами дорівнює 4,5 % від доходу довірителя. Сума, що надається в управління банку – 15 тис. дол.

Визначити (з позиції довірителя) доцільність укладення договору з банком про управління грошовими коштами на умовах виплати доходу в іноземній та національній валюті за еквівалентом.

Завдання 12.

Банк має активи, що реагують на зміну відсоткової ставки, у розмірі 3 400 млн. грн. із усієї суми активів 12 200 млн. грн. Пасиви, що реагують на зміну процентної ставки, становлять 3 600 млн. грн. із загальної суми пасивів у 12 200 млн. грн. Процентні ставки за змінними та фіксованими активами становлять 22% та 24% відповідно, а за змінними та фіксованими пасивами – 15% та 17,5% відповідно.

Необхідно визначити:

- чистий процентний дохід банку;
- як зміниться чистий процентний дохід банку, якщо ставки за змінними активами та пасивами зростуть до 25,5 % та 19 % відповідно.

Завдання 13.

За даними фінансової звітності та офіційної інформації визначити результат діяльності та поррахувати нормативи обраної Вами банківської установи відповідно до вимог Національного банку України. Зробити висновки.

3.1. Тестові завдання і задача (за варіантами)

Варіант № 1

1. Задача. Банківська установа залучила терміновий депозит у розмірі 1000 грн. на термін з 22 травня до 15 липня поточного року під відсоткову ставку 15% річних. Виплата процентів разом із поверненням депозиту.

Необхідно розрахувати суми відсоткових платежів, використовуючи методи визначення кількості днів для розрахунку відсотків «факт/факт» (англійський), «факт/360» (французький) і «30/360» (германський). Які з цих методів вигідні банку, а які вкладнику?

2. Тести:

1. *Державним вважається банк:*

- А) не менше 51% статутного капіталу якого належить державі;
- Б) не менше 75% статутного капіталу якого належить державі;
- В) не менше 80% статутного капіталу якого належить державі;
- Г) 100% статутного капіталу якого належить державі.

2. *Вищим органом управління акціонерного банку з недержавною формою власності є:*

- А) правління;
- Б) загальні збори акціонерів;
- В) ревізійна комісія;
- Г) спостережна рада.

3. *Більша частина ресурсів банку формується за рахунок :*

- А) власних коштів;
- Б) позичених коштів;
- В) власних і позичених коштів;
- Г) залучених та позичених коштів.

4. *Сукупність грошових коштів і виражених у грошовій формі матеріальних, нематеріальних і фінансових активів, що перебувають у розпорядженні банків і можуть бути використані ними для здійснення активних операцій та надання послуг – це:*

- А) залучені ресурси;
- Б) банківські ресурси;
- В) позичені ресурси;
- Г) власні кошти.

5. *До позиченого капіталу банку належать:*

- А) статутний капітал; резервний капітал та інші спеціальні фонди і резерви; нерозподілений прибуток; субординований капітал;

В) депозит (вклад); Г) банківські ресурси.

4. *Облігації, емітовані банком – це:*

А) власний капітал банку; Б) залучені кошти;
В) запозичені кошти; Г) активи банку.

5. *Для контролю за здатністю банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів (коштів у касі та на кореспондентських рахунках) встановлюється:*

А) загальної ліквідності; Б) миттєвої ліквідності;
В) поточної ліквідності; Г) короткострокової ліквідності.

6. *Зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії], – це:*

А) реорганізація; Б) структурування кредиту;
В) реструктуризація; Г) кредитоспроможність.

7. *Всі операції, що їх здійснює банківська установа протягом певного періоду, відображаються у:*

А) звіті про прибутки та збитки;
Б) банківському балансі;
В) звітності про кредитні та депозитні операції в національній та іноземній валюті;
Г) статуті банку.

8. *На невизначений строк надаються банками:*

А) строкові позички; Б) позички до запитання, або безстрокові;
В) прострочені; Г) відстрочені, або пролонговані.

9. *Якщо статутний капітал створюється за рахунок коштів кількох власників (юридичних та фізичних осіб), такий банк називають:*

А) державним;
Б) приватним;
В) банком із колективною формою власності;
Г) ощадним.

10. *Здійснюють відкриття та ведення банківських рахунків на вимогу всіх категорій клієнтів, проводять безготівкові розрахунки, видачу та приймання готівки через каси банку:*

А) підрозділи депозитних операцій;
Б) підрозділи кредитних операцій;
В) підрозділи розрахунково-касового обслуговування;
Г) підрозділ з питань аналізу та управління ризиками.

Варіант № 3

1. *Задача.* Банківська установа залучає депозит фізичної особи у розмірі 25000 грн. на два місяці на термін з 01 травня до 01 липня за складною відсотковою ставкою 12% річних із капіталізацією відсотків щомісячно. Нарахування відсотків проводиться в останній день місяця, а їх сплата – при погашенні депозиту. Кількість днів згідно з угодою розраховується за методом «факт/360» (французький).

Необхідно нарахувати відсотковий дохід за складними відсотками за кожен місяць та розрахувати платіж по закінченні терміну дії депозитної угоди.

2. *Тести:*

1. *Що таке банківські ресурси?*

А) власний капітал; Б) залучені кошти;

В) позичені кошти; Г) власні, залучені та позичені кошти.

2. У банку на поточному рахунку клієнта розміщуються:

А) строкові вклади; Б) вклади (депозити) до запитання;

В) позичені кошти; Г) власні кошти.

3. Для забезпечення наданого кредиту (короткострокове рефінансування банків за допомогою операцій на відкритому ринку) використовуються державні цінні папери, строк погашення яких настає:

А) відразу після строку погашення кредиту;

Б) не раніше ніж через 10 днів після строку погашення кредиту;

В) раніше 10 днів після строку погашення кредиту;

Г) за 10 днів до строку погашення кредиту.

4. Валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції (з поставкою валюти за договором) пізніше ніж на другий робочий день після дня укладення договору, – це:

А) «Тод» (від англ. «today»);

Б) «Том» (від англ. «tomorrow»);

В) «Спот» (від англ. «spot»);

Г) «Форвард» (від англ. «forward»).

5. Здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру, відображає норматив:

А) миттєвої ліквідності (Н4);

Б) достатності основного капіталу (Н3);

В) достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2);

Г) короткострокової ліквідності (Н6).

6. На невизначений строк надаються банками:

А) строкові позички;

Б) позички до запитання, або безстрокові;

В) прострочені;

Г) відстрочені, або пролонговані.

7. У зобов'язанні банку надати клієнтові кредит при виникненні у нього потреби у визначеному розмірі протягом обумовленого терміну (як правило, кварталу) полягає сутність:

А) одноразової позички;

Б) перманентної позички;

В) гарантованої позичкової операції;

Г) державної позички.

8. Банк вважається за національним законодавством банком з іноземним капіталом, якщо статутний капітал належить хоча б одному нерезиденту, у розмірі:

А) до 10%;

Б) 10 % і більше;

В) 20% і більше;

Г) більше 50%.

9. Дії банку з мобілізації ресурсів для проведення активних операцій – це:

А) комісійно-посередницькі операції;

Б) активні операції;

В) пасивні операції;

Г) банківські послуги.

10. Грошові кошти юридичних і фізичних осіб, залучені банком на вклади – це:

А) банківські ресурси;

Б) позичені ресурси;

В) власні кошти;

Г) залучені ресурси.

Варіант № 4

1. Задача. Банківська установа залучає депозит фізичної особи у розмірі 14000 грн. на три роки за складною відсотковою ставкою 15% річних із капіталізацією відсотків щорічно. Відсотки нараховуються один раз наприкінці року.

Необхідно нарахувати відсотковий дохід за кожен рік та обчислити платіж по закінченні терміну дії депозитної угоди.

2. Тести:

1. Депозитні сертифікати надаються:

А) фізичним особам;

Б) юридичним особам;

В) фізичним і юридичним особам; Г) населенню.

2. Один банк не може одержати запропонованого на тендері обсягу кредитів більше як:

А) 100%; Б) 90%; В) 70%; Г) 50 %.

3. Банк має таку інформацію: а) розмір кредиту – 120000 грн.; б) термін дії кредиту – 20 діб; в) річна ставка простого процента – 25%. Кількість днів у році – 360. Визначити загальний розмір боргу клієнта банку.

А) 120600 грн.; Б) 121667 грн.; В) 121800 грн.; Г) 122000 грн.

4. Комбінування стратегії короткострокового та довгострокового акцептів поєднує в собі метод, який полягає в інвестуванні основної маси коштів у цінні папери як з невеликими, так і з тривалими термінами обігу, і лише незначну частину портфеля складають середньострокові цінні папери:

А) короткострокового акцепту; Б) «сходинок»;
В) процентних очікувань; Г) «штанги».

5. Операції, що не пов'язані з комерційною діяльністю підприємств, організацій, громадян, експортом та імпортом товарів (послуг), а також рухом капіталу, – це:

А) поточні торговельні операції;
Б) поточні неторговельні операції;
В) валютні операції, пов'язані з рухом капіталу;
Г) валютно-обмінні операції.

6. На строк, зафіксований у кредитній угоді надаються банком:

А) прострочені;
Б) позички до запитання, або безстрокові;
В) строкові позички;
Г) відстрочені, або пролонговані.

7. Якщо понад 50 % активів банку є активами одного типу, то такий банк вважається:

А) універсальним; Б) спеціалізованим;
В) філійним; Г) безфілійним.

8. Виберіть правильне визначення терміна «пасивні операції»:

А) залучення коштів від юридичних і фізичних осіб з метою отримання прибутку й забезпечення ліквідності;
Б) операції, внаслідок яких формуються власні банківські ресурси;
В) операції, внаслідок яких здійснюється формування банківських ресурсів;
Г) операції з розміщення мобілізованих банком ресурсів.

9. Грошові кошти та виражені у грошовій формі частина майна, які належать його власникам, забезпечують економічну самостійність і фінансову стійкість банку, використовуються для здійснення банківських операцій та надання послуг з метою одержання прибутку, являють собою:

А) регулятивний власний капітал; Б) балансовий власний капітал;
В) власний капітал банку; Г) статутний капітал.

10. Нормативне значення нормативу миттєвої ліквідності (Н4) має бути не менше ніж:

А) 5%; Б) 10%; В) 20%; Г) 25%.

Варіант № 5

1. Задача. При відкритті ощадного рахунку з нарахуванням простих процентів за ставкою 12 % річних 20.05 поточного року на рахунок покладено суму 10000 грн. Потім, 5.07. поточного року на рахунок добавлено 5000 грн., 10.09. поточного року з рахунку знято суму 7500 грн., а 20.11. поточного року рахунок було закрито.

Визначити, яку суму отримає вкладник при закритті рахунку. У розрахунках використовувати метод «30/360» (германський) для визначення кількості днів.

2. Тести:

1. У день проведення тендера (середа) заявки банків на участь у тендері розглядаються Департаментом монетарної політики НБУ з дотриманням таких вимог:

- А) дотримання умов обов'язкового резервування;
- Б) дотримання економічних нормативів;
- В) один банк не може одержати більше як 50 % запропонованого на тендері обсягу кредитів;
- Г) сума заборгованості за кредитами НБУ не повинна перевищувати 50% регулятивного капіталу банку.

2. Ощадні сертифікати надаються:

- А) юридичним особам;
- Б) фізичним особам;
- В) фізичним і юридичним особам;
- Г) банківським установам.

3. Скільки є класів боржників-юридичних осіб:

- А) 3;
- Б) 5;
- В) 9;
- Г) 10.

4. Стан активів, пасивів та власного капіталу у грошовій формі на певну дату, відбиває:

- А) звіт про прибутки та збитки;
- Б) банківський баланс;
- В) звітність про кредитні та депозитні операції в національній та іноземній валюті;
- Г) статут банку.

5. Позички, за якими закінчилися строки повернення, встановлені в кредитних угодах між банком і позичальником, а кошти банку не повернені, вважають:

- А) строкові позички;
- Б) позички до запитання, або безстрокові;
- В) простроченими;
- Г) відстрочені, або пролонговані.

6. Якщо понад 50 % пасивів банку є вкладами фізичних осіб, такий банк набуває статусу:

- А) інвестиційного;
- Б) спеціалізованого ощадного банку;
- В) іпотечного;
- Г) розрахункового (клірингового).

7. Як залишкова вартість активів за вирахуванням зобов'язань (Активи – Зобов'язання) визначається:

- А) залучений капітал банку;
- Б) балансовий капітал банку;
- В) регулятивний власний капітал банку;
- Г) статутний капіталу.

8. Власний капітал банку – це грошові кошти, внесені:

- А) клієнтами банку на умовах строковості, платності;
- Б) засновниками банку;
- В) акціонерами банку;
- Г) засновниками і акціонерами банку.

9. Цінний папір, що може використовуватися його власником як платіжний засіб і обертатися на фондовому ринку – це:

- А) акція;
- Б) депозитний сертифікат;
- В) корпоративна облігація;
- Г) облігація внутрішньої державної позики.

10. До позиченого капіталу банку належать:

- А) статутний капітал; резервний капітал та інші спеціальні фонди і резерви; нерозподілений прибуток; субординований капітал;
- Б) депозити (вклади) до запитання; термінові, або строкові, депозити; умовні депозити;
- В) кошти, отримані від емісії та продажу облігацій, та кредити, одержані в інших банків, у тому числі в НБУ;
- Г) банківські сертифікати, банківський вексель та ощадні вклади.

Варіант № 6

1. Задача. 01 лютого поточного року банк «Фінанси та кредит» прийняв від Іваненка Івана Івановича вклад до запитання в сумі 1000 грн. Процентна ставка за вкладом – 6% річних. Кількість днів згідно з угодою обчислюється за методом «30/360».

1. 01 травня поточного року видано частину вкладу в сумі 500 грн.;
2. 01 серпня прийнято додатковий внесок у сумі 1000 грн.
3. 01 лютого наступного року вкладник отримав усю суму вкладу.

Потрібно визначити загальну суму, одержану І. І. Іваненком при закритті рахунку.

2. Тести:

1. *Крос-курс – це:*

- А) різниця між курсами продавця та покупця;
- Б) курс, згідно з яким банк продає валюту;
- В) співвідношення між двома валютами, яке визначено через їх курс до третьої валюти;
- Г) курс, згідно з яким банк-резидент купує іноземну валюту за національну.

2. *Як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку визначається норматив:*

- А) загальної ліквідності;
- Б) миттєвої ліквідності (Н4);
- В) поточної ліквідності (Н5);
- Г) короткострокової ліквідності (Н6).

3. *При визначенні стану обслуговування боргу боржником - юридичною особою, кількість календарних днів прострочення (уключно) становить від 0 до 7, то стан обслуговування боргу вважається:*

- А) “задовільний”;
- Б) “добрий”;
- В) “високий”;
- Г) “слабкий”.

4. *Позички, за якими банком перенесені строки повернення на пізніший час, – це:*

- А) строкові позички;
- Б) позички до запитання, або безстрокові;
- В) прострочені;
- Г) відстрочені, або пролонговані.

5. *Якщо більше 50 % активів вітчизняного банку складають операції з емісії та розміщення цінних паперів, що здійснюються за рахунок грошових коштів приватних інвесторів, то він набуває статусу:*

- А) ощадного;
- Б) інвестиційного;
- В) іпотечного;
- Г) розрахункового (клірингового).

6. *Дії банку з розміщення мобілізованих ресурсів у депозити, кредити, цінні папери, інвестиції, основні засоби і товарно-матеріальні цінності з метою отримання доходу – це:*

- А) пасивні операції;
- Б) активні операції;
- В) комісійно-посередницькі операції;
- Г) банківські послуги.

7. *Розраховується як різниця між балансовою вартістю активів та зобов'язань банку:*

- А) власний капітал банку;
- Б) балансовий власний капітал;
- В) регулятивний власний капітал;
- Г) статутний капітал.

8. *Умовні позначення: P – сума депозиту (вкладу); k – процентна ставка (%); n – кількість днів у періоді нарахування; T – кількість днів у році. Сума простих процентів за депозитами розраховується з використанням такої формули:*

- А) $P \times (1 + k : 100\%)^n$;
- Б) $P \times k \times n \times k : 365$;
- В) $(P \times k \times n) : (T \times 100\%)$;
- Г) $S \times i \times k : 12$.

9. *Облігації, емітовані банком – це:*

- А) власний капітал банку;
- Б) залучені кошти;
- В) запозичені кошти;
- Г) активи банку.

10. *Фінансові результати діяльності комерційного банку відбиваються у:*

- А) банківському балансі;
- Б) звіті про прибутки та збитки;
- В) звітності про кредитні та депозитні операції в національній та іноземній валюті;

В) поточної ліквідності (Н5); Г) короткострокової ліквідності (Н6).

10. При визначенні стану обслуговування боргу боржником - юридичною особою, кількість календарних днів прострочення (уключно) становить від 8 до 30, то стан обслуговування боргу вважається:

- А) “високий”; Б) “добрий”;
В) “задовільний”; Г) “слабкий”.

Варіант № 9

1. Задача. Банк здійснив емісію акцій номінальною вартістю 2000 грн. і загальною кількістю 250 тис. штук. Із загальної кількості емітованих акцій 100 тис. були реалізовані по ціні 2010 грн. за одну акцію.

Визначити розмір статутного капіталу та емісійного доходу банку від емісії акцій.

2. Тести:

1. За способом сплати процента розрізняються банківські позички з виплатою процентів у міру використання позичкових коштів. Це – :

- А) фіксована процентна ставка; Б) плаваюча процентна ставка;
В) звичайний кредит; Г) дисконтний кредит.

2. Злиття, приєднання, виділення, поділ банку, перетворення його організаційно-правової форми, наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам, – це:

- А) банківська ліцензія; Б) реорганізація банку;
В) державна реєстрація банку; Г) банківська діяльність.

3. Операції, пов'язані з отриманням кредитів на міжбанківському ринку (від інших банків та від НБУ) – це:

- А) пасивні депозитні операції банку; Б) пасивні кредитні операції банку;
В) пасивні інвестиційні операції банку; Г) комісійно-посередницькі операції.

4. Сплачений і зареєстрований статутний капітал; розкриті резерви (створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку); надбавки до курсу акцій і додаткові внески акціонерів у капітал; загальний фонд покриття ризиків, створюваний під невизначений ризик під час проведення банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів є складовими:

- А) субординованого капіталу; Б) додаткового капіталу;
В) основного капіталу; Г) відвернень.

5. Більша частина ресурсів банку формується за рахунок :

- А) власних коштів; Б) позичених коштів;
В) власних і позичених коштів; Г) залучених та позичених коштів.

