

**ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ НА ІСПИТ  
З ДИСЦИПЛІНИ: БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ  
СПЕЦІАЛЬНІСТЬ: 5.03050801 ФІНАНСИ І КРЕДИТ**

1. Вкажіть види банків, їх операції та функції, ознаки класифікації банків. Правова основа діяльності банків.
2. Вкажіть порядок створення та реєстрації комерційних банків відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність».
3. Вкажіть основні функції та операції Національного банку України. Характеристика Закону України «Про національний банк».
4. Вкажіть основні принципи діяльності, функції та операції комерційних банків.
5. Дайте характеристику активних, пасивних і посередницьких операцій банку.
6. Вкажіть організаційну структуру банку та його структурних підрозділів. Операційний день банку.
7. Вкажіть склад власних ресурсів банку та охарактеризуйте категорії капіталу банку. Вкажіть нормативи регулювання капіталу банку.
8. Вкажіть ознаки класифікації депозитів, правила проведення депозитних операцій.
9. Розкрийте порядок залучення депозитів суб'єктів господарювання, документальне оформлення, порядок нарахування відсотків за депозит. Характеристика Закону України «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб».
10. Розкрийте порядок залучення депозитів фізичних осіб, документальне оформлення та порядок нарахування відсотків за депозит. Характеристика Положення про порядок здійснення банками України, вкладних (депозитних) операцій з фізичними та юридичними особами.
11. Вкажіть порядок відкриття та види поточних рахунків в національній та іноземній валюті фізичних та юридичних осіб відповідно до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті.
12. Вкажіть склад та охарактеризуйте запозичені ресурси банку.
13. Вкажіть основи організації, способи та форми грошових розрахунків у народному господарстві.
14. Розкрийте суть, класифікацію та принципи організації безготівкових розрахунків. Характеристика Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті України».
15. Вкажіть порядок оформлення, отримання, перевірки та оплати розрахункових документів.
16. Розкрийте порядок проведення безготівкових міжгосподарських розрахунків за допомогою розрахункових чеків та акредитивів.
17. Розкрийте порядок проведення безготівкових міжгосподарських розрахунків за допомогою платіжних доручень, платіжних вимог, платіжних вимог-доручень. Договірне та примусове списання коштів.
18. Розкрийте зміст кореспондентських відносин та вкажіть порядок відкриття, ведення та закриття кореспондентських рахунків.
19. Вкажіть порядок здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів НБУ. Характеристика Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті.

20. Розкрийте сутність готівкового обігу та вкажіть завдання установ банку у роботі з готівкового обігу. Характеристика Інструкції про касові операції в банках України.
21. Вкажіть порядок визначення платіжності та обміну банкнот і монет НБУ. Матеріальна відповідальність за збереження цінностей.
22. Вкажіть порядок проведення та документальне оформлення касових операцій у прихідних, видаткових, вечірніх касах в національній та іноземній валюті.
23. Вкажіть порядок та документальне оформлення підкріплення операційних кас банку.
24. Вкажіть порядок проведення та документальне оформлення валютно-обмінних операцій у касах банку та обмінних пунктах. Характеристика Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України.
25. Дайте характеристику та вкажіть переваги Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП). Положення про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням.
26. Охарактеризуйте види банківських платіжних карток. Вкажіть порядок відкриття карткового рахунку.
27. Вкажіть суб'єкти, об'єкти, методи, принципи, умови кредитування та ознаки класифікації кредитів.
28. Охарактеризуйте види забезпечення повноти та своєчасності повернення позик. Характеристика Законів України «Про заставу» та «Про іпотеку».
29. Розкрийте суть кредитного ризику. Вкажіть види, методи управління та мінімізації кредитного ризику.
30. Вкажіть порядок формування та використання резервів для покриття можливих втрат, зумовлених кредитною діяльністю банку відповідно до Положення «Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за позиками комерційних банків».
31. Розкрийте порядок оцінювання кредитоспроможності позичальників – суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб.
32. Вкажіть порядок прийняття рішення про надання кредиту, структурування позики та укладання кредитної угоди. Банківський контроль та кредитні санкції за невиконання умов кредитного договору.
33. Вкажіть порядок документального оформлення, видачі та погашення кредитів суб'єктів господарської діяльності. Плата за кредит.
34. Вкажіть порядок документального оформлення, видачі та погашення кредитів фізичними особами.
35. Розкрийте особливості проведення операцій за схемою кредитної лінії, автоматично поновлюваного кредиту та овердрафту.
36. Вкажіть причини виникнення та наслідки проблемних кредитів.
37. Вкажіть види та реквізити векселів. Характеристика Закону України «Про обіг векселів в Україні».
38. Дайте характеристику кредитних і торговельних операцій з векселями. Положення про порядок здійснення операцій з векселями в національній валюті на території України.
39. Дайте характеристику розрахункових, гарантійних, комісійних та довірчих операцій з векселями.

40. Охарактеризуйте види цінних паперів відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».
41. Охарактеризуйте професійну діяльність банків на ринку цінних паперів. Положення щодо організації діяльності банку на ринку цінних паперів.
42. Дайте характеристику активних, пасивних та посередницьких банківських операцій з цінними паперами.
43. Розкрийте порядок нарахування та виплати дивідендів за акціями та відсотків за облігаціями.
44. Розкрийте суть, види і цілі банківських інвестицій відповідно до Закону України «Про інвестиційну діяльність».
45. Охарактеризуйте етапи процесу інвестування в цінні папери.
46. Розкрийте суть стратегічних та портфельних інвестицій банку.
47. Розкрийте суть іноземної валюти. Вкажіть особливості ведення валютних рахунків клієнтів.
48. Дайте характеристику торговельних і неторговельних операцій комерційного банку в іноземній валюті. Правила торгівлі іноземною валютою.
49. Вкажіть порядок організації кореспондентських відносин банків України з іноземними банками для здійснення розрахунків за експортно-імпортними операціями. Характеристика Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність».
50. Дайте характеристику основних форм міжнародних розрахунків. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті».
51. Вкажіть порядок проведення операцій з торгівлі іноземною валютою на міжбанківському валютному ринку.
52. Розкрийте порядок проведення та документального оформлення переказів іноземної валюти фізичними особами за межі України та одержання фізичними особами в Україні переказаної їм аз-за кордону іноземної валюти. Правила здійснення переказів іноземної валюти за дорученням та на користь фізичних осіб.
53. Дайте характеристику та вкажіть порядок проведення лізингових операцій. Закон України «Про лізинг».
54. Дайте характеристику банківських гарантій, поручительств та трастових послуг банку.
55. Дайте характеристику посередницьких, консультаційних, інформаційних послуг банку.
56. Дайте характеристику факторингу та форфейтингу.
57. Розкрийте поняття фінансової стійкості банку. Вкажіть показники фінансової стійкості та ліквідності банку.
58. Вкажіть порядок формування резервів для можливих втрат від активних операцій.
59. Дайте характеристику доходів, витрат та прибутку банку.
60. Вкажіть порядок регулювання діяльності банків з сторони НБУ відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків.