



КАФЕДРА ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА
ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ТА БІЗНЕСУ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан

доц. А. В. Стасишин

(підпис)

“ ” 2020 р.

Засоби діагностики знань студентів з
навчальної дисципліни
«БАНКІВСЬКА СИСТЕМА»

галузь знань: 07 "Управління та адміністрування"

спеціальність: 072 "Фінанси, банківська справа та страхування"

освітня програма: "Фінанси, митна та податкова справа "

освітній ступінь: бакалавр

ЛЬВІВ 2020

1. **Головною метою діяльності банківської системи є:**
 - а) одержання прибутку комерційними банками;
 - б) забезпечення суспільного нагляду, надійності та стабільності функціонування банківської системи;
 - в) регулювання банківської діяльності та забезпечення рівня дохідності банків;
 - г) усі відповіді правильні.

2. **Банківська система України складається з банківських установ:**
 - а) одного рівня;
 - б) двох рівнів;
 - в) трьох рівнів;
 - г) правильна відповідь відсутня.

3. **Система центральних банків США носить назву:**
 - а) Центральні банки Америки;
 - б) Система центральних банків;
 - в) Федеральна банківська система;
 - г) Федеральна резервна система.

4. **Економічна незалежність банків полягає у тому, що вони:**
 - а) мають право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває в їхній власності;
 - б) не відповідають за зобов'язаннями НБУ, а НБУ не відповідає за зобов'язаннями банків;
 - в) не відповідають за зобов'язаннями НБУ, але НБУ відповідає за зобов'язаннями банків;
 - г) правильна відповідь а) і б).

5. **Характерні риси банківської системи:**
 - а) динамічність;
 - б) саморегуляція;
 - в) дворівнева будова;
 - г) усі відповіді правильні.

6. **Банківська система – це:**
 - а) законодавчо визначена самостійна система фінансових посередників, кредитних установ, об'єднань та асоціацій банків, які займаються банківською діяльністю на постійній професійній основі та здійснюють міжбанківські розрахунки між членами цієї системи;
 - б) законодавчо визначена чітко структурована та субординована сукупність фінансових посередників, які займаються банківською діяльністю на постійній професійній основі;
 - в) система, в якій платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу грошей виключно в межах України;
 - г) функціонально взаємозв'язані в самостійну економічну структуру програмно-технічні засоби, призначені для виконання міжбанківських розрахунків між її учасниками.

7. **Банківська система виконує такі функції:**
 - а) трансформаційну, емісійну, стабілізаційну;
 - б) емісії кредитних грошей і контролю за грошовим обігом країни;
 - в) кредитно-розрахункового обслуговування держави;
 - г) усі відповіді правильні.

8. **Банківська діяльність – це:**

- а) діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків із ними за операції, які здійснені зі застосуванням спеціальних платіжних засобів;
- б) залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та їх розміщення від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб;
- в) торгівля векселями, які передбачають внесення грошової компенсації проти їх поставки новому власнику на підставі договорів доручення за рахунок клієнтів;
- г) діяльність на валютному та грошовому ринках країни, надання кредитів, ресурсів, проведення операцій страхування валютних ризиків та інвестиційних операцій.

9. Згідно із чинним банківським законодавством, банк – це:

- а) кредитна установа, що здійснює залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені;
- б) юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії НБУ здійснювати у сукупності операції щодо залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик тощо;
- в) банківське об'єднання, яке здійснює господарські операції для залучення грошових коштів фізичних і юридичних осіб;
- г) установа, яка виконує активні та пасивні операції у сфері банківських послуг.

10. Найбільших успіхів у забезпеченні внутрішньої і зовнішньої стабільності грошей досягли ті держави, де:

- а) центральні банки прямо підпорядковані уряду і є провідниками волі і завдань держави;
- б) центральні банки цілком незалежні у своїй діяльності щодо своїх ключових завдань;
- в) центральні банки є недержавними;
- г) усі відповіді правильні.

11. Які операції банк має виключне право здійснювати на підставі ліцензії НБУ:

- а) депозитні, кредитні, з валютою;
- б) депозитні, касово-розрахункові, з векселями;
- в) депозитні, касово-розрахункові, кредитні;
- г) з валютою, касово-розрахункові, кредитні.

12. Банкам заборонено займатися діяльністю у сфері:

- а) торгівлі та страхування;
- б) обслуговування та надання рекомендацій;
- в) кредитування та депозитного обслуговування;
- г) усі відповіді правильні.

13. Банки можуть відкривати:

- а) філії, відділення;
- б) управління, відділення;
- в) підприємства, представництва;
- г) усі відповіді правильні.

14. Реєстрація банку – це:

- а) документ, який надається НБУ в порядку і на умовах, визначених у дозволі;
- б) надання банку статусу юридичної особи відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» і видача свідоцтва про державну реєстрацію;
- в) видача свідоцтва про державну реєстрацію, яка засвідчує створення банку;

г) надання банку статусу юридичної особи відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

15. Учасниками банку є:

- а) об'єднання громадян;
- б) релігійні об'єднання;
- в) юридичні та фізичні особи;
- г) професійні спілки.

16. Вищим органом управління банку з недержавною формою власності є:

- а) збори учасників;
- б) Рада банку;
- в) Правління банку;
- г) Рада директорів банку.

17. Органом контролю за діяльністю банку є:

- а) Збори акціонерів;
- б) Засідання Ради банку;
- в) Рада директорів;
- г) ревізійна комісія та внутрішній аудит банку.

18. Остаточне рішення про створення і реєстрацію банку з національним капіталом вноситься:

- а) Радою НБУ;
- б) Правлінням НБУ;
- в) Комісією з питань нагляду і регулювання діяльності банків;
- г) Територіальним управлінням НБУ.

19. В який строк після подання повного пакета документів має бути прийнято рішення НБУ про державну реєстрацію банку або відмову:

- д) 3 місяці;
- е) 1 місяць;
- ж) 5 місяців;
- з) 6 місяців.

20. Протягом якого терміну після подання повного пакета документів НБУ приймає рішення про надання ліцензії банку чи її відмову:

- а) 5 місяців;
- б) 8 місяці;
- в) 2 місяці;
- г) 1 місяць.

21. Статутний капітал НБУ становить:

- а) 5 млн грн;
- б) 10 млн грн;
- в) 7 млн грн;
- г) 15 млн грн.

22. Вищим органом НБУ є:

- а) Правління НБУ;
- б) збори акціонерів;
- в) Рада НБУ;
- г) ревізійна комісія.

- 23. Строк повноважень членів Ради НБУ становить:**
- а) 5 років;
 - б) 7 років;
 - в) 10 років;
 - г) 3 роки.
- 24. Голову НБУ призначають строком на:**
- а) 5 років;
 - б) 7 років;
 - в) 10 років;
 - г) 3 роки.
- 25. Голову НБУ призначає на посаду:**
- а) Верховна Рада України;
 - б) Президент України;
 - в) Кабінет Міністрів України;
 - г) Рада НБУ.
- 26. Організаційна структура НБУ включає:**
- а) органи управління, служби банку, установи НБУ;
 - б) центральний апарат, територіальні управління, установи НБУ;
 - в) установи, служби банку, територіальні управління;
 - г) центральний апарат, служби банку, територіальні управління;
- 27. До складу центрального апарату НБУ належать:**
- а) департаменти та центрально-розрахункова палата;
 - б) департаменти та самостійні управління;
 - в) департаменти та установи;
 - г) усі відповіді правильні.
- 28. До територіального управління НБУ входять:**
- а) Кримське республіканське управління та управління НБУ в кожній області;
 - б) Кримське республіканське управління та регіональні управління;
 - в) управління НБУ в м. Києві;
 - г) правильні відповіді а) і в).
- 29. Чи можуть територіальні управління НБУ видавати нормативні акти, що стосуються діяльності банків:**
- а) так;
 - б) ні;
 - в) можуть у певних випадках;
 - г) можуть, коли це стосується місцевих кооперативних банків.
- 30. Голова НБУ несе відповідальність за діяльність банку перед:**
- а) банками другого рівня;
 - б) центральними банками інших країн;
 - в) населенням;
 - г) Верховною Радою і Президентом.
- 31. В Україні банківські об'єднання існують таких типів:**
- а) банківська корпорація;

- б) банківська холдингова група;
- в) фінансова холдингова група;
- г) усі відповіді правильні.

32. Банк вважається спеціалізованим (крім ощадного), якщо:

- а) понад 50 % його активів є активами одного типу;
- б) понад 50 % його пасивів є пасивами одного типу;
- в) понад 70 % його активів є активами одного типу;
- г) понад 70 % його пасивів є пасивами одного типу.

33. Банк вважається спеціалізованим ощадним банком, якщо понад:

- а) 50 % його активів є активами одного типу;
- б) 50 % його пасивів є пасивами одного типу;
- в) 70 % його активів є активами одного типу;
- г) 70 % його пасивів є пасивами одного типу.

34. За спеціалізацією банки в Україні можуть бути:

- а) ощадними, інвестиційними, розрахунковими, лізинговими;
- б) ощадними, іпотечними, розрахунковими, лізинговими;
- в) ощадними, інвестиційними, іпотечними, кліринговими;
- г) ощадними, кліринговими, універсальними, іпотечними.

35. Банки за організаційно-правовою формою поділяють на:

- а) унітарні та колективні;
- б) багатофілійні та малофілійні;
- в) універсальні та колективні;
- г) акціонерні, кооперативні.

36. Державний банк – це банк:

- а) 90 % статутного капіталу якого належать державі;
- б) 100 % статутного капіталу якого належать державі;
- в) 100 % акціонерного капіталу якого належать державі;
- г) 50 % акціонерного капіталу якого належать акціонерним товариствам.

37. Як поділяється статутний капітал кооперативного банку:

- а) на частини;
- б) на паї;
- в) на акції;
- г) на облігації.

38. Банківська корпорація – це юридична особа:

- а) засновниками якої є виключно філії банків;
- б) засновниками та акціонерами якої є виключно банківські представництва;
- в) засновниками та акціонерами якої можуть бути виключно банки;
- г) засновниками та акціонерами якої є фізичні особи.

39. Банківська холдингова група – це:

- а) банківське об'єднання, до якого входять виключно представництва банків;
- б) банківське об'єднання, до якого входять виключно банки;
- в) банківське об'єднання, материнському банку якого повинно належати не менше 40 % акціонерного капіталу;
- г) банківське об'єднання, до якого входять банки та інші фінансові установи.

40. До скількох об'єднань може входити один банк:

- а) до одного;
- б) до трьох;
- в) до багатьох;
- г) до жодного.

41. НБУ надає кредити за допомогою

- а) Проведення закритих і цільових кредитних аукціонів; операцій НБУ на відкритому ринку
- б) Операцій РЕПО; ломбардного кредитування; проведення закритих і цільових кредитних аукціонів; операцій НБУ на відкритому ринку
- в) Операцій РЕПО; ломбардного кредитування
- г) Кредитів овернайт, строкових та онкольних кредитів

42. Депозит до запитання це -

- а) Активно-пасивний рахунок, що поєднує поточний і кредитні рахунки
- б) Економічні відносини щодо передачі коштів клієнта в тимчасове користування банку
- в) Кошти, які зберігаються на окремих депозитних рахунках у банку протягом встановленого строку, який визначається при відкритті
- г) Кошти, які можуть бути вилучені клієнтами в будь-який час, тобто їх термін зберігання не обумовлюється, і за цими рахунками банки здійснюють платежі на доручення їх власників

43. Строкові депозити це -

- а) Рахунок, на якому на підставі угоди між банком і клієнтом допускається в певному розмірі перевищення суми списання з рахунку над величиною залишку коштів
- б) Кошти, що зберігаються на окремих депозитних рахунках у банку протягом установленого строку, який визначається при відкритті
- в) Розміщення банківських коштів на рахунках в інших банках
- г) Кошти, які можуть бути вилучені клієнтами в будь-який час

44. За можливістю використання ресурси банку поділяються на:

- а) Постійні та тимчасові
- б) Власні кошти, кошти банків кореспондентів, кошти клієнтів на рахунках банку, грошові заощадження, міжбанківські кредити, випущені цінні папери
- в) Ресурси, що мобілізуються самим банком і придбані в інших банках
- г) Власні, залучені, позичені

45. За економічним змістом ресурси поділяються на:

- а) Постійні та тимчасові
- б) Власні кошти, кошти банків кореспондентів, кошти клієнтів на рахунках банку, грошові заощадження, міжбанківські кредити, випущені цінні папери тощо
- в) Ресурси, що мобілізуються самим банком і придбані в інших банках
- г) Власні, залучені, позичені

46. Банківські ресурси, що мають неперсональний характер, тобто не асоціюються з конкретним клієнтом банку, а залучаються на ринку на кореспондентській основі, і ініціатива залучення цих коштів належить самому банку це –

- а) Власні ресурси
- б) Депозити
- в) Недепозитні залучені кошти (позики чи власні боргові зобов'язання)
- г) Строкові депозити

47. Письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право вкладника на отримання після завершення встановленого строку депозиту і відсотків за ним це-

- а) Договір про обслуговування депозитного рахунку
- б) Ощадний (депозитний) сертифікат
- в) Грошовий чек
- г) Вексель

48. Грошові кошти, внесені акціонерами (засновниками банку), а також кошти утворені в процесі подальшої діяльності банку це -

- а) Статутний капітал банку
- б) Сума нерозподіленого прибутку банку
- в) Власний капітал банку
- г) Резерви та спеціальні фонди банку

49. Кредит, який надається Національним банком України комерційним банкам під забезпечення цінних паперів, які входять до ломбардного списку центрального банку називається:

- а) Ломбардним кредитом
- б) Операцією РЕПО
- в) Кредитом, отриманим на закритому кредитному аукціоні
- г) Строковим кредитом від НБУ

50. Грошові ресурси, що резервуються банком для забезпечення непередбачених витрат, покриття збитків від банківської діяльності, а також виплату дивідендів по привілейованих акціях, якщо недостатньо прибутку це-

- а) Субординований борг
- б) Резервний фонд банку
- в) Спеціальні фонди
- г) Нерозподілений прибуток

51. Грошовий документ, в якому міститься розпорядження (доручення) банку чи іншої кредитної установи іншому банку чи іншій кредитній установі про виплату фізичній або юридичній особі певної суми на вказаних умовах це:

- а) ажіо
- б) авізо
- в) аваль
- г) акредитив

52. Залежно від форми грошей грошові розрахунки поділяють на:

- а) Готівкові та безготівкові
- б) Міжгосподарські та міжбанківські
- в) Готівкові міжгосподарські
- г) Безготівкові міжбанківські

53. Непокритий акредитив це -

- а) Акредитив, при відкритті якого банк покупця перераховує кошти платника на окремий рахунок "Акредитиви", що відкривається в банку постачальника чи покупця
- б) Акредитив, який виставлений без депонування коштів.
- в) Акредитив, який може бути змінений чи анульований банком покупця без попереднього погодження з постачальником
- г) Акредитив, який може бути змінений або анульований тільки за згодою постачальника, на користь якого він відкритий

54. Платіжне доручення це -

- д) Письмове доручення банку здійснити депонування певної суми коштів на окремому рахунку
- е) Форма безготівкових розрахунків, яка проводиться за рахунок власних коштів покупця або кредиту банку
- ж) Доручення підприємства обслуговуючому його банку про перерахування певної суми зі свого рахунку на рахунок іншого підприємства
- з) Форма безготівкових розрахунків, яка проводиться частково за рахунок власних коштів покупця і кредиту банку

55. Видача грошей із кас банку здійснюється видатковими касами й оформляється:

- а) Квитанцією на видачу готівки
- б) Платіжним дорученням
- в) Розрахунковим чеком
- г) Грошовими чеками та видатковими касовими ордерами

56. Комбінований документ, який складається з двох частин: верхня – вимога постачальника (одержувача коштів) до покупця (платника) сплатити вартість поставленої продукції, наданих послуг; нижня частина – доручення платника своєму банку про перерахування зі свого рахунку суми одержувачеві це -

- а) Платіжне доручення
- б) Акцептоване доручення
- в) Акредитив
- г) Вимога-доручення

57. Відзивний акредитив це -

- а) Акредитиви, при відкритті яких банк покупця перераховує кошти платника на окремий рахунок “Акредитиви”, що відкривається в банку постачальника або покупця
- б) Акредитиви, які виставлені без депонування коштів. Можуть виставлятися в банку покупця. В банку постачальника вони можуть відкриватися тільки у разі наявності кореспондентських відносин між банками.
- в) Акредитив, який може бути змінений або анульований банком покупця без попереднього погодження з постачальником.
- г) Акредитив, який може бути змінений або анульований тільки за згодою постачальника, на користь якого він відкритий

58. Письмове повідомлення клієнта, здебільшого про зміни в розрахункових операціях, яке містить номер, дату та характер виконаної операції, суму та номер рахунку, дані про платника, одержувача та ін., - це

- а) Ажіо
- б) Авізо
- в) Аваль
- г) Акредитив

59. Спеціальний запис на цінному папері, векселі, чеку, що засвідчує перехід права за цим документом до іншої особи (акцептанта, векселедавця, індосанта). - це

- а) Акцепт
- б) Трансферт
- в) Індосамент
- г) Авізо

60. Залік взаємних вимог це -

- а) Перерахування грошових коштів з рахунку платника на рахунок постачальника
- б) Система оформлення, використання і руху розрахункових документів

- в) Спосіб платежу, при якому взаємні борги підприємств зараховуються і тільки різниця перераховується шляхом записів по рахунках
- г) Передача оформлених документів платником до обслуговуючого банку

61. Фізичні особи можуть використовувати такі форми кредиту:

- а) банківський та комерційний
- б) іпотечний
- в) споживчий кредит (у національній та іноземній валюті)
- г) споживчий кредит (тільки в національній валюті)

62. Банком не приймаються у забезпечення кредиту

- а) Гарантії та поручительства
- б) Власні акції та облігації підприємства - позичальника
- в) Готова продукція та товарно-матеріальні цінності
- г) Нерухомість та дорожні документи

63. Споживчий кредит це-

- а) Кредит, що надається під забезпечення цінних паперів з врахуванням їх якості та ліквідності
- б) Кредит, який надається об'єднанням банківських установ, які утворюються на паритетних засадах
- в) Кредит банку, що надається в національній чи іноземній валюті відповідно до потреб клієнтів. Використовується в обсягах, які не повинні перевищувати встановлений ліміт, що визначається в межах 75% середньомісячного обігу коштів по поточному рахунку позичальника за останні 6 місяців
- г) Позика, що надається тільки в національній грошовій одиниці фізичним особам – резидентам України на придбання споживчих товарів тривалого користування та послуг і повертається в розстрочку, якщо інше не передбачено умовами договору

64. Контокорентний кредит це -

- а) Кредит, що надається під забезпечення цінних паперів з врахуванням їх якості та ліквідності
- б) Кредит, який надається об'єднанням банківських установ, які утворюються на паритетних засадах
- в) Кредит банку, що надається в національній чи іноземній валюті відповідно до потреб клієнтів. Використовується в обсягах, які не повинні перевищувати встановлений ліміт, що визначається в межах 75% середньомісячного обігу коштів по поточному рахунку позичальника за останні 6 місяців
- г) Позика, що надається тільки в національній грошовій одиниці фізичним особам – резидентам України на придбання споживчих товарів тривалого користування та послуг і повертається в розстрочку, якщо інше не передбачено умовами договору

65. Іпотечний кредит надається під забезпечення

- а) Ліквідними цінними паперами
- б) Строковими депозитами
- в) Нерухомості
- г) Без забезпечення

66. У якому документі відбиваються умови кредитної операції?

- а) У гарантійному листі
- б) У банківській ліцензії
- в) У договорі застави
- г) У кредитній угоді

- 67. Кредитний ризик - це:**
- а) Ризик несплати позичальником боргу і відсотків
 - б) Ризик несплати відсотків
 - в) Ризик втрати грошей банком
 - г) Усі відповіді правильні
- 68. Страхування кредитів передбачає**
- а) Страхування окремих високо ризикових кредитних угод у спеціальних страхових організаціях
 - б) Обов'язкова наявність страхового полісу у позичальника
 - в) Створення банками страхових фондів на мікро- і макрорівні
 - г) Страхування банками усього наявного майна і життя працівників
- 69. Лімітування кредитів – це**
- а) Розподіл позичкових коштів серед різних суб'єктів
 - б) Попереднє встановлення граничних сум кредиту, що позичальник має право отримати в банку
 - в) Встановлення граничної заборгованості за позичками конкретному позичальникові
 - г) Підтримання контактів між банком і позичальником
- 70. Кредити до запитання ще називають**
- а) Онкольні
 - б) Ломбардні
 - в) Пролонговані
 - г) Овернайт
- 71. Вексельна гарантія, внаслідок якої особа, що вчинила цю гарантію, бере на себе відповідальність повністю або в частині суми за зобов'язаннями якоїсь із зобов'язаних за векселем осіб:**
- а) Аваль
 - б) Інкасування
 - в) Доміциляція
 - г) Акцепт
- 72. Виконання комерційним банком доручення своїх клієнтів взяття на себе відповідальності за подання векселів і супровідних комерційних документів у строк платнику та одержання належних платежів:**
- а) Аваль
 - б) Інкасування
 - в) Доміциляція
 - г) Акцепт
- 73. Комерційний вексель виступає інструментом:**
- а) Товарного кредиту
 - б) Споживчого кредиту
 - в) Кредиту по поточних рахунках
 - г) Комерційного кредиту
- 74. Цінний папір, який означає зобов'язання однієї особи виплатити зазначену суму коштів іншій особі за поставлені товари (виконані роботи, надані послуги):**
- а) Фінансовий вексель
 - б) "Дружній вексель"
 - в) Простий вексель

г) Переказний вексель

75. Доручення оплатити векселі в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження особи, що зазначена як платник за векселем:

- а) Аваль
- б) Інкасування
- в) Доміциляція
- г) Акцепт

76. «Дружній» вексель:

- а) Означає зобов'язання однієї особи виплатити суму коштів іншій особі за поставлені товари чи надані послуги
- б) Виникає внаслідок фінансової операції і засвідчує отримання грошової позики
- в) Акцептується з метою надання допомоги в отриманні кредиту під вексель неплатоспроможній особі
- г) Випикується на ім'я неіснуючої або заздалегідь неплатоспроможної особи

77. Операція з купівлі банком векселя за іменним індосаментом у векселедержателя до настання строку платежу – це

- а) Доміциляція
- б) Врахування
- в) Акцептування
- г) Інкасування

78. Операція гарантування банком оплати своїм клієнтам поставленої продукції з використанням переказного векселя – це

- а) Акцептування
- б) Авалювання
- в) Інкасування
- г) Переврахування

79. При врахуванні векселів банки надають перевагу векселям строком:

- а) Понад 1 рік
- б) До 360 днів
- в) До 180 днів
- г) До 90 днів

80. Вексель, який з'являється в обігу в результаті реальної угоди з купівлі-продажу цінностей (виконання робіт, надання послуг):

- а) Комерційний вексель
- б) Фінансовий вексель
- в) Соло-вексель
- г) Тратта

81. Цінний папір установленого строку обігу, що засвідчує майнову участь її власника у капіталі акціонерного товариства це:

- а) акції
- б) облігації
- в) сертифікат
- г) вексель

- 82. Діяльність, пов'язана з купівлею або продажем цінних паперів, що здійснюється банком від свого імені, за дорученням і за рахунок іншої особи, визнається як**
- а) Депозитарій
 - б) Брокер
 - в) Дилер
 - г) Гарант
- 83. Діяльність пов'язана з купівлею або продажем цінних паперів, що здійснюються банком від свого імені та за свій рахунок, визнається як**
- а) Депозитарій
 - б) Брокер
 - в) Дилер
 - г) Гарант
- 84. Погашення облігації передбачає:**
- а) Перехід права власності на облігації за умов купівлі-продажу на біржі
 - б) Виплату номінальної вартості облігацій та доходу за облігацією у строки, передбачені умовами емісії облігацій
 - в) Виплату номінальної вартості облігації та доходу за облігацією у будь-який строк за рішенням емітента
 - г) Виплату номінальної вартості облігації та доходу за облігацією у випадку прибуткової діяльності емітента
- 85. Які з зазначених цінних паперів не є борговими паперами?**
- а) Векселі банку
 - б) Акції банку
 - в) Облігації банку
 - г) Казначейські зобов'язання
- 86. Підприємницька діяльність з перерозподілу фінансових ресурсів за допомогою цінних паперів та організаційного, інформаційного, технічного й іншого їх обслуговування - це**
- а) Професійна діяльність банків на ринку цінних паперів
 - б) Посередницька діяльність банків
 - в) Емісійна діяльність банків
 - г) Андеррайтингова діяльність банків
- 87. Портфель цінних паперів на інвестиції містить**
- а) Папери, які придбані для подальшого продажу й отримання торговельного доходу від різниці між ціною продажу та ціною купівлі
 - б) Цінні папери, що були придбані банком для їх утримання до настання строку погашення і отримання дивідендного доходу, а також для використання інших прав, що виникають із володіння цінними паперами
 - в) Довгострокові вкладення капіталу (акції, паї) банку в асоційовані компанії, де банк володіє 20% або більшою частиною їх капіталів і на його частку виплачуються дивіденди
 - г) Вкладення капіталу банку в компанії, при цьому банк повинен володіти 50% або більшою частиною капіталу дочірніх компаній
- 88. Гарантоване розміщення цінних паперів емітентів визначається як**
- а) Валютування
 - б) Андеррайтинг
 - в) Сек'юритизація
 - г) Кліринг

- 89. Підприємницька діяльність з перерозподілу фінансових ресурсів за допомогою цінних паперів та організаційного, інформаційного, технічного й іншого обслуговування випуску обігу цінних паперів є**
- а) Андерайтинговою діяльністю на ринку цінних паперів
 - б) Інвестиційною діяльністю
 - в) Посередницькою на ринку цінних паперів
 - г) Професійною діяльністю на ринку цінних паперів
- 90. Цінний папір, що засвідчує внесення її власником грошових коштів і підтверджує зобов'язання відшкодувати йому номінальну вартість цього цінного папера в передбачений у ньому строк з виплатою фіксованого відсотка (якщо інше не передбачено умовами випуску) - це**
- а) Акція
 - б) Депозитний (ощадний сертифікат)
 - в) Облігація
 - г) Вексель
- 91. Банки мають право здійснювати інвестиції лише на підставі письмового дозволу НБУ, який надається, якщо**
- а) Рівень регулятивного капіталу банку відповідає вимогам НБУ, що підтверджується незалежним аудитором
 - б) Банк не є об'єктом застосування заходів впливу
 - в) Банком подано план, за яким він здійснюватиме таку діяльність, і цей план схвалений НБУ
 - г) а, б, в
- 92. Капітальні інвестиції**
- а) Придбання корпоративних прав, цінних паперів, деривативів та інших фінансових інструментів
 - б) Придбання будівель, споруд, інших об'єктів нерухомості, інших основних фондів та нематеріальних активів
 - в) Середньо- та довгострокове кредитування
 - г) Здійснення фінансовий інвестицій за рахунок прибутку, отриманого від інвестиційних операцій
- 93. Інвестиції під реінвестиції це**
- а) Придбання корпоративних прав, цінних паперів, деривативів та інших фінансових інструментів
 - б) Придбання будівель, споруд, інших об'єктів нерухомості, інших основних фондів та нематеріальних активів
 - в) Середньо- та довгострокове кредитування
 - г) Здійснення фінансовий інвестицій за рахунок прибутку, отриманого від інвестиційних операцій
- 94. Проектне фінансування без регресу на позичальника в період, що слідує за впровадженням проекту в експлуатацію**
- а) Банк-кредитор приймає на себе весь ризик, оцінюючи лише ймовірні доходи від проекту
 - б) Підрядники гарантують оплату, дотримання кошторисної вартості проекту і за певних умов відшкодовують збитки, пов'язані із затримкою введення об'єкта в експлуатацію
 - в) Кредитор не приймає на себе ризики, а надає кошти під гарантію організаторів проекту
 - г) Кредитор і організатори проекту спільно приймають на себе ризики