6. У день проведення тендера (середа) заявки банків на участь у тендері розглядаються Департаментом монетарної політики НБУ з дотриманням таких вимог:

- А) дотримання умов обов'язкового резервування;
Б) дотримання економічних нормативів;
В) один банк не може одержати більше як 50 % запропонованого на тендері обсягу кредитів;
Г) сума заборгованості за кредитами НБУ не повинна перевищувати 50% регулятивного капіталу банку.

7. Різниця між валовими доходами та валовими витратами банку – це:

- А) платоспроможність банку; Б) прибуток банку;
В) доходи банку; Г) ліквідність банку.

8. Другий етап процесу кредитування полягає у:

- А) розгляді заявки клієнта на кредит;
Б) вивченні кредитоспроможності потенційного позичальника й оцінюванні ризику за позичкою;

- В) підготовці до складання кредитної угоди;
- Г) роботі з проблемними кредитами.

9. *Послуги з управління і розпорядження коштами клієнтів банку, їхніми цінними паперами та іншими активами:*

- А) інформаційні послуги банків;
- Б) консультаційні послуги банків;
- В) трастові послуги банків;
- Г) посередницькі послуги банків.

10. *За переважною більшістю банківських кредитів процент сплачується через певний час після видачі (як правило, через місяць). Це – :*

- А) синдиковані позички;
- Б) паралельні позички;
- В) звичайні кредити;
- Г) дисконтні кредити.

Варіант № 10

1. *Задача.* Валові доходи комерційного банку за звітний рік склали 35 млн. грн., а валові витрати – 27 млн. грн. Податок на прибуток – 25%. Відрахування до резервного фонду встановлені загальними зборами акціонерів у розмірі 4%, а законодавством України у розмірі 5%.

Визначити розмір відрахувань до резервного фонду комерційного банку.

2. *Тести:*

1. *Припинення діяльності двох або кількох банків як юридичних осіб та передання їх майна, коштів, прав і обов'язків новому банку – правонаступнику, який створюється в результаті злиття означає:*

- А) приєднання;
- Б) поділ;
- В) злиття;
- Г) виділення.

2. *Операції, пов'язані з випуском і розміщенням власних незабезпечених боргових зобов'язань, – це:*

- А) пасивні депозитні операції банку;
- Б) пасивні кредитні операції банку;
- В) пасивні інвестиційні операції банку;
- Г) комісійно-посередницькі операції.

3. *З нерозкритих резервів, резервів переоцінювання окремих видів активів, гібридних капітальних інструментів і субординованого боргу складається:*

- А) основний капітал;
- Б) додатковий капітал;
- В) субординований капітал;
- Г) відвернення.

4. *Грошові кошти в національній та іноземній валютах, передані їх власником або іншою особою за його дорученням у готівковій або безготівковій формі на рахунок власника для зберігання на певних умовах – це:*

- А) власні кошти банку;
- Б) позичені кошти банку;
- В) депозит (вклад);
- Г) банківські ресурси.

5. *До позиченого капіталу банку належать:*

- А) статутний капітал; резервний капітал та інші спеціальні фонди і резерви; нерозподілений прибуток; субординований капітал;
- Б) депозити (вклади) до запитання; термінові, або строкові, депозити; умовні депозити;
- В) кошти, отримані від емісії та продажу облігацій, та кредити, одержані в інших банків, у тому числі в НБУ;
- Г) банківські сертифікати, банківський вексель та ощадні вклади.

6. *Бухгалтерський документ, що ведеться в банку на ім'я певного клієнта для обліку руху його грошових коштів: надходження, витрачання, залишку – це:*

- А) поточний рахунок;
- Б) банківський рахунок;
- В) вкладний (депозитний) рахунок;
- Г) картковий рахунок.

7. *Позички, за якими закінчилися строки повернення, встановлені в кредитних угодах між банком і позичальником, а кошти банку не повернені, вважають:*

- А) строкові позички;
- Б) позички до запитання, або безстрокові;

В) простроченими;

Г) відстрочені, або пролонговані.

8. У розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон), полягає метод:

А) резервування;

Б) диверсифікації;

В) лімітування;

Г) авторизації.

9. Участь у наданні позичок кількох банків, але кожний банк окремо оформляє кредит клієнту на однакових погоджених умовах, передбачають:

А) синдиковані позички

Б) паралельні позички;

В) звичайного кредиту;

Г) дисконтного кредиту.

10. Припинення діяльності одного банку як юридичної особи та передання належних йому майна, коштів, прав і обов'язків іншому банку – правонаступнику – це:

А) поділ;

Б) злиття;

В) виділення;

Г) приєднання.

Варіант № 11

1. Задача. Банк “Фінанси та кредит” 01 березня поточного року видав короткотерміновий кредит юридичній особі МП “Зоря” на суму 100000 грн. під 24 % річних терміном до 01 вересня поточного року. Виплата процентів разом із поверненням кредиту.

Визначити суму нарахованих процентів, використовуючи методи їх нарахування «30/360» (германський), «факт/360» (французький) та «факт/факт» (англійський) методи. Які з цих методів вигідні банку, а які позичальнику?

2. Тести:

1. Банки мають право здійснювати операції з валютними цінностями за умови отримання:

А) письмового дозволу;

Б) банківської ліцензії без отримання письмового дозволу;

В) банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу;

Г) банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу і виконання особливих умов.

2. На які дві частини поділяється власний капітал банку:

А) основний та залучений;

Б) основний та позичений;

В) залучений та позичений;

Г) основний та додатковий.

3. У банку на розрахунковому або поточному рахунку клієнта розміщуються:

А) строкові вклади;

Б) вклади (депозити) до запитання;

В) позичені кошти;

Г) власні кошти.

4. Облігації, емітовані банком – це:

А) власний капітал банку;

Б) залучені кошти;

В) запозичені кошти;

Г) активи банку.

5. Позички, за якими закінчилися строки повернення, встановлені в кредитних угодах між банком і позичальником, а кошти банку не повернені, вважають:

А) строкові позички;

Б) позички до запитання, або безстрокові;

В) простроченими;

Г) відстрочені, або пролонговані.

6. У розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон), полягає метод:

А) резервування;

Б) диверсифікації;

В) лімітування;

Г) авторизації.

7. Вкладання позичкових коштів у конкретні господарські процеси, проекти, заходи, припускає:

- А) принцип строковості повернення; Б) цільовий характер кредитування;
В) принцип забезпеченості позичок; Г) принцип платності.

8. Перетворення банку як юридичної особи та передання певної частини належного йому майна, коштів, прав і обов'язків до банку, який створюється внаслідок реорганізації означає:

- А) злиття; Б) виділення; В) поділ; Г) приєднання.

9. Виконавчим органом управління акціонерних банків недержавної форми власності є:

- А) загальні збори акціонерів; Б) правління;
В) ревізійна комісія; Г) спостережна рада.

10. Для розрахунку загальної суми регулятивного власного капіталу додатковий капітал включається в розмірі, що:

- А) дорівнює 50% основного капіталу;
Б) не перевищує розміру основного капіталу;
В) на 50% перевищує розмір основного капіталу;
Г) складає 25% розміру основного капіталу.

Варіант № 13

1. Задача. Підприємство 1 вересня отримало в банку позику, розмір якої 500000 грн., терміном на 1 рік (дванадцять місяців) під 12% річних.

Відсотки нараховуються щомісячно і сплачуються не пізніше 1-го числа кожного місяця.

Застосовується ануїтетний спосіб погашення кредиту.

Використовуючи кредитний калькулятор визначити:

- 1) залишок кредиту на початок періоду;
- 2) тіло до погашення;
- 3) відсотки до погашення;
- 4) сума до погашення;
- 5) залишок кредиту на кінець періоду.

Який спосіб повернення кредиту вигідний банку, а який позичальнику?

У яких випадках для позичальника краще використовувати класичний спосіб повернення кредиту, а у яких ануїтетний?

Таблиця

Графік обслуговування боргу (тис. грн.)

Період	Залишок кредиту на початок періоду	Тіло до погашення	Відсотки до погашення	Сума до погашення	Залишок кредиту на кінець періоду
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
11.					
12.					

- 6) залишок кредиту на початок періоду;
- 7) тіло до погашення;
- 8) відсотки до погашення;
- 9) сума до погашення;
- 10) залишок кредиту на кінець періоду.

Який спосіб повернення кредиту вигідний банку, а який позичальнику?

У яких випадках для позичальника краще використовувати класичний спосіб повернення кредиту, а у яких ануїтетний?

Таблиця

Графік обслуговування боргу (тис. грн.)

Період	Залишок кредиту на початок періоду	Тіло до погашення	Відсотки до погашення	Сума до погашення	Залишок кредиту на кінець періоду
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
11.					
12.					
Всього:					

2. Тести:

1. У день проведення тендера (середа) заявки банків на участь у тендері розглядаються Департаментом монетарної політики НБУ з дотриманням таких вимог:

- А) дотримання умов обов'язкового резервування;
- Б) дотримання економічних нормативів;
- В) один банк не може одержати більше як 50 % запропонованого на тендері обсягу кредитів;
- Г) сума заборгованості за кредитами НБУ не повинна перевищувати 50% регулятивного капіталу банку.

2. Позички, за якими банком перенесені строки повернення на пізніший час, – це:

- А) строкові позички;
- Б) позички до запитання, або безстрокові;
- В) прострочені;
- Г) відстрочені, або пролонговані.

3. Початковим етапом процесу кредитування є:

- А) вивчення кредитоспроможності потенційного позичальника й оцінюванні ризику за позичкою;
- Б) розгляд заявки клієнта на кредит;
- В) підготовка до складання кредитної угоди;
- Г) робота з проблемними кредитами.

4. Метод, який передбачає придбання короткострокових цінних паперів (терміном 2 – 3 роки) в межах короткострокового часового інтервалу:

- А) «сходів»;
- Б) довгострокового акцепту;
- В) короткострокового акцепту;
- Г) «штанги».

5. Найпоширенішою формою банківського строкового кредитування є:

- А) контокорентний рахунок;
- Б) спеціальний позичковий рахунок;
- В) простий позичковий рахунок;
- Г) поточний рахунок з овердрафтом

6. Учасниками банку можуть бути:

- А) об'єднання громадян, релігійних та благодійних організацій;
- Б) юридичні особи, у яких банк має істотну участь;
- В) вітчизняні та іноземні юридичні та фізичні особи;
- Г) юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників і джерела коштів, за рахунок яких вони здійснюють внески до статутного капіталу чи купують акції.

7. До компетенції загальних зборів банку належить:

- А) контроль за дотриманням банком законодавчих та нормативних актів, що регулюють банківську діяльність;
- Б) визначення основних напрямів діяльності банку, затвердження планів його діяльності та звітів про їх виконання;
- В) розгляд звітів внутрішнього і зовнішнього аудиторів, підготовка відповідних пропозицій;
- Г) складання висновку за річними звітами та балансами банку, без якого вищий орган управління не має права затверджувати фінансовий звіт банку.

8. Виберіть правильне визначення терміна «банківські ресурси»:

- А) сукупність грошових коштів, внесених акціонерами і засновниками банку;
- Б) сукупність грошових коштів, що перебувають у розпорядженні банку і використовуються ним для здійснення активних та інших операцій;
- В) сукупність грошових коштів, залучених банком для здійснення активних операцій;
- Г) сукупність коштів на балансі банку.

9. Умовні позначення: P – сума депозиту (вкладу); k – процентна ставка (%); n – кількість днів у періоді нарахування; T – кількість днів у році. Сума простих процентів за депозитами розраховується з використанням такої формули:

- А) $P \times (1 + k : 100\%)^n$;
- Б) $P \times k \times n \times k : 365$;
- В) $(P \times k \times n) : (T \times 100\%)$;
- Г) $S \times i \times k : 12$.

10. До позиченого капіталу банку належать:

- А) статутний капітал; резервний капітал та інші спеціальні фонди і резерви; нерозподілений прибуток; субординований капітал;
- Б) депозити (вклади) до запитання; термінові, або строкові, депозити; умовні депозити;
- В) кошти, отримані від емісії та продажу облігацій, та кредити, одержані в інших банків, у тому числі в НБУ;
- Г) банківські сертифікати, банківський вексель та ощадні вклади.

Варіант № 15

1. Задача. Підприємство 1 березня отримало в банку позику, розмір якої 300000 грн., терміном на 1 рік (дванадцять місяців) під 18% річних.

Відсотки нараховуються щомісячно і сплачуються не пізніше 1-го числа кожного місяця.

Застосовується ануїтетний спосіб погашення кредиту.

Використовуючи кредитний калькулятор визначити:

- 1) залишок кредиту на початок періоду;
- 2) тіло до погашення;
- 3) відсотки до погашення;
- 4) сума до погашення;
- 5) залишок кредиту на кінець періоду.

Який спосіб повернення кредиту вигідний банку, а який позичальнику?

- А) правління;
 В) ревізійна комісія;
- Б) загальні збори акціонерів;
 Г) спостережна рада.

7. Що таке банківські ресурси?

- А) власний капітал;
 В) позичені кошти;
- Б) залучені кошти;
 Г) власні, залучені та позичені кошти.

8. Умовні позначення: P – сума депозиту (вкладу); k – процентна ставка (%); n – кількість років у періоді нарахування. Нарощена сума депозитів і складних відсотків розраховується з використанням такої формули:

- А) $P \times k \times n \times k : 365$;
 В) $(P \times k \times n) : (T \times 100\%)$;
- Б) $P \times (1 + k : 100\%)^n$;
 Г) $S \times i \times k : 12$.

9. Облігації, емітовані банком – це:

- А) власний капітал банку;
 В) запозичені кошти;
- Б) залучені кошти;
 Г) активи банку.

10. Одна з найпоширеніших в Україні форм розрахунків – це:

- А) розрахунки чеками;
 В) вексельна форма розрахунків;
- Б) акредитива форма розрахунків;
 Г) розрахунки платіжними дорученнями.

Варіант № 16

1. Задача. Підприємство 1 березня отримало в банку позику, розмір якої 300000 грн., терміном на 1 рік (дванадцять місяців) під 18% річних.

Відсотки нараховуються щомісячно і сплачуються не пізніше 1-го числа кожного місяця.

Використовується класичний спосіб погашення кредиту (відсотки на залишок).

Використовуючи кредитний калькулятор визначити:

- 1) залишок кредиту на початок періоду;
- 2) тіло до погашення;
- 3) відсотки до погашення;
- 4) сума до погашення;
- 5) залишок кредиту на кінець періоду.

Який спосіб повернення кредиту вигідний банку, а який позичальнику?

У яких випадках для позичальника краще використовувати класичний спосіб повернення кредиту, а у яких анuitетний?

Таблиця

Графік обслуговування боргу (тис. грн.)

Період	Залишок кредиту на початок періоду	Тіло до погашення	Відсотки до погашення	Сума до погашення	Залишок кредиту на кінець періоду
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
11.					
12.					
Всього:					

- А) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- Б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- В) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- Г) може не здавати.

Варіант № 17

1. Задача. Відкритому акціонерному товариству «Ватра» банк надав кредит на суму 500000 грн. Клас боржника - юридичної особи – 5. Стан обслуговування боргу – «високий» Забезпеченням є нерухоме майно, що належить до нежитлового фонду, IV група, на суму 600000 грн.

Завдання:

- а) визначити категорію якості за кредитом;
- б) визначити теперішню вартість майбутніх грошових потоків з урахуванням вартості забезпечення, зваженої на коефіцієнт ліквідності забезпечення, залежно від його групи;
- в) розрахувати суму резерву за кредитом.

2. Тести:

1. *Обсяг позики, що надається під банківські акції, зареєстровані на фондовій біржі може коливатися на рівні:*

- А) 50–60 % вартості акцій;
- Б) 70–80 % вартості акцій;
- В) 80–90 % вартості акцій;
- Г) 90–100 % вартості акцій.

2. *Активно-пасивний рахунок, на якому обліковуються всі операції банку з клієнтом, – це:*

- А) простий позичковий рахунок;
- Б) спеціальний позичковий рахунок;
- В) поточний рахунок з овердрафтом;
- Г) кореспондентський рахунок.

3. *Виконують банківські операції на підставі дозволу, наданого банком, у межах ліцензії та письмового дозволу банку – це:*

- А) представництва;
- Б) філії;
- В) територіальні управління НБУ;
- Г) правління банку.

4. *Здійснюють відкриття та ведення банківських рахунків на вимогу всіх категорій клієнтів, проводять безготівкові розрахунки, видачу та приймання готівки через каси банку:*

- А) підрозділи депозитних операцій;
- Б) підрозділи кредитних операцій;
- В) підрозділи розрахунково-касового обслуговування;
- Г) підрозділ з питань аналізу та управління ризиками.

5. *Грошові кошти та виражені у грошовій формі частина майна, які належать його власникам, забезпечують економічну самостійність і фінансову стійкість банку, використовуються для здійснення банківських операцій та надання послуг з метою одержання прибутку, являють собою:*

- А) регулятивний власний капітал;
- Б) балансовий власний капітал;
- В) власний капітал банку;
- Г) статутний капітал.

6. *Грошові кошти в національній та іноземній валютах, передані їх власником або іншою особою за його дорученням у готівковій або безготівковій формі на рахунок власника для зберігання на певних умовах – це:*

- А) власні кошти банку;
- Б) позичені кошти банку;
- В) депозит (вклад);
- Г) банківські ресурси.

7. *Один банк не може одержати запропонованого на тендері обсягу кредитів більше як:*

- А) 100%;
- Б) 90%;
- В) 70%;
- Г) 50 %.

8. *Торгівля цінними паперами за власні кошти – це:*

- А) брокерські операції;
- Б) дилерські операції;
- В) інвестиційні операції;
- Г) розрахунково-клірингова діяльність.

9. До поточних конверсійних операцій банку з іноземною валютою не належить:

- А) том; Б) тод; В) своп; Г) спот.

10. З метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань, встановлюється:

- А) норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
 Б) норматив великих кредитних ризиків (Н8);
 В) норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
 Г) норматив короткострокової ліквідності (Н6).

Варіант № 18

1. Задача. Громадянин Левченко С. В. отримав 15 травня у ПАТ АБ «Приватбанк» споживчий кредит на придбання будівельних матеріалів в сумі 35000 грн. з 15 травня по 15 листопада поточного року під 24% річних. Останній строк сплати процентів повинен співпасти з днем повернення кредиту.

Нарахування процентів за користування кредитом здійснюється на суму дійсної заборгованості за кредитом, у валюті кредиту щомісячно, за методом «факт/360» (французьким).

Борг було повернено 22 листопада поточного року. Кредит не було пролонговано. Згідно умов кредитного договору розмір пені складає 1% в національній валюті України, від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період невиконання зобов'язань за кредитним договором.

2. Тести:

1. На якому рахунку відбивають, з одного боку (за дебетом), заборгованість банку і всі платежі з рахунку за дорученням клієнта, а з іншого (за кредитом) – надходження коштів у банк від платників, у вигляді вкладів, повернення позичок тощо?

- А) на простому позичковому рахунку;
 Б) на спеціальному позичковому рахунку;
 В) на поточному рахунку з овердрафтом;
 Г) на кореспондентському рахунку.

2. Фінансуються банком і виступають від його імені без права виконувати банківські операції – це:

- А) територіальні управління НБУ; Б) представництва;
 В) філії; Г) правління банку.

3. Дії банку з мобілізації ресурсів для проведення активних операцій – це:

- А) комісійно-посередницькі операції; Б) активні операції;
 В) пасивні операції; Г) банківські послуги.

4. Власний капітал банку – це грошові кошти, внесені:

- А) клієнтами банку на умовах строковості, платності;
 Б) засновниками банку;
 В) акціонерами банку;
 Г) засновниками і акціонерами банку.

5. У банку на розрахунковому або поточному рахунку клієнта розміщуються:

- А) строкові вклади; Б) вклади (депозити) до запитання;
 В) позичені кошти; Г) власні кошти.

6. У день проведення тендера (середа) заявки банків на участь у тендері розглядаються Департаментом монетарної політики НБУ з дотриманням таких вимог:

- А) дотримання умов обов'язкового резервування;
 Б) дотримання економічних нормативів;
 В) один банк не може одержати більше як 50 % запропонованого на тендері обсягу кредитів;

Г) сума заборгованості за кредитами НБУ не повинна перевищувати 50% регулятивного капіталу банку.

7. *Вкладання позичкових коштів у конкретні господарські процеси, проекти, заходи, припускає:*

- А) принцип строковості повернення; Б) цільовий характер кредитування;
В) принцип забезпеченості позичок; Г) принцип платності.

8. *Кредитні відносини між кредитором і позичальником, що ґрунтуються на відносно нескладній операції прийняття до застави і визначення вартості цінних паперів, – це:*

- А) споживчий кредит; Б) поточний рахунок з овердрафтом;
В) позички під заставу цінних паперів; Г) іпотечний кредит.

9. *Перекази заробітної плати, стипендій, пенсій, аліментів, державної допомоги, матеріальної допомоги, допомоги родичів, благодійної допомоги, виплат і компенсацій, належать до:*

- А) поточних торговельних операцій в іноземній валюті;
Б) поточних неторговельних операцій в іноземній валюті;
В) валютних операцій, пов'язаних з рухом капіталу;
Г) валютно-обмінних операцій з іноземною валютою.

10. *Розподіл кредитів між клієнтами, які здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки, означає:*

- А) портфельна диверсифікація; Б) географічна диверсифікація;
В) галузева диверсифікація; Г) диверсифікація продуктів та послуг.

Варіант № 19

1. *Задача. Кредит для купівлі автомобіля вартістю 65000 грн. відкрито на 5 років під 11%. Початковий внесок покупця – 10 тис. грн., а решта боргу буде сплачуватись щомісячно протягом усього терміну кредитної угоди. Розрахуйте суму щомісячних платежів позичальника..*

Визначити:

- 1) загальну суму відсотків, що сплатить позичальник банку за п'ять років;
2) загальний розмір боргу клієнта банку.

2. *Тести:*

1. *Територіально відокремлений структурний підрозділ банку, що не здійснює банківську діяльність, – це:*

- А) підрозділ банку; Б) представництво банку;
В) філія банку; Г) правління банку.

2. *Виберіть правильне визначення терміна «пасивні операції»:*

- А) залучення коштів від юридичних і фізичних осіб з метою отримання прибутку й забезпечення ліквідності;
Б) операції, внаслідок яких формуються власні банківські ресурси;
В) операції, внаслідок яких здійснюється формування банківських ресурсів;
Г) операції з розміщення мобілізованих банком ресурсів.

3. *Розраховується як різниця між балансовою вартістю активів та зобов'язань банку:*

- А) власний капітал банку; Б) балансовий власний капітал;
В) регулятивний власний капітал; Г) статутний капітал.

4. *Депозитні сертифікати надаються:*

- А) фізичним особам; Б) юридичним особам;
В) фізичним і юридичним особам; Г) населенню.

5. *До позиченого капіталу банку належать:*

- А) статутний капітал; резервний капітал та інші спеціальні фонди і резерви;
нерозподілений прибуток; субординований капітал;

Б) депозити (вклади) до запитання; термінові, або строкові, депозити; умовні депозити;
В) кошти, отримані від емісії та продажу облігацій, та кредити, одержані в інших банків, у тому числі в НБУ;

Г) банківські сертифікати, банківський вексель та ощадні вклади.

6. *Захистити інтереси банку і не допустити збитків від неповернення боргу внаслідок неплатоспроможності позичальника має:*

А) принцип строковості повернення; Б) цільовий характер кредитування;

В) принцип забезпеченості позичок; Г) принцип платності.

7. *Надається в національній або іноземній валюті відповідно до потреб клієнта в обсязі, який не перевищує встановлений ліміт, – це:*

А) позички під заставу цінних паперів; Б) овердрафт;

В) споживчий кредит; Г) іпотечний кредит.

8. *Купівля у фізичних осіб (резидентів і нерезидентів) готівкової іноземної валюти за готівкові гривні належать до:*

А) поточних торговельних операцій в іноземній валюті;

Б) поточних неторговельних операцій в іноземній валюті;

В) валютних операцій, пов'язаних з рухом капіталу;

Г) валютно-обмінних операцій з іноземною валютою.

9. *В розподілі кредитів між позичальниками, які перебувають у різних населених пунктах, регіонах або країнах, полягає:*

А) галузева диверсифікація; Б) географічна диверсифікація;

В) портфельна диверсифікація; Г) диверсифікація продуктів та послуг.

10. *Відокремлений структурний підрозділ банку, що не має статусу юридичної особи і здійснює банківську діяльність від імені банку, – це:*

А) підрозділ банку; Б) представництво банку;

В) філія банку; Г) правління банку.

Варіант № 20

1. *Задача. Депозит в розмірі 5000 грн. покладено в банк на 3 роки.*

Визначити суму нарахованих процентів за цей термін, якщо річна ставка складних процентів складає 10 %.

2. *Тести:*

1. *Як залишкова вартість активів за вирахуванням зобов'язань (Активи – Зобов'язання) визначається:*

А) залучений капітал банку; Б) балансовий капітал банку;

В) регулятивний власний капітал банку; Г) статутний капіталу.

2. *Використовується органами банківського нагляду для обчислення економічних нормативів діяльності банків та деяких інших потреб:*

А) власний капітал банку; Б) балансовий власний капітал;

В) регулятивний власний капітал; Г) статутний капітал.

3. *Ощадні сертифікати надаються:*

А) юридичним особам; Б) фізичним особам;

В) фізичним і юридичним особам; Г) банківським установам.

4. *Облігації, емітовані банком – це:*

А) власний капітал банку; Б) залучені кошти;

В) запозичені кошти; Г) активи банку.

5. *Придбання банком у клієнта права на стягнення боргів без права зворотної вимоги до клієнта називають:*

А) лізингом; Б) факторингом; В) овердрафтом; Г) кредитною лінією.

6. *З метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів встановлюється:*

А) норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);

- Б) норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- В) норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
- Г) норматив короткострокової ліквідності (Н6).

7. Який етап кредитування називають структуруванням позички:

- А) розгляд заявки клієнта на кредит;
- Б) вивчення кредитоспроможності потенційного позичальника й оцінюванні ризику за позичкою;
- В) підготовку до складання кредитної угоди;
- Г) роботу з проблемними кредитами.

8. Розподілення кредитів банку між широким колом клієнтів, у тому числі великими і малими компаніями, підприємствами малого бізнесу, фізичними особами, урядовими та громадськими організаціями, домашніми господарствами тощо з різноманітними джерелами доходу і заставою, означає:

- А) галузева диверсифікація;
- Б) географічна диверсифікація;
- В) портфельна диверсифікація;
- Г) диверсифікація продуктів та послуг.

9. За організаційно-правовою формою в Україні функціонують банки, що створені як:

- А) державними, із колективною формою власності;
- Б) акціонерні (публічні) товариства відкритого типу, кооперативи;
- В) малі, середні, великі і найбільші;
- Г) універсальні і спеціалізовані.

10. Дії банку з розміщення мобілізованих ресурсів у депозити, кредити, цінні папери, інвестиції, основні засоби і товарно-матеріальні цінності з метою отримання доходу – це:

- А) пасивні операції;
- Б) активні операції;
- В) комісійно-посередницькі операції;
- Г) банківські послуги.

Варіант № 21

1. Задача. Підприємство уклало з банком угоду про одержання кредиту у формі овердрафт. Станом на 01 березня поточного року на поточному рахунку кошти були відсутні і був проведений платіж на суму 100 тис. грн. 01 червня поточного року на поточний рахунок підприємства надійшли кошти в сумі 200 тис. грн. Процентна ставка за овердрафт встановлена на рівні 25% річних. Кількість днів згідно з угодою обчислюється за методом «факт/факт» (англійським).

Розрахувати:

- 1) термін (t), на який надано кредит овердрафт;
- 2) заборгованість за контокорентним кредитом на 01 червня поточного року;
- 3) проценти;
- 4) загальну суму боргу станом на 01 червня поточного року.
- 5) залишок коштів на поточному рахунку клієнта в банку станом на станом на 01 червня поточного року.

