



БАНКІВСЬКА СИСТЕМА

Укладачі:

МАРИЧ Максим Григорович

ФЕДИШИН Майя Пилипівна

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ЮРІЯ ФЕДЬКОВИЧА

БАНКІВСЬКА СИСТЕМА

Збірник тестових завдань

Укладачі: Марич М.Г., Фецишин М.П.



Чернівці

**Чернівецький національний університет
імені Юрія Федьковича**

2026

УДК 336.14
Б 22

Друкується за ухвалою вченої ради
Економічного факультету Чернівецького національного
університету імені Юрія Федьковича
(протокол № 8 від 18 лютого 2026 року)

Банківська система : збірн. тест. завдань. / уклад:
Б 22 М.Г. Марич, М.П. Федішин. Чернівці : Чернівецьк. нац. ун-т
ім. Ю. Федьковича, 2026, 116 с.

У збірнику подано комплекс тестових завдань, спрямованих на оцінювання рівня засвоєння та поглиблення знань із дисципліни «Банківська система». Для студентів закладів вищої освіти економічного профілю, які вивчають теоретичні засади побудови й функціонування банківської системи, діяльність банківських установ та механізми державного регулювання банківського сектору.

УДК 336.14

© Чернівецький національний університет
імені Юрія Федьковича, 2026
© Укладачі: Марич М.Г., Федішин М.П., 2026

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИКОНАННЯ ТЕСТОВИХ ЗАВДАНЬ.....	5
МОДУЛЬ 1. ОСНОВИ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ.....	6
Тема 1. Походження, розвиток і сучасний стан банківської справи.....	6
Тема 2. Центральний банк у банківській системі країни.....	14
Тема 3. Організаційно-економічні основи діяльності банків.....	23
Тема 4. Пасивні операції банків по залученню та запозиченню коштів.....	31
Тема 5. Активні операції комерційних банків. Кредитні операції банків.....	39
Тема 6. Поняття та система управління ліквідністю банків.....	48
МОДУЛЬ 2. ОСОБЛИВОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ.....	57
Тема 7. Фінансовий аналіз та звітність діяльності комерційних банків.....	57
Тема 8. Сучасний інструментарій аналізу банків.....	65
Тема 9. Регулювання, нагляд і контроль банківської діяльності.....	73
Тема 10. Основи банківського маркетингу.....	82
Тема 11. Банківський менеджмент.....	90
Тема 12. Фінансовий моніторинг банківської діяльності.....	98
Тема 13. Цифровізація та інклюзія в банківській справі.....	107
СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ.....	116

ВСТУП

Дисципліна **«Банківська система»** є важливим складником економічної науки та фінансової інфраструктури держави, що поєднує теоретичні засади фінансів, грошей і кредиту з метою вивчення принципів організації та функціонування банківських установ і банківського сектору в цілому. Вона розкриває економічну сутність банківської діяльності, роль банків у перерозподілі фінансових ресурсів, забезпеченні платіжного обороту, кредитуванні економіки та підтриманні фінансової стабільності.

Актуальність вивчення дисципліни зумовлена процесами цифровізації фінансових послуг, розвитком фінансових технологій, глобалізацією банківських ринків і необхідністю посилення регуляторного нагляду в умовах підвищених фінансових ризиків та економічної нестабільності. Трансформація банківської системи України, впровадження міжнародних стандартів регулювання, зміцнення довіри до банківських установ і забезпечення стійкості фінансового сектору потребують ґрунтовних знань у сфері банківської справи та сучасних підходів до управління банківськими ресурсами.

Мета вивчення дисципліни - формування у студентів системного розуміння структури банківської системи, механізмів її функціонування, фінансових операцій банків і ролі центрального банку в регулюванні грошово-кредитної сфери. У процесі опанування курсу студенти ознайомлюються з видами банківських установ, активними й пасивними операціями банків, кредитною та депозитною політикою, платіжними системами, банківськими ризиками, а також з міжнародною практикою банківського регулювання.

Вивчення дисципліни сприятиме розвитку професійних компетентностей у сфері банківської діяльності та фінансів, уміння аналізувати фінансовий стан банків, оцінювати ефективність банківських операцій, управляти ризиками та застосовувати набуті знання у практичній роботі в банківських установах, фінансових компаніях.

МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИКОНАННЯ ТЕСТОВИХ ЗАВДАНЬ

Тестові завдання з дисципліни «Банківська система» орієнтовані на оцінювання рівня засвоєння теоретичних положень курсу, формування цілісного фінансово-економічного мислення та розвиток умінь практичного використання знань у сфері банківської діяльності. Робота з тестами сприяє систематизації навчального матеріалу, виявленню проблемних аспектів у розумінні ключових тем і підвищенню ефективності підготовки студентів.

Перед виконанням тестових завдань студентам рекомендується опрацювати лекційні матеріали, навчальні посібники, нормативно-правові документи у сфері банківського регулювання та наукові джерела, що розкривають особливості функціонування банківської системи. Особливу увагу слід приділити структурі банківського сектору, ролі центрального банку, основним банківським операціям, принципам формування ресурсної бази банків і управлінню банківськими ризиками.

Під час виконання тестів необхідно уважно аналізувати зміст кожного запитання та всі запропоновані варіанти відповідей. У завданнях передбачено одну правильну відповідь, тому доцільно застосовувати логічне мислення та співвідносити обраний варіант із теоретичними засадами курсу.

У разі виникнення труднощів рекомендовано звертатися до відповідних тем навчальної літератури або конспектів лекцій для уточнення понять і механізмів банківської діяльності. Опрацювання помилок після перевірки тестів є важливою частиною навчального процесу, що сприяє глибшому розумінню матеріалу та закріпленню знань.

Результати виконання тестових завдань можуть застосовуватися для поточного та підсумкового контролю успішності студентів, а також для самостійної оцінки рівня підготовки з дисципліни «Банківська система».

МОДУЛЬ 1

ОСНОВИ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

ТЕМА 1

ПОХОДЖЕННЯ, РОЗВИТОК І СУЧАСНИЙ СТАН БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

1. Основною економічною передумовою виникнення банківської справи було
 - А. Зростання державних витрат.
 - Б. Розвиток товарно-грошових відносин і потреба у збереженні та обміні грошей.
 - В. Податкове адміністрування.
 - Г. Контроль заробітної плати.
2. Перші банківські операції історично були пов'язані насамперед із
 - А. Кредитуванням промисловості.
 - Б. Обміном валют і зберіганням коштів.
 - В. Державним страхуванням.
 - Г. Формуванням бюджету.
3. Банківські установи у Стародавньому Вавилоні виконували функції
 - А. Емісії паперових грошей.
 - Б. Зберігання депозитів і надання позик під відсоток.
 - В. Податкового контролю.
 - Г. Соціальних трансферів.
4. Середньовічні італійські банки сприяли
 - А. Натуральному господарству.
 - Б. Розвитку міжнародної торгівлі та безготівкових розрахунків.
 - В. Податковим реформам.
 - Г. Державним монополіям.
5. Виникнення депозитних банків було пов'язане з
 - А. Потребою у страхових резервах.
 - Б. Накопиченням вільних грошових коштів населення.
 - В. Зростанням бюджетного дефіциту.
 - Г. Скороченням промислового виробництва.

6. Кредит як основа банківської діяльності формувався для
- А. Перерозподілу фінансових ресурсів у часі.
 - Б. Контролю державних витрат.
 - В. Регулювання інфляції.
 - Г. Формування валютних резервів.
7. Поява центральних банків зумовлена необхідністю
- А. Здійснення комерційних операцій.
 - Б. Централізованого регулювання грошового обігу.
 - В. Фінансування приватних підприємств.
 - Г. Надання страхових послуг.
8. Класична дворівнева банківська система передбачає
- А. Існування лише державних банків.
 - Б. Поділ на центральний банк і комерційні банки.
 - В. Ліквідацію приватних банків.
 - Г. Повну відсутність регулювання.
9. Однією з ключових функцій банків у сучасній економіці є
- А. Формування державного бюджету.
 - Б. Посередництво у русі капіталу.
 - В. Встановлення податкових ставок.
 - Г. Контроль соціальних виплат.
10. Розвиток банківської справи у XIX ст. тісно пов'язаний із
- А. Індустріалізацією економіки.
 - Б. Натуральним господарством.
 - В. Зменшенням обсягів торгівлі.
 - Г. Відмовою від кредиту.
11. Універсалізація банківської діяльності означає
- А. Обмеження операцій лише кредитуванням.
 - Б. Розширення спектра фінансових послуг.
 - В. Ліквідацію депозитів.
 - Г. Відмову від інвестиційних операцій.

12. Формування сучасних фінансових ринків сприяло
- А. Скороченню ролі банків.
 - Б. Посиленню конкуренції між фінансовими установами.
 - В. Зникненню кредиту.
 - Г. Зростанню натурального обміну.
13. Банківська система забезпечує
- А. Соціальні трансфери.
 - Б. Безперервність грошового обігу.
 - В. Податкове адміністрування.
 - Г. Державні дотації.
14. Еволюція банківських послуг у XX ст. характеризується
- А. Відмовою від технологій.
 - Б. Автоматизацією розрахунків і розвитком електронних платежів.
 - В. Поверненням до готівкового обігу.
 - Г. Скороченням клієнтської бази.
15. Комерційні банки в ринковій економіці функціонують на засадах
- А. Самоокупності та прибутковості.
 - Б. Дотацій з бюджету.
 - В. Планового розподілу ресурсів.
 - Г. Безвідсоткового кредитування.
16. Історичним прототипом сучасних банків були
- А. Казначейства держави.
 - Б. Лихварські дома та міняйли.
 - В. Податкові інспекції.
 - Г. Страхові компанії.
17. Формування світової банківської системи пов'язане з
- А. Ізоляцією економік.
 - Б. Розвитком міжнародної торгівлі та капіталу.
 - В. Натуральним виробництвом.
 - Г. Обмеженням валютних операцій.

18. Основною рисою сучасної банківської справи є

- А. Виключно готівкові операції.
- Б. Використання цифрових технологій.
- В. Відмова від кредитування.
- Г. Скорочення фінансових послуг.

19. Банки як фінансові посередники сприяють

- А. Накопиченню й перерозподілу капіталу.
- Б. Зростанню державних витрат.
- В. Формуванню інфляції.
- Г. Зменшенню податкових надходжень.

20. У період промислової революції банки переважно фінансували

- А. Сільське господарство.
- Б. Промислове виробництво та інфраструктуру.
- В. Соціальні програми.
- Г. Державні пенсії.

21. Становлення банківської справи в Україні історично відбувалося під впливом

- А. Ізоляційної економіки.
- Б. Європейських фінансових традицій.
- В. Натурального господарства.
- Г. Відсутності грошових відносин.

22. Сучасна банківська система України побудована за принципом

- А. Однорівневості.
- Б. Дворівневості.
- В. Трирівневості.
- Г. Відсутності регулятора.

23. Центральний банк у сучасній системі виконує функцію

- А. Комерційного кредитування.
- Б. Грошово-кредитного регулювання.
- В. Інвестиційного посередництва.
- Г. Страхування ризиків.

24. Розвиток банківських технологій сприяв
- А. Зменшенню швидкості обігу коштів.
 - Б. Підвищенню доступності фінансових послуг.
 - В. Скороченню розрахунків.
 - Г. Зростанню натурального обміну.
25. Основною метою діяльності комерційного банку є
- А. Соціальна підтримка населення.
 - Б. Отримання прибутку через фінансові операції.
 - В. Формування бюджету.
 - Г. Контроль за податками.
26. В історичному аспекті банки виникли як відповідь на
- А. Зростання податкового тиску.
 - Б. Потребу в безпечному зберіганні коштів і кредиті.
 - В. Розвиток страхування.
 - Г. Державне планування.
27. Фінансова глобалізація призвела до
- А. Ізоляції банківських систем.
 - Б. Інтеграції національних фінансових ринків.
 - В. Зменшення міжнародних операцій.
 - Г. Скорочення валютних потоків.
28. Сучасні банки виконують функцію
- А. Лише депозитну.
 - Б. Комплексного фінансового обслуговування клієнтів.
 - В. Податкового контролю.
 - Г. Страхового забезпечення.
29. Банківська справа у ХХІ ст. характеризується
- А. Повною відмовою від фізичних відділень і персоналу.
 - Б. Поєднанням традиційних і цифрових форм обслуговування.
 - В. Виключно готівковими операціями.
 - Г. Скороченням кредитування.

30. Роль банків у розвитку економіки полягає у
- А. Стимуванні інвестицій.
 - Б. Мобілізації заощаджень і їх спрямуванні в виробництво.
 - В. Формуванні державних програм.
 - Г. Регулюванні зайнятості.
31. Банківська система є складовою
- А. Соціальної сфери.
 - Б. Фінансової системи держави.
 - В. Податкової системи.
 - Г. Бюджетної політики.
32. У процесі історичного розвитку банки поступово перейшли від
- А. Натурального обміну до кредитування.
 - Б. Простого зберігання коштів до комплексних фінансових операцій.
 - В. Державного управління до приватного.
 - Г. Податкового контролю до страхування.
33. Поява безготівкових розрахунків стала результатом
- А. Розвитку торгівлі та банківських технологій.
 - Б. Скорочення виробництва.
 - В. Натурального господарства.
 - Г. Податкових реформ.
34. Банківська справа як галузь економіки формується під впливом
- А. Лише державної політики.
 - Б. Економічних потреб суспільства та ринку капіталів.
 - В. Соціальних програм.
 - Г. Демографічних процесів.
35. Основною відмінністю сучасних банків від історичних форм є
- А. Відсутність кредиту.
 - Б. Використання інформаційних технологій і складних фінансових інструментів.
 - В. Скорочення фінансових операцій.
 - Г. Орієнтація лише на готівку.

36. Економічна роль банків у сучасних умовах полягає у
- А. Перерозподілі фінансових ресурсів між секторами економіки.
 - Б. Формуванні соціальних фондів.
 - В. Податковому адмініструванні.
 - Г. Регулюванні цін.
37. Розвиток кредитних відносин сприяв
- А. Гальмуванню економічного зростання.
 - Б. Прискоренню обороту капіталу.
 - В. Зменшенню виробництва.
 - Г. Скороченню інвестицій.
38. Банківські інститути в різні історичні періоди адаптувалися до
- А. Сталих економічних умов.
 - Б. Змін у господарському середовищі.
 - В. Відсутності ринку.
 - Г. Натурального виробництва.
39. Сучасна модель банківської справи орієнтована на
- А. Мінімізацію фінансових послуг.
 - Б. Клієнтоорієнтований підхід і диверсифікацію операцій.
 - В. Обмеження кредитування.
 - Г. Державне фінансування.
40. Банківська система виконує стабілізаційну функцію через
- А. Соціальні виплати.
 - Б. Регулювання ліквідності та грошової маси.
 - В. Податкову політику.
 - Г. Державні дотації.
41. Еволюція банківської справи супроводжувалася
- А. Зниженням ролі фінансів.
 - Б. Ускладненням фінансових операцій.
 - В. Відмовою від інвестицій.
 - Г. Зникненням кредиту.
42. Розвиток міжнародних банківських операцій сприяв

- А. Замкненості національних ринків.
- Б. Руху капіталів між країнами.
- В. Скороченню торгівлі.
- Г. Зменшенню інвестицій.

43. Основною історичною функцією банків було

- А. Податкове регулювання.
- Б. Посередництво у грошових розрахунках і кредиті.
- В. Формування бюджету.
- Г. Соціальний захист.

44. Сучасні тенденції розвитку банківської справи включають

- А. Відмову від інновацій.
- Б. Діджиталізацію фінансових послуг.
- В. Скорочення безготівкових платежів.
- Г. Повернення до лихварства.

45. Банки як інститути ринку виникли в умовах

- А. Командної економіки.
- Б. Товарно-грошових відносин.
- В. Натурального обміну.
- Г. Державного планування.

46. Розвиток банківського сектору стимулює

- А. Інвестиційну активність економіки.
- Б. Скорочення виробництва.
- В. Натуральне господарство.
- Г. Зменшення фінансових потоків.

47. У сучасній економіці банки виконують роль

- А. Соціальних фондів.
- Б. Ключових фінансових посередників.
- В. Податкових органів.
- Г. Страхових компаній.

48. Формування сучасних платіжних систем стало можливим завдяки

- А. Розвитку цифрових технологій.
- Б. Скороченню банківських операцій.
- В. Натуральному обміну.
- Г. Відмові від грошей.

49. Банківська справа як наука вивчає

- А. Соціальні процеси.
- Б. Механізми функціонування банків і фінансових ринків.
- В. Податкові системи.
- Г. Бюджетну політику.

50. Стійкість банківської системи є передумовою

- А. Соціальної рівності.
- Б. Фінансової стабільності економіки.
- В. Скорочення інвестицій.
- Г. Натурального господарства.

ТЕМА 2

ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ КРАЇНИ

1. Основною функцією центрального банку є

- А. Кредитування промислових підприємств.
- Б. Емісія національної валюти і регулювання грошового обігу.
- В. Надання страхових послуг.
- Г. Фінансування соціальних програм.

2. Центральний банк у дворівневій банківській системі виконує роль

- А. Фінансового посередника між населенням і комерційними банками.
- Б. Регулятора та контролера грошово-кредитної політики.
- В. Емітента цінних паперів для приватних компаній.
- Г. Податкового органу.

3. Основним інструментом грошово-кредитного регулювання є
- А. Державні дотації.
 - Б. Відсоткові ставки, облікова ставка та резервні вимоги.
 - В. Соціальні виплати.
 - Г. Державне планування.
4. Емісія національної валюти здійснюється
- А. Комерційними банками.
 - Б. Центральним банком.
 - В. Міністерством економіки.
 - Г. Податковими органами.
5. Резервна функція центрального банку передбачає
- А. Створення фінансових фондів для населення.
 - Б. Зберігання золотовалютних резервів і контроль ліквідності комерційних банків.
 - В. Формування бюджету.
 - Г. Надання позик державним підприємствам.
6. Серед головних цілей діяльності центрального банку є
- А. Підвищення прибутку державних установ.
 - Б. Забезпечення фінансової стабільності і контролю інфляції.
 - В. Скорочення банківських операцій.
 - Г. Обмеження інвестицій.
7. Центральний банк здійснює функцію банку для держави, що включає
- А. Фінансування пенсійних фондів.
 - Б. Управління державним боргом та рахунками бюджету.
 - В. Кредитування населення.
 - Г. Продаж цінних паперів приватним банкам.
8. Одним із засобів регулювання ліквідності комерційних банків є
- А. Встановлення облікової ставки.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Податкові пільги.
 - Г. Дотації підприємствам.
9. Функція центрального банку як кредитора останньої інстанції

означає

- А. Надання позик усім громадянам.
- Б. Підтримку комерційних банків у разі нестачі ліквідності.
- В. Кредитування державного бюджету.
- Г. Видачу міжнародних кредитів.

10. Стабілізаційна роль центрального банку проявляється у

- А. Контролі за соціальними виплатами.
- Б. Регулюванні грошової маси та процентних ставок для стабільності економіки.
- В. Збільшенні податкових надходжень.
- Г. Фінансуванні приватних компаній.

11. Відсоткова політика центрального банку спрямована на

- А. Зменшення державних витрат.
- Б. Вплив на кредитування і попит на гроші.
- В. Контроль за інфляцією без зміни ставок.
- Г. Регулювання соціальних програм.

12. Встановлення облікової ставки центральним банком визначає

- А. Вартість кредиту для комерційних банків.
- Б. Податкові ставки для населення.
- В. Дотації державним підприємствам.
- Г. Зарплату державних службовців.

13. Норма обов'язкових резервів визначає

- А. Мінімальну кількість депозитів, які банки зобов'язані тримати у центральному банку.
- Б. Розмір державних дотацій.
- В. Відсоткову ставку для населення.
- Г. Обсяг інвестицій у цінні папери.

14. Основною метою валютного регулювання центрального банку є

- А. Контроль за інвестиційними фондами.
- Б. Стабілізація національної валюти та зовнішньоекономічних операцій.
- В. Страхування депозитів населення.
- Г. Регулювання кредитів населенню.

15. Центральний банк контролює діяльність комерційних банків через

- А. Ліцензування і нагляд за фінансовою звітністю.
- Б. Встановлення податків.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Державні дотації.

16. Функція центрального банку у підтримці фінансової стабільності включає

- А. Ліквідацію комерційних банків.
- Б. Надання позик у кризові періоди та контроль над ліквідністю.
- В. Контроль соціальних виплат.
- Г. Збільшення бюджетних витрат.

17. Однією з основних задач центрального банку є

- А. Формування державного бюджету.
- Б. Регулювання грошової маси та кредитних потоків.
- В. Контроль над приватними фондами.
- Г. Емісія іноземної валюти без обмежень.

18. Центральний банк здійснює валютне регулювання через

- А. Продаж і купівлю іноземної валюти на ринку.
- Б. Кредитування населення.
- В. Соціальні виплати.
- Г. Фінансування підприємств.

19. Головна мета кредитора останньої інстанції полягає у

- А. Отриманні прибутку від комерційних банків.
- Б. Запобіганні банкрутству банків і забезпеченні стабільності фінансової системи.
- В. Кредитуванні державного бюджету.
- Г. Збільшенні податкових надходжень.

20. Центральний банк здійснює контроль за грошовим обігом через

- А. Регулювання облікової ставки та резервів комерційних банків.
- Б. Соціальні трансферти.
- В. Продаж державних облігацій приватним особам.
- Г. Податкові пільги.

21. Функція центрального банку як банку для уряду передбачає

- А. Управління державним боргом і рахунками бюджету.
- Б. Надання кредитів усім громадянам.
- В. Соціальні виплати.
- Г. Страхування комерційних банків.

22. Контроль ліквідності комерційних банків здійснюється через

- А. Ліцензування і встановлення резервів.
- Б. Податкові пільги.
- В. Дотації підприємствам.
- Г. Продаж валютних резервів.

23. Встановлення центральним банком облікової ставки впливає на

- А. Вартість кредитів для бізнесу і населення.
- Б. Соціальні трансферти.
- В. Бюджетні витрати.
- Г. Дотації державним підприємствам.

24. Основною метою валютного резервування є

- А. Забезпечення стабільності національної валюти.
- Б. Фінансування соціальних програм.
- В. Кредитування населення.
- Г. Ліквідація комерційних банків.

25. Центральний банк регулює грошовий обіг, щоб

- А. Стабілізувати економіку та контроль інфляції.
- Б. Зменшити виробництво.
- В. Знизити податки.
- Г. Підвищити соціальні виплати.

26. Однією з функцій центрального банку є

- А. Управління золотовалютними резервами країни.
- Б. Регулювання зарплат у державному секторі.
- В. Надання пенсійних послуг.
- Г. Продаж товарів на внутрішньому ринку.

27. Центральний банк здійснює кредитування комерційних банків через

- А. Депозитні операції та позики під заставу.
- Б. Надання соціальних програм.
- В. Податкове адміністрування.
- Г. Контроль зарплат.

28. Встановлення процентної ставки центральним банком впливає на

- А. Попит на кредити та інвестиції.
- Б. Соціальні трансфери.
- В. Державне страхування.
- Г. Вартість золота.

29. Функція центрального банку щодо комерційних банків включає

- А. Нагляд, контроль і регулювання діяльності.
- Б. Надання соціальних послуг.
- В. Формування бюджету.
- Г. Продаж іноземної валюти населенню.

30. Контроль за грошовою масою необхідний для

- А. Забезпечення економічної стабільності та контролю інфляції.
- Б. Соціальної підтримки населення.
- В. Фінансування державних підприємств.
- Г. Ліквідації комерційних банків.

31. Центральний банк є емісійним органом, бо

- А. Видає готівку та контролює її обіг.
- Б. Кредитує населення.
- В. Фінансує соціальні програми.
- Г. Встановлює податки.

32. Основним джерелом доходу центрального банку є

А. Емісія грошей та процентні доходи від кредитів комерційним банкам.

Б. Соціальні трансферти.

В. Продаж цінних паперів населенню.

Г. Дотації держави.

33. Центральний банк підтримує фінансову стабільність шляхом

А. Регулювання резервів і процентних ставок.

Б. Зменшення соціальних виплат.

В. Підвищення податків.

Г. Ліквідації підприємств.

34. Політика центрального банку щодо інфляції полягає у

А. Контролі за грошовою масою та обліковою ставкою.

Б. Соціальних трансфертах.

В. Продажі товарів на ринку.

Г. Наданні позик населенню.

35. Центральний банк здійснює функції фінансового посередника між

А. Державою і комерційними банками.

Б. Населенням і приватними підприємствами.

В. Податковими органами і державною скарбницею.

Г. Страховими компаніями і пенсійними фондами.

36. Кредиторська роль центрального банку проявляється у

А. Наданні позик комерційним банкам у кризові періоди.

Б. Виплаті пенсій.

В. Податковому контролі.

Г. Фінансуванні приватних підприємств.

37. Центральний банк здійснює монетарну політику через

А. Встановлення облікової ставки, резервів і купівлю/продаж цінних паперів.

Б. Соціальні трансферти.

В. Продаж товарів.

Г. Кредитування населення.

38. Основною метою валютного регулювання є
- А. Підтримка курсу національної валюти.
 - Б. Надання позик населенню.
 - В. Страхування комерційних банків.
 - Г. Продаж товарів державою.
39. Центральний банк контролює діяльність комерційних банків через
- А. Ліцензування, резерви і фінансову звітність.
 - Б. Соціальні виплати.
 - В. Податкове адміністрування.
 - Г. Фінансування підприємств.
40. Серед інструментів монетарної політики центрального банку є
- А. Облікова ставка, норма резервів, операції на відкритому ринку.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Податкові пільги.
 - Г. Дотації підприємствам.
41. Центральний банк як регулятор забезпечує
- А. Стабільність банківської системи та грошового обігу.
 - Б. Виплату зарплат.
 - В. Продаж державних товарів.
 - Г. Кредитування населення.
42. Контроль над ліквідністю комерційних банків включає
- А. Встановлення обов'язкових резервів.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж валюти.
 - Г. Податкове адміністрування.
43. Центральний банк регулює обіг грошей для
- А. Забезпечення економічної стабільності та контролю інфляції.
 - Б. Фінансування соціальних програм.
 - В. Продажу товарів.
 - Г. Ліквідації банків.

44. Одним із завдань центрального банку є
- А. Підтримка стабільності фінансової системи та довіри до банків.
 - Б. Виплата пенсій.
 - В. Продаж товарів державою.
 - Г. Контроль за соціальними програмами.
45. Центральний банк здійснює валютну політику через
- А. Купівлю і продаж іноземної валюти та валютні інтервенції.
 - Б. Соціальні трансфери.
 - В. Продаж цінних паперів населенню.
 - Г. Надання кредитів приватним банкам.
46. Контроль за комерційними банками включає
- А. Нагляд, ліцензування та регулювання діяльності.
 - Б. Соціальні виплати.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкове адміністрування.
47. Основна мета монетарної політики центрального банку –
- А. Стабілізація економіки та контроль інфляції.
 - Б. Соціальна підтримка населення.
 - В. Продаж державних товарів.
 - Г. Ліквідація комерційних банків.
48. Центральний банк регулює процентні ставки для
- А. Впливу на кредитування та інвестиції.
 - Б. Соціальних трансфертів.
 - В. Продажу товарів.
 - Г. Ліквідації підприємств.
49. Серед завдань центрального банку є
- А. Підтримка фінансової стабільності і грошового обігу.
 - Б. Виплата зарплат.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Соціальні трансфери.

50. Центральний банк забезпечує стабільність економіки через
- А. Контроль грошової маси, процентних ставок і валютного курсу.
 - Б. Соціальні виплати.
 - В. Продаж товарів державою.
 - Г. Ліквідацію банків.

ТЕМА 3

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНІ ОСНОВИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

1. Основним завданням комерційного банку є
 - А. Проведення монетарної політики.
 - Б. Отримання прибутку через надання кредитів та фінансові операції.
 - В. Управління державним боргом.
 - Г. Контроль соціальних виплат.

2. Банківська організаційна структура визначає
 - А. Порядок взаємодії між підрозділами та розподіл функцій.
 - Б. Податкову політику.
 - В. Кредитну ставку для населення.
 - Г. Дотації підприємствам.

3. Основними економічними ресурсами банку є
 - А. Кредити населення.
 - Б. Капітал, депозитні ресурси та фінансові активи.
 - В. Податкові надходження.
 - Г. Соціальні трансферти.

4. Прибуток банку формується за рахунок
 - А. Різниці між відсотками за кредитами та депозитами.
 - Б. Податкових надходжень.
 - В. Дотацій держави.
 - Г. Соціальних трансфертів.

5. Ліквідність банку означає

- А. Здатність банку швидко виконувати зобов'язання перед клієнтами.
- Б. Рівень прибутковості.
- В. Обсяг капіталу.
- Г. Податкові зобов'язання.

6. Кредитна політика банку включає

- А. Встановлення умов кредитування та управління ризиками.
- Б. Контроль податків.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Управління державним боргом.

7. Основним джерелом коштів для банку є

- А. Державні дотації.
- Б. Депозити клієнтів та власний капітал.
- В. Продаж товарів.
- Г. Соціальні виплати.

8. Активи банку включають

- А. Кредити, цінні папери та готівкові кошти.
- Б. Податкові надходження.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Дотації підприємствам.

9. Пасиви банку формуються за рахунок

- А. Депозитів клієнтів та власного капіталу.
- Б. Продажу товарів.
- В. Соціальних виплат.
- Г. Податкових надходжень.

10. Управління банківськими ризиками передбачає

- А. Виявлення, оцінку та мінімізацію фінансових ризиків.
- Б. Збільшення прибутку без контролю.
- В. Скорочення депозитів.
- Г. Податкове адміністрування.

11. Норма капіталу банку визначає
- А. Мінімальний рівень власного капіталу для покриття ризиків.
 - Б. Обсяг депозитів.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Податкові надходження.
12. Структура доходів банку включає
- А. Відсотки за кредитами, комісійні та інші операційні доходи.
 - Б. Соціальні виплати.
 - В. Дотації підприємствам.
 - Г. Продаж товарів.
13. Структура витрат банку включає
- А. Витрати на персонал, відсотки за депозитами та адміністративні витрати.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Податкові надходження.
 - Г. Дотації підприємствам.
14. Ефективність банку визначається
- А. Співвідношенням доходів і витрат та рівнем прибутковості.
 - Б. Обсягом соціальних трансфертів.
 - В. Податковими надходженнями.
 - Г. Кількістю клієнтів без прибутку.
15. Внутрішня організація банку забезпечує
- А. Контроль та координацію операцій між підрозділами.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Податкові надходження.
 - Г. Дотації держави.
16. Банківська ліцензія визначає
- А. Дозвіл на здійснення банківської діяльності.
 - Б. Встановлення податків.
 - В. Надання соціальних послуг.
 - Г. Кредитування державного бюджету.

17. Банківська корпоративна культура впливає на
- А. Мотивацію персоналу і якість обслуговування клієнтів.
 - Б. Обсяг депозитів.
 - В. Податкові надходження.
 - Г. Дотації підприємствам.
18. Банківський контроль включає
- А. Оцінку активів, пасивів і дотримання нормативів.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Кредитування населення.
19. Операційна діяльність банку включає
- А. Надання кредитів, прийом депозитів та розрахункові операції.
 - Б. Контроль соціальних програм.
 - В. Дотації державним підприємствам.
 - Г. Продаж товарів.
20. Управління капіталом банку спрямоване на
- А. Забезпечення стійкості та покриття ризиків.
 - Б. Соціальні виплати.
 - В. Податкове адміністрування.
 - Г. Продаж товарів.
21. Основним видом доходів банку є
- А. Відсотки за кредитами.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Дотації держави.
 - Г. Продаж товарів.
22. Основним видом витрат банку є
- А. Виплата відсотків за депозитами та адміністративні витрати.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Податкові надходження.
 - Г. Продаж товарів.

23. Банківська звітність забезпечує
- А. Аналіз фінансового стану і контроль ризиків.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Дотації підприємствам.
 - Г. Продаж товарів.
24. Управління ліквідністю банку передбачає
- А. Здатність виконувати зобов'язання перед клієнтами у будь-який час.
 - Б. Збільшення доходів.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Податкові надходження.
25. Фінансова стійкість банку забезпечується
- А. Достатнім капіталом і ліквідністю.
 - Б. Соціальними трансфертами.
 - В. Податковими пільгами.
 - Г. Дотаціями держави.
26. Банківський нагляд здійснюється
- А. Регуляторними органами для забезпечення стабільності банківської системи.
 - Б. Продажем товарів.
 - В. Кредитуванням населення.
 - Г. Соціальними виплатами.
27. Банківські ризики включають
- А. Кредитний, ринковий, ліквідності та операційний.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Дотації підприємствам.
 - Г. Продаж товарів.
28. Оцінка ефективності банку здійснюється через
- А. Показники доходності, ліквідності та капіталу.
 - Б. Соціальні виплати.
 - В. Податкові надходження.
 - Г. Продаж товарів.

29. Основним напрямом організаційної діяльності банку є
- А. Планування, контроль і управління ризиками.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкове адміністрування.
30. Структура комерційного банку включає
- А. Правління, відділи кредитування, казначейство, операційний центр.
 - Б. Податкові органи.
 - В. Соціальні служби.
 - Г. Дотаційні фонди.
31. Ключовим фактором економічної ефективності банку є
- А. Оптимізація доходів і витрат.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкове адміністрування.
32. Комерційний банк функціонує на засадах
- А. Прибутковості та самоокупності.
 - Б. Дотацій держави.
 - В. Соціальних трансфертів.
 - Г. Податкового контролю.
33. Організаційна структура банку забезпечує
- А. Чіткий розподіл функцій та контроль операцій.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкові пільги.
34. Банківська політика кредитування передбачає
- А. Встановлення умов позик і управління ризиками.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкове адміністрування.