- 95. Банк має право здійснити інвестицію без письмового дозволу НБУ у разі, якщо**
- а) Інвестиція у будь-яку юридичну особу становить не більше ніж 5% регулятивного капіталу банку
 - б) Юридична особа, в яку здійснюється інвестиція, веде виключно діяльність з надання фінансових послуг
 - в) Регулятивний капітал банку повністю відповідає вимогам для інвестицій, встановленим нормативно-правовим актам НБУ
 - г) а, б, в
- 96. Фінансові інвестиції це**
- а) Придбання корпоративних прав, цінних паперів, деривативів та інших фінансових інструментів
 - б) Придбання будівель, споруд, інших об'єктів нерухомості, інших основних фондів та нематеріальних активів
 - в) Середньо- та довгострокове кредитування
 - г) Здійснення фінансових інвестицій за рахунок прибутку, отриманого від інвестиційних операцій
- 97. Портфельні інвестиції це**
- а) Придбання будівель, споруд, інших об'єктів нерухомості, інших основних фондів та нематеріальних активів Придбання корпоративних прав, цінних паперів, деривативів та інших фінансових інструментів
 - б) Здійснення фінансових інвестицій за рахунок прибутку, отриманого від інвестиційних операцій
 - в) Придбання цінних паперів та інших фінансових активів за кошти на біржовому ринку
 - г) Вірні всі варіанти
- 98. Проектне фінансування може використовуватись у таких випадках**
- а) Надання коштів для фінансування проектів, що виконують державні замовлення
 - б) Надання коштів у формі експортного кредиту
 - в) Надання коштів для невеликих проектів, чутливих до навіть незначних збільшень витрат, які неможливо передбачити початковими розрахунками
 - г) Вірні всі варіанти
- 99. Сукупні інвестиції банку не повинні перевищувати**
- а) 15% розміру капіталу банку
 - б) 30% розміру капіталу банку
 - в) 60% розміру капіталу банку
 - г) 100 % розміру капіталу банку
- 100. Здійснення капітальних чи фінансових інвестицій за рахунок прибутку, отриманого від інвестиційних операцій - це**
- а) Фінансові інвестиції
 - б) Капітальні інвестиції
 - в) Портфельні інвестиції
 - г) Інвестиції під реінвестиції
- 101. Угода своп – репорт – це**
- а) Угода за умовами якої від дати її укладення до дати валютування є два робочих дні
 - б) Угода між двома сторонами про майбутню поставку валюти
 - в) Угода про купівлю інвалюти на умовах спот з одночасним продажем на умовах форвард
 - г) Угода про продаж інвалюти на умовах спот з одночасною купівлею на умовах форвард

102. Угода спот – це

- а) Угода за умовами якої від дати її укладення до дати валютування є два робочих дні
- б) Угода між двома сторонами про майбутню поставку валюти
- в) Угода про купівлю іновалюти на умовах спот з одночасним продажем на умовах форвард
- г) Угода про продаж іновалюти на умовах спот з одночасною купівлею на умовах форвард

103. Стандартний документ, який засвідчує право продати та/або купити валютну цінність на обумовлених умовах в майбутньому - це

- а) Опціон
- б) Фьючерс
- в) Своп
- г) Операції овернайт

104. Валюта - це

- а) Гроші іноземних держав та їхні золотовалютні резерви
- б) Грошові знаки іноземних держав та інші кредитні документи, які визначаються в іноземних грошових одиницях та використовуються в міжнародних розрахунках
- в) Офіційні запаси іноземних грошей у центральному банку та фінансових організаціях країни
- г) Золотовалютні резерви іноземних держав

105. Валютний курс - це

- а) Ціна, яка сплачується у власній валюті за одиницю іноземної валюти
- б) Курсове співвідношення при перерахунку цін та грошових сум із однієї валюти в іншу
- в) Курс, при якому попит і пропозиція валюти збігаються
- г) Відповідь а і в

106. Співвідношення між двома валютами, яке впливає з курсів валют до третьої валюти, називається

- а) Котирування валют
- б) Репорт
- в) Крос-курс
- г) Інша відповідь

107. Різниця між сумою активів у іноземній валюті і пасивів у цій самій валюті – це

- а) Експозиція
- б) Валютна позиція
- в) Репорт
- г) Депорт

108. Визначення кількості національної валюти за одиницю іноземної – це

- а) Пряме котирування
- б) Непряме котирування
- в) Крос-курс
- г) Валютний курс

109. Доручення клієнта банку перерахувати грошові кошти на користь іншої особи - це

- а) Інкасо
- б) Банківський переказ
- в) Розрахунки за відкритим рахунком
- г) Акредитив

- 110. Банківська розрахункова операція, за допомогою якої банк за дорученням свого клієнта отримує на підставі розрахункових документів гроші, перераховані клієнтові за відвантаженими товарами чи наданими послугами і зараховує на банківський рахунок клієнта**
- а) Розрахунки за відкритим рахунком
 - б) Банківський переказ
 - в) Інкасо
 - г) Акредитив
- 111. Факторинг це -**
- а) Придбання банком (чи фактор-фірмою) права вимоги щодо виплат за фінансовими зобов'язаннями, що виникли між контрагентами в процесі реалізації продукції
 - б) Відносини між заінтересованими сторонами, одна з яких передає, а інша бере на себе відповідальність за управління власністю, майном
 - в) Господарська операція, що передбачає передачу права користування матеріальними цінностями іншим суб'єктам господарювання
 - г) Послуги, у наданні яких бере участь третя сторона, що виступає посередником між замовником і виконавцем
- 112. Операції з переуступки першим кредитором прав вимоги боргу третьої особи другому кредитору з попередньою або наступною компенсацією вартості такого боргу першому кредитору – це:**
- а) Факторинг
 - б) Форфейтинг
 - в) Аваль
 - г) Лізинг
- 113. Договір лізингу, в результаті укладення якого лізингоодержувач на своє замовлення отримує в платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на строк, не менший строку, за який амортизується 60% вартості об'єкта лізингу, визначеної в день укладення договору, -це**
- а) Оперативний лізинг
 - б) Пайовий лізинг
 - в) Фінансовий лізинг
 - г) Зворотний лізинг
- 114. Розрізняють два види факторингу**
- а) Активний, пасивний
 - б) Хайринг і рейтинг
 - в) Прямий, зворотний
 - г) Конвенційний та конфіденційний
- 115. Конвенційний факторинг передбачає**
- а) Комплексну систему обслуговування клієнта і зосереджує в собі бухгалтерські, юридичні, консультаційні та інші послуги
 - б) Посередництво в отриманні клієнтом позички, посередництво в операціях з цінними паперами, майном
 - в) Гарантії повернення кредиту, гарантії відшкодування збитків, що впливають з невиконання клієнтом умов контракту
 - г) Розміщення коштів, депозитні операції, отримання доходів, виплату доходу клієнту, облікові операції, фінансовий аналіз
- 116. Купівля боргу, вираженого у зворотному документі (простий чи переказний вексель) у кредитора на безповоротній основі – це**

- а) Фінансовий лізинг
- б) Форфейтинг
- в) Факторинг
- г) Операція врахування векселів

117. Відносини між зацікавленими сторонами, одна з яких передає, а інша бере на себе відповідальність за управління власністю (майном) – це

- а) Агентські послуги
- б) Консультаційні послуги
- в) Гарантійні послуги
- г) Трастові послуги

118. Форфейтинг застосовується у

- а) Фінансових операціях
- б) Торгівельних операціях
- в) Експортних операціях
- г) У випадку а і в

119. Агентські послуги включають

- а) Гарантії повернення кредиту, гарантії відшкодування збитків, що випливають з невиконання клієнтом умов контракту
- б) Розміщення коштів, депозитні операції, отримання доходів, виплату доходу клієнтові, облікові операції, фінансовий аналіз
- в) Страхування майна, інвестиційні та комерційні операції за дорученням власника, сплата рахунків, податків
- г) Посередництво в отриманні клієнтом позички, посередництво в операціях з цінними паперами, валютою, майном

120. Лізинг можна розглядати як

- д) Господарську операцію, що передбачає передачу лізингодавцем права користування матеріальними цінностями лізингоодержувачу
- е) Різновид довгострокового кредиту, що надається в майновій формі і погашення якого здійснюється в розстрочку
- ж) Операцію, що поєднує в собі кредитування клієнта з метою формування обігового капіталу, а також ряд посередницько-комісійних послуг
- з) Вид діяльності банків з управління майном, що за домовленістю з клієнтом передається банку

121. До нормативів, що характеризують здатність банку забезпечувати безперебійне виконання фінансових зобов'язань, належать:

- а) Нормативи ліквідності
- б) Нормативи капіталу
- в) Нормативи кредитного ризику
- г) Всі згадані нормативи

122. З якою метою банки звертаються за міжбанківським кредитом?

- а) Для регулювання ліквідності
- б) Для розширення своєї кредитної діяльності
- в) Для покриття недостачі в кредитних ресурсах
- г) Для надання кредиту іншим організаціям

- 123. Зобов'язання – це**
- а) Кредиторська заборгованість банку, що виникла в результаті попередніх операцій і яка має бути погашена у визначений строк
 - б) Кошти та активи, які можуть бути легко трансформовані, і наявні кошти
 - в) Система оцінки банківської установи за критеріями: достатність капіталу, якість активів, якість управління, дохідність та ліквідність банку
 - г) Усі відповіді правильні
- 124. Відношення суми коштів в касі та на кореспондентських рахунках до зобов'язань банку, що обліковуються за поточними рахунками – це**
- а) Норматив поточної ліквідності
 - б) Норматив миттєвої ліквідності
 - в) Норматив короткострокової ліквідності
 - г) Нормативи а і в
- 125. Відношення регулятивного капіталу до сумарних активів та певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів під нестандартну заборгованість за всіма активними операціями – це**
- а) Основний капітал
 - б) Додатковий капітал
 - в) Регулятивний капітал
 - г) Норматив адекватності регулятивного капіталу
- 126. Нормативне значення не може перевищувати восьмикратного розміру регулятивного капіталу банку при розрахунку**
- а) Нормативу Н8
 - б) Нормативу Н9
 - в) Нормативу Н10
 - г) Нормативів а,б,в
- 127. До показників, які характеризують прибутковість банківських установ належать**
- а) ROA
 - б) ROE
 - в) SPRED
 - г) Всі перелічені показники
- 128. Показник доходу на капітал характеризує**
- а) Дохідність капіталу учасників
 - б) Сплачені відсотки
 - в) Залучені кошти
 - г) Чистий прибуток
- 129. Співвідношення капіталу банку і активів, зважених щодо відповідних коефіцієнтів за ступенем ризику. – це норматив**
- а) Капіталу
 - б) Платоспроможності
 - в) Достатності капіталу
 - г) Мінімального розміру статутного капіталу банку
- 130. Мінімальний розмір статутного капіталу на момент реєстрації банку не може бути менше**
- а) 1 мільйона євро
 - б) 5 мільйонів євро

- в) 120 мільйонів грн
- г) 255 мільйонів грн