2. Тести:

1. Нерозподілений прибуток є:

- А) джерелом фонду економічного стимулювання;
- Б) джерелом власного капіталу внутрішнього походження;
- В) джерелом резервного фонду;
- Г) частиною засобів страхового капіталу.

2. Цінний папір, що може використовуватися його власником як платіжний засіб і обертатися на фондовому ринку – це:

- А) акція;
- Б) депозитний сертифікат;

В) корпоративна облігація; Г) облігація внутрішньої державної позики.

3. Для забезпечення наданого кредиту (короткострокове рефінансування банків за допомогою операцій на відкритому ринку) використовуються державні цінні папери, строк погашення яких настає:

- А) відразу після строку погашення кредиту;
- Б) не раніше ніж через 10 днів після строку погашення кредиту;
- В) раніше 10 днів після строку погашення кредиту;
- Г) за 10 днів до строку погашення кредиту.

4. Розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунку (чекодавця) банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, про сплату чекодержателю зазначеної в чеку суми коштів, – це:

- А) платіжне доручення; Б) платіжна вимога-доручення;
- В) розрахунковий чек; Г) платіжна вимога.

5. Надаються тільки в національній валюті фізичним особам – громадянам України, – це:

- А) позички під заставу цінних паперів; Б) поточний рахунок з овердрафтом;
- В) споживчі кредити; Г) іпотечний кредит.

6. Довгостроковий кредит, який надається в майновій формі й погашається з розстроченням рівними платежами, називають:

- А) форфейтинг; Б) факторинг; В) лізинг; Г) кредитна лінія.

7. Пропозицію широкого кола фінансових послуг з метою зменшення ризику зниження доходів за окремою послугою або невеликим числом послуг, що пропонуються банком. Важливішою причиною розвитку нових послуг є диверсифікація ризику, пов'язаного з пакетом існуючих банківських послуг, являє собою:

- А) галузева диверсифікація; Б) географічна диверсифікація;
- В) портфельна диверсифікація; Г) диверсифікація продуктів та послуг.

8. Залежно від величини активів усі вітчизняні банки поділяють на такі групи:

- А) державні, із колективною формою власності;
- Б) акціонерні товариства відкритого типу, кооперативи;
- В) малі, середні, великі і найбільші;
- Г) універсальні і спеціалізовані.

9. Зберігання цінностей у депозитарії банку, надання гарантій, консультацій, надання зобов'язань з кредитування, продаж бланків платіжних інструментів тощо. Їх виділяють в окрему групу банківських операцій – :

- А) пасивні операції; Б) активні операції;
- В) комісійно-посередницькі операції; Г) банківські послуги.

10. Сплачений і зареєстрований статутний капітал; розкриті резерви (створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку); надбавки до курсу акцій і додаткові внески акціонерів у капітал; загальний фонд покриття ризиків, створюваний під невизначений ризик під час проведення банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів є складовими:

- А) субординованого капіталу; Б) додаткового капіталу;
- В) основного капіталу; Г) відвернень.

Варіант № 22

1. Задача. Вклад у сумі 5000 грн. покладено в банк на півроку з щомісячним нарахуванням складних процентів за номінальною ставкою 16 % річних.

Визначити реальний доход вкладника, якщо рівень інфляції складає 2 % на місяць.

2. Тести:

1. Умовні позначення: P – сума депозиту (вкладу); k – процентна ставка (%); n – кількість днів у періоді нарахування; T – кількість днів у році. Сума простих процентів за депозитами розраховується з використанням такої формули:

Варіант № 23

1. Задача. Підприємству відкрито у банку поточний рахунок з овердрафтом. Станом на 01 квітня поточного року залишок грошових коштів на поточному рахунку клієнта в банку становив 200 тис. грн. Цього дня в банк поступили документи на оплату клієнтом угоди на суму 350 тис. грн. 20 червня поточного року на рахунок клієнта поступили грошові кошти в сумі 200 тис. грн. Процент за овердрафт складає 36% річних. Кількість днів згідно з угодою обчислюється за методом «факт/360» (французьким).

Розрахувати:

- 1) термін (t), на який надано кредит овердрафт;
- 2) суму овердрафту;
- 3) процентний платіж за овердрафтом;
- 4) загальну суму боргу станом на 20 червня поточного року;
- 5) залишок коштів на поточному рахунку клієнта в банку станом на 20 червня поточного року.

2. Тести:

1. У день проведення тендера (середа) заявки банків на участь у тендері розглядаються Департаментом монетарної політики НБУ з дотриманням таких вимог:

- А) дотримання умов обов'язкового резервування;
- Б) дотримання економічних нормативів;
- В) один банк не може одержати більше як 50 % запропонованого на тендері обсягу кредитів;
- Г) сума заборгованості за кредитами НБУ не повинна перевищувати 50% регулятивного капіталу банку.

2. На якому рахунку може бути тільки активне (дебетове) сальдо, кожний факт видачі і погашення кредиту оформляється відповідними документами клієнта або банку (платіжне доручення, розпорядження кредитного відділу банку операційному відділу тощо)?

- А) на позичковому рахунку з овердрафтом;
- Б) на спеціальному позичковому рахунку;
- В) на простому позичковому рахунку;
- Г) на поточному рахунку з овердрафтом.

3. Операція, яка поєднує низку посередницько-комісійних послуг з кредитуванням оборотного капіталу суб'єкта господарювання, – це:

- А) лізинг;
- Б) овердрафт;
- В) факторинг;
- Г) капітальні вкладення.

4. Умовні позначення: C – сума дисконту; K – номінальна сума векселя; T – строк від дня врахування до дня платежу за векселем, днів; B – відсоткова ставка врахування векселів. Нарахування суми дисконту здійснюється за такою формулою:

- А) $C = K \times T \times (1 + B : 360)^n$;
- Б) $C = (K \times T \times B) : (100\% \times 360)$;
- В) $C = K \times T \times B \times : 360$;
- Г) $K = K \times B \times T : 12$.

5. Який етап кредитування називають структуруванням позички:

- А) розгляд заявки клієнта на кредит;
- Б) вивчення кредитоспроможності потенційного позичальника й оцінюванні ризику за позичкою;
- В) підготовку до складання кредитної угоди;
- Г) роботу з проблемними кредитами.

6. Залежно від діапазону операцій, що їх виконують банки, в сучасних банківських системах розрізняють банки:

- А) державні, із колективною формою власності;
- Б) акціонерні товариства відкритого типу, кооперативи;

- В) малі, середні, великі і найбільші;
- Г) універсальні і спеціалізовані.

7. *Операції, пов'язані з отриманням кредитів на міжбанківському ринку (від інших банків та від НБУ) – це:*

- А) пасивні депозитні операції банку;
- Б) пасивні кредитні операції банку;
- В) пасивні інвестиційні операції банку;
- Г) комісійно-посередницькі операції.

8. *На які дві частини поділяється власний капітал банку:*

- А) основний та залучений;
- Б) основний та позичений;
- В) залучений та позичений;
- Г) основний та додатковий.

9. *Строкові вклади:*

- А) розміщуються у банку на розрахунковому або поточному рахунку клієнта;
- Б) використовуються для здійснення поточних розрахунків власника рахунку з його партнерами;
- В) це кошти, що розміщені у банку на певний строк і можуть бути знятими після закінчення цього терміну або після попереднього повідомлення банку за встановлений період (не менше одного місяця);
- Г) це внески з попереднім повідомленням банку про намір зняти гроші з рахунку (за умови, що термін повідомлення не перевищує одного місяця).

10. *До позиченого капіталу банку належать:*

- А) статутний капітал; резервний капітал та інші спеціальні фонди і резерви; нерозподілений прибуток; субординований капітал;
- Б) депозити (вклади) до запитання; термінові, або строкові, депозити; умовні депозити;
- В) кошти, отримані від емісії та продажу облігацій, та кредити, одержані в інших банків, у тому числі в НБУ;
- Г) банківські сертифікати, банківський вексель та ощадні вклади.

Варіант № 24

1. *Задача. Банківська установа залучає депозит фізичної особи у розмірі 14000 грн. на три роки за складною відсотковою ставкою 15% річних із капіталізацією відсотків щорічно. Відсотки нараховуються один раз наприкінці року.*

Необхідно нарахувати відсотковий дохід за кожен рік та обчислити платіж по закінченні терміну дії депозитної угоди.

2. *Тести:*

1. *Як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, визначається норматив:*

- А) максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
- Б) максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- В) великих кредитних ризиків (Н8);
- Г) короткострокової ліквідності (Н6).

2. *Валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції на другий робочий день після дня укладення договору, – це:*

- А) «Тод» (від англ. «today»);
- Б) «Том» (від англ. «tomorrow»);
- В) «Спот» (від англ. «spot»);
- Г) «Форвард» (від англ. «forward»).

3. *Банком в окремих випадках, наприклад при кредитуванні позичальника під заставу векселів, застосовується:*

- А) простий позичковий рахунок;
- Б) спеціальний позичковий рахунок;
- В) поточний рахунок;
- Г) поточний рахунок з овердрафтом.

4. *Третій етап процесу кредитування полягає у:*

- А) розгляді заявки клієнта на кредит;
- Б) вивченні кредитоспроможності потенційного позичальника й оцінюванні ризику за позичкою;
- В) підготовці до складання кредитної угоди;
- Г) роботі з проблемними кредитами.

5. *За секторами ринку, на яких функціонують банківські установи, всі банки можна поділити на:*

- А) державні, із колективною формою власності;
- Б) акціонерні товариства відкритого типу, кооперативи;
- В) міжнародні, міжрегіональні, регіональні;
- Г) середні, великі і найбільші.