35. Комерційний банк використовує капітал для
- А. Кредитування та інвестиційної діяльності.
 - Б. Соціальних трансфертів.
 - В. Продажу товарів.
 - Г. Дотацій держави.
36. Основним завданням казначейства банку є
- А. Управління ліквідністю та платежами.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкове адміністрування.
37. Банківський контроль передбачає
- А. Оцінку активів, пасивів і дотримання нормативів.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Кредитування населення.
38. Фінансове планування в банку включає
- А. Прогнозування доходів, витрат і капіталу.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкові пільги.
39. Внутрішній аудит банку здійснює
- А. Перевірку фінансових операцій і контроль ризиків.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Кредитування держави.
40. Комісійні доходи банку формуються від
- А. Розрахунково-касового обслуговування та надання послуг.
 - Б. Соціальних трансфертів.
 - В. Продажу товарів.
 - Г. Дотацій держави.

41. Банківські операції поділяються на
А. Кредитні, депозитні, розрахункові та інвестиційні.
Б. Соціальні трансферти.
В. Продаж товарів.
Г. Податкові надходження.
42. Управління ризиками банку спрямоване на
А. Зниження втрат і забезпечення стійкості.
Б. Соціальні трансферти.
В. Продаж товарів.
Г. Податкове адміністрування.
43. Основним джерелом капіталу банку є
А. Статутний фонд і нерозподілений прибуток.
Б. Соціальні трансферти.
В. Продаж товарів.
Г. Податкові надходження.
44. Банківська стратегія визначає
А. Основні напрямки діяльності та пріоритети розвитку.
Б. Соціальні трансферти.
В. Продаж товарів.
Г. Податкове адміністрування.
45. Фінансова стабільність банку забезпечується через
А. Оптимізацію активів і пасивів та управління ризиками.
Б. Соціальні трансферти.
В. Продаж товарів.
Г. Податкове адміністрування.
46. Контроль за дотриманням нормативів включає
А. Капітал, ліквідність та ризикові операції.
Б. Соціальні трансферти.
В. Продаж товарів.
Г. Податкові пільги.

47. Банківська діяльність регулюється
- А. Законодавством, ліцензіями і нормативами регулятора.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Дотації держави.
48. Організаційні основи діяльності банку включають
- А. Структуру управління, політики і процедури.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкове адміністрування.
49. Основним принципом діяльності комерційного банку є
- А. Прибутковість і ризик-менеджмент.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкове адміністрування.
50. Управління банком спрямоване на
- А. Забезпечення прибутковості, ліквідності і фінансової стійкості.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Дотації держави.

ТЕМА 4

ПАСИВНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ПО ЗАЛУЧЕННЮ ТА ЗАПОЗИЧЕННЮ КОШТІВ

1. Пасивні операції банку передбачають
- А. Надання кредитів клієнтам.
 - Б. Залучення коштів від населення та юридичних осіб.
 - В. Купівлю цінних паперів.
 - Г. Інвестиції у виробничі проекти.
2. Основним джерелом пасивних ресурсів банку є
- А. Депозити клієнтів.
 - Б. Продаж цінних паперів.

В. Кредитування бізнесу.

Г. Соціальні трансфери.

3. Вклади фізичних осіб за строком поділяються на

А. Депозити до запитання, строкові та ощадні.

Б. Довгострокові та короткострокові тільки.

В. Короткострокові та середньострокові.

Г. До запитання та поточні рахунки лише.

4. Поточний рахунок клієнта в банку є

А. Пасивною операцією, що забезпечує постійну доступність коштів.

Б. Активною операцією банку.

В. Позиковим капіталом банку.

Г. Інвестиційним ресурсом.

5. Строковий депозит відрізняється тим, що

А. Кошти можна зняти будь-якої миті без штрафу.

Б. Кошти вкладені на визначений строк з виплатою відсотків.

В. Вкладник не отримує відсотків.

Г. Депозит відкривається лише для юридичних осіб.

6. Ощадний вклад передбачає

А. Виплату відсотків через певний період та можливість поповнення.

Б. Миттєвий доступ до всіх коштів без відсотків.

В. Використання коштів банком як власного капіталу.

Г. Негативну прибутковість для вкладника.

7. Банківські пасиви поділяються на

А. Статутний капітал, депозити, позики і кредити.

Б. Тільки депозити клієнтів.

В. Продаж цінних паперів та активи.

Г. Кредитування та соціальні трансфери.

8. Структура пасивів банку включає

А. Капітал, резерви, депозити та позики.

Б. Тільки активи.

- В. Соціальні трансферти.
- Г. Дотації держави.

9. Залучення коштів юридичних осіб здійснюється