6. *Операції, пов'язані з випуском і розміщенням власних незабезпечених боргових зобов'язань, – це:*

- А) пасивні депозитні операції банку;
- Б) пасивні кредитні операції банку;
- В) пасивні інвестиційні операції банку;
- Г) комісійно-посередницькі операції.

7. *$OK + ДК - В$, де OK – основний капітал, зменшений на суму недосформованих резервів за активними операціями банку; $ДК$ – додатковий капітал банку; $В$ – відвернення. Такий вигляд має алгоритм розрахунку розміру:*

- А) власного капіталу банку;
- Б) балансового власного капіталу;
- В) регулятивного власного капіталу банку;
- Г) статутного капіталу.

8. *Більша частина ресурсів банку формується за рахунок :*

- А) власних коштів;
- Б) позичених коштів;
- В) власних і позичених коштів;
- Г) залучених та позичених коштів.

9. *Облігації, емітовані банком – це:*

- А) власний капітал банку;
- Б) залучені кошти;
- В) запозичені кошти;
- Г) активи банку.

10. *Вид господарської діяльності, спрямований на інвестування коштів і надання лізингодавцем лізингоодержувачу на певний строк і за певну плату майна, – це:*

- А) факторинг;
- Б) форфейтинг;
- В) лізинг;
- Г) капітальні вкладення.

Варіант № 25

1. *Задача. При відкритті ощадного рахунку з нарахуванням простих процентів за ставкою 12 % річних 20.05 поточного року на рахунок покладено суму 10000 грн. Потім, 5.07. поточного року на рахунок додано 5000 грн., 10.09. поточного року з рахунку знято суму 7500 грн., а 20.11. поточного року рахунок було закрито.*

Визначити, яку суму отримає вкладник при закритті рахунку. У розрахунках використовувати метод «30/360» (германський) для визначення кількості днів.

2. *Тести:*

1. *Рух коштів в іноземній валюті, який здійснюється з ініціативи клієнта банком, що його обслуговує, з метою зарахування коштів в іноземній валюті на рахунок бенефіціара, розташованого в іншій державі, – це:*

- А) інкасо;
- Б) чисте інкасо;
- В) міжнародний банківський переказ;
- Г) документарний акредитив.

2. *Банк-фактор купує рахунки-фактури клієнта і виплачує йому грошові кошти в розмірі 80% суми боргу. Умовою угоди передбачено, що банк має право повернути клієнту несплачені покупцем розрахункові документи з вимогою повернення відповідних коштів. Така операція відповідає факторингу:*

- А) без фінансування з правом регресу;
- Б) з фінансуванням з правом регресу;
- В) без фінансування без права регресу;
- Г) з фінансуванням без права регресу.

3. Другий етап процесу кредитування полягає у:

- А) розгляді заявки клієнта на кредит;
- Б) вивченні кредитоспроможності потенційного позичальника й оцінюванні ризику за позичкою;
- В) підготовці до складання кредитної угоди;
- Г) роботі з проблемними кредитами.

4. Банк набуває статусу спеціалізованого у випадку, коли:

- А) 70% його активів є однотипними;
- Б) 50% його активів є однотипними;
- В) 30% його активів є однотипними;
- Г) 100% його активів є однотипними.

5. Банки мають право здійснювати операції з валютними цінностями за умови отримання:

- А) письмового дозволу;
- Б) банківської ліцензії без отримання письмового дозволу;
- В) банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу;
- Г) банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу і виконання особливих умов.

6. Для розрахунку загальної суми регулятивного власного капіталу додатковий капітал включається в розмірі, що:

- А) дорівнює 50% основного капіталу;
- Б) не перевищує розміру основного капіталу;
- В) на 50% перевищує розмір основного капіталу;
- Г) складає 25% розміру основного капіталу.

7. Грошові кошти в національній та іноземній валютах, передані їх власником або іншою особою за його дорученням у готівковій або безготівковій формі на рахунок власника для зберігання на певних умовах – це:

- А) власні кошти банку;
- Б) позичені кошти банку;
- В) депозит (вклад);
- Г) банківські ресурси.

8. Для забезпечення наданого кредиту (короткострокове рефінансування банків за допомогою операцій на відкритому ринку) використовуються державні цінні папери, строк погашення яких настає:

- А) відразу після строку погашення кредиту;
- Б) не раніше ніж через 10 днів після строку погашення кредиту;
- В) раніше 10 днів після строку погашення кредиту;
- Г) за 10 днів до строку погашення кредиту.

9. Нормативне значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8):

- А) має перевищувати 25%;
- Б) має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку;
- В) не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку;
- Г) не має перевищувати 25%;

10. Третій етап процесу кредитування полягає у:

- А) розгляді заявки клієнта на кредит;
- Б) вивченні кредитоспроможності потенційного позичальника й оцінюванні ризику за позичкою;
- В) підготовці до складання кредитної угоди;
- Г) роботі з проблемними кредитами.

Варіант № 26

1. Задача. Підприємству відкрито у банку поточний рахунок з овердрафтом. Станом на 01 квітня поточного року залишок грошових коштів на поточному рахунку клієнта в банку становив 200 тис. грн. Цього дня в банк поступили документи на оплату клієнтом угоди на суму 350 тис. грн. 20 червня поточного року на рахунок клієнта поступили

10. Доручення експортера своєму банку одержати від імпортера безпосередньо або через інший банк певну суму, яку зазначено в платіжних документах, або підтвердження (акцепт), що цю суму буде виплачено у відповідний строк, – це

- А) міжнародний банківський переказ; Б) інкасо;
В) чисте інкасо; Г) документарний акредитив.

Варіант № 27

2. Задача. Підприємству відкрито у банку поточний рахунок з овердрафтом. Станом на 01 квітня поточного року залишок грошових коштів на поточному рахунку клієнта в банку становив 200 тис. грн. Цього дня в банк поступили документи на оплату клієнтом угоди на суму 350 тис. грн. 20 червня поточного року на рахунок клієнта поступили грошові кошти в сумі 200 тис. грн. Процент за овердрафт складає 36% річних. Кількість днів згідно з угодою обчислюється за методом «факт/360» (французьким).

Розрахувати:

- 6) термін (t), на який надано кредит овердрафт;
7) суму овердрафту;
8) процентний платіж за овердрафтом;
9) загальну суму боргу станом на 20 червня поточного року;
10) залишок коштів на поточному рахунку клієнта в банку станом на 20 червня поточного року.

2. Тести:

1. До основних етапів кредитування не належить:

- А) попередній; Б) поточний;
В) робота з проблемними кредитами; Г) завершальний.

2. Банк набуває статусу ощадного банку, якщо:

- А) 70% його пасивів є вкладками фізичних осіб;
Б) 50% його пасивів є вкладками фізичних осіб;
В) 30% його пасивів є вкладками фізичних осіб;
Г) 100% його пасивів є вкладками фізичних осіб.

3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює:

- А) загальні збори акціонерів; Б) правління;
В) ревізійна комісія; Г) спостережна рада.

4. Виберіть правильне визначення терміна «банківські ресурси»:

- А) сукупність грошових коштів, внесених акціонерами і засновниками банку;
Б) сукупність грошових коштів, що перебувають у розпорядженні банку і використовуються ним для здійснення активних та інших операцій;
В) сукупність грошових коштів, залучених банком для здійснення активних операцій;
Г) сукупність коштів на балансі банку.

5. Депозитні сертифікати надаються:

- А) фізичним особам; Б) юридичним особам;
В) фізичним і юридичним особам; Г) населенню.

6. У день проведення тендера (середа) заявки банків на участь у тендері розглядаються Департаментом монетарної політики НБУ з дотриманням таких вимог:

- А) дотримання умов обов'язкового резервування;
Б) дотримання економічних нормативів;
В) один банк не може одержати більше як 50 % запропонованого на тендері обсягу кредитів;
Г) сума заборгованості за кредитами НБУ не повинна перевищувати 50% регулятивного капіталу банку.

7. Для обмеження ризику операцій з пов'язаними з банком особами, зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з банком особами на діяльність банку, установлюється норматив:

- А) максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- Б) великих кредитних ризиків (Н8);
- В) максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
- Г) короткострокової ліквідності (Н6).

8. Кількість календарних днів прострочення (включно), якщо стан обслуговування боргу «високий»:

- А) від 31 до 90;
- Б) від 8 до 30;
- В) від 0 до 7;
- Г) від 91 до 180.

9. Метод, побудований на придбанні цінних паперів різних термінів погашення в межах банківського інвестиційного горизонту:

- А) короткострокового акцепту;
- Б) довгострокового акцепту;
- В) «сходів»;
- Г) «штанги».

10. Початковим етапом процесу кредитування є:

- А) вивчення кредитоспроможності потенційного позичальника й оцінюванні ризику за позичкою;
- Б) розгляд заявки клієнта на кредит;
- В) підготовка до складання кредитної угоди;
- Г) робота з проблемними кредитами.

Варіант № 28

1. Задача. Облігація номіналом 10 000 грн. куплена за курсом 90% і продана через 2 роки за курсом 110%. Дохід по облігації нараховується за простою ставкою процентів, що дорівнює 15% річних. При купівлі продавцю облігацій оплачено процентний дохід за 50 днів.

Розрахувати:

- 1) ціну купівлі облігації;
- 2) ціну продажу облігації;
- 3) процентний дохід, сплачений продавцю облігації за 50 днів;
- 4) загальні витрати на купівлю облігації;
- 5) суму процентів за облігацією за 2 роки, якщо вони не реінвестуватись;
- 6) загальний дохід від облігації за 2 роки;
- 7) дохідність даної операції з облігацією.

2. Тести:

1. Державним вважається банк:

- А) не менше 51% статутного капіталу якого належить державі;
- Б) не менше 75% статутного капіталу якого належить державі;
- В) не менше 80% статутного капіталу якого належить державі;
- Г) 100% статутного капіталу якого належить державі.

2. Вищим органом управління акціонерного банку з недержавною формою власності є:

- А) правління;
- Б) загальні збори акціонерів;
- В) ревізійна комісія;
- Г) спостережна рада.

3. Більша частина ресурсів банку формується за рахунок :

- А) власних коштів;
- Б) позичених коштів;
- В) власних і позичених коштів;
- Г) залучених та позичених коштів.

4. Сукупність грошових коштів і виражених у грошовій формі матеріальних, нематеріальних і фінансових активів, що перебувають у розпорядженні банків і можуть бути використані ними для здійснення активних операцій та надання послуг – це:

3) фунт стерлінгів до 1 грн.: 20,75 - 21,00.

4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ КОМПЛЕКСНОГО ПРАКТИЧНОГО ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ З ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»

Оцінка при перевірці комплексного практичного індивідуального завдання (КПЗ) виставляється як середньозважена величина залежно від оцінки виконання трьох завдань:

- 1) одного теоретичного питання програми;
- 2) сукупності практичних завдань, що виконуються су тентом протягом семестру;
- 3) задачі;
- 4) тестів.

Загальна оцінка за виконання КПЗ в цілому визначається як середня арифметична величина з оцінок за теоретичну, практичну частини, розв'язування задачі, тестів.

КПЗ оцінюється за стобальною шкалою і складає 20 відсотків підсумкового бала з дисципліни навчального плану.

Теоретичне питання оцінюється до 100 балів:

- від 90 до 100 балів виставляється при умові, що студент на високому рівні описав теоретичне питання відповідно до плану, правильно склав літературні джерела;
- від 75 до 89 балів виставляється при умові, що студент добре описав теоретичне питання, правильно склав літературні джерела;
- від 60 до 74 балів виставляється при умові, що студент на задовільному рівні написав теоретичне питання, є помилки при складанні літературних джерел;
- до 60 балів виставляється за умови, що студент не правильно розглянув теоретичне питання, є значні помилки при складанні літературних джерел.

Розв'язування задачі оцінюється до 100 балів. При цьому бали за виконання задачі виставляються наступним чином:

- від 90 до 100 балів – задача розв'язані розрахункова в повному обсязі. Обчислення виконані без помилок, з поясненнями, дається повний аналіз розрахунків та досконалі висновки;
- від 75 до 89 балів – задача розв'язана в повному обсязі, але мають місце неістотні помилки в обчисленнях, які незначною мірою вплинули на результат і зроблені висновки;
- від 60 до 74 балів – задача не виконана з поясненнями та висновками. У вирішенні ситуації допущені неточності, які вплинули на кінцевий результат і зроблені висновки;
- до 60 балів – задача розв'язана з помилками, які вплинули на хід його виконання та висновки.

Виконання практичного завдання передбачає середнє арифметичне усіх практичних завдань, передбачених на семестр. Бали за виконання практичного завдання виставляються наступним чином:

- від 90 до 100 балів – завдання виконані в повному обсязі, є теоретичне пояснення, зроблені висновки;
- від 75 до 89 балів – завдання виконані в повному обсязі, є деякі неточності та помилки, є теоретичне пояснення, однак не зроблено висновків;
- від 60 до 74 балів – не всі завдання виконані, допущено ряд помилок, є теоретичне пояснення, однак не зроблено висновків;
- до 60 балів – завдання виконані некоректно, немає теоретичного пояснення та висновків.

5. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА:

1. Банківські операції [Текст] : підручник / За ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. – 2-ге вид. випр. і доповн. – Тернопіль: ТзОВ «Терно-граф», 2013. – 688 с.
2. Банківські операції [Текст] : навчальний посібник / В. І. Капран, М. С. Кириченко, О. К. Коваленко, С. І. Омельченко. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 208 с.
3. Банківські операції [Текст] : підручник / В. І. Міщенко, Н. Г. Слав'янська, О. Г. Коренєва; за ред. В. І. Міщенка, Н. Г. Слав'янської. – [2-ге видання перероб. і доп.]. – К.: Знання, 2006. – 727 с.
4. Банківські операції [Текст] : підручник / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; за заг. ред. А. М. Мороза. – [3-тє вид., перероб. і доп.]. – К.: КНЕУ, 2008. – 608 с.
5. Банківські операції [Текст] : підручник / О. В. Дзюблюк, Я. І. Чайковський, Н. Д. Галапуп та ін.; за ред. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.
6. Банківські операції: підручник / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; за ред. А. М. Мороза. – [2-ге вид., перероб. і доп.]. – К.: КНЕУ, 2002. – 476с.
7. Васюренко О. В. Банківські операції [Текст] : навч. посібник / О. В. Васюренко. – К.: Т-во “Знання”, 2006. – 311 с.
8. Дзюблюк О. В. Валютна політика [Текст] : підручник / О. В. Дзюблюк. – К.: Знання, 2007. – 422 с.
9. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: постанова Правління НБУ : затверджена 21.01.2004 р. № 22. / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0377-04>
10. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні: постанова Правління НБУ : затверджена 01.06.2011 р. № 174 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=z0790-11>
11. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: постанова Правління НБУ : затверджена 16.08.2006 р. № 320 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0483-04>
12. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: постанова Правління НБУ : затверджена 12.11.2003 р. № 492 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1172-03>
13. Інструкція про порядок здійснення контролю за експортними, імпортними операціями : постанова Правління НБУ : прийнята 24.03.1999 року № 136 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0338-99>
14. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України : постанова Правління НБУ : прийнята 12.12.2002 року № 502 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0021-03>
15. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: постанова Правління НБУ : затверджена 28.08.2001 р. № 368 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0841-01>
16. Класифікатор іноземних валют та банківських металів України : постанова Правління НБУ : прийнята 04.02.1998 року № 34 / Національний банк України. –

Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=v0521500-98>

17. Косова Т. Д. Банківські операції [Текст] : навчальний пос. / Т. Д. Косова, О. Р. Циганов. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 372 с.

18. Основи банківської справи [Текст] : навчальний посібник / І. Ф. Прокопенко, В. І. Ганін, В. В. Соляр, С. І. Маслов. – К.: Центр навчальної літератури, 2005. – 410 с.

19. Положення про валютний контроль : постанова Правління НБУ : прийнята 08.02.2000 року № 49 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0209-00>

20. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : постанова Правління НБУ : прийнята 15.12.2004 року № 637 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0040-05>

21. Положення про порядок видачі Національним банком України індивідуальних ліцензій на використання іноземної валюти на території України як засобу платежу : постанова Правління НБУ : прийнята 14.10.2004 року № 483 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1429-04>

22. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України : постанова Правління НБУ : прийнята 16.12.2003 року № 508 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=z0174-03>

23. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами постанова Правління НБУ : прийнята 03.12.2003 року № 516 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03>

24. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України : постанова Правління НБУ : прийнята 13.07.2010 року № 327 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon2.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0540-10>

25. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів : постанова Правління НБУ : прийнята 08.09.2011 року № 306 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1203-11>

26. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями [Електронний ресурс] : постанова Правління НБУ : прийнята 30.06.2016 року № 351 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16/paran18#n18>.

27. Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України : постанова Правління НБУ : прийнята 30.04.2009 року № 259 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE16426.html

28. Правила Національної системи масових електронних платежів : постанова Правління НБУ : прийнята 10.12.2004 року № 620 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0025-05>

29. Про банки і банківську діяльність : закон України : прийнятий 07.12.2000 р. № 2121-III / Верховна Рада України. – Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2121-14>

30. Про заставу : закон України : прийнятий 02.10.1992 р. № 2654 – XII / Верховна Рада України. – Офіц. вид. // Відомості Верховної Ради. – 1992. – № 47. – Ст. 642
31. Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів : постанова Правління НБУ : прийнята 05.11.2014 року № 705 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14>.
32. Про Національний банк України : закон України : прийнятий 20.05.1999 р. № 679-XIV / Верховна Рада України. – Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=3&nreg=679-14>
33. Про систему валютного регулювання і валютного контролю : Декрет Кабінету Міністрів України : прийнятий 19.02.1993 р. №15-93 / Кабінет Міністрів України. – Офіц. вид. // Відомості Верховної Ради. – 1993. – № 17. – С. 194 [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=15-93>
34. Романова М. І. Основи банківської справи [Текст] : навчальний посібник / М. І. Романова, Ж. В. Устюгова. – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 168 с.
35. Снігурська Л. П. Банківські операції і послуги [Текст] : навч. посібник для студ. вищ. навч. закл. / Л. П. Снігурська. – К.: МАУП, 2006. – 456 с.
36. Шевченко Р. І. Банківські операції [Текст] : навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисцип. / Р. І. Шевченко. – К.: КНЕУ, 2000. – 160 с.

6. ВЗІРЕЦЬ ОФОРМЛЕННЯ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТКА

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ**

Кафедра банківської справи

**КОМПЛЕКСНЕ ПРАКТИЧНЕ ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ З
ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»**

Виконала студентка групи ФБС – 31

Іваськів Н. М.

Науковий керівник:

к.е.н., доцент Чайковський Я. І.

Тернопіль

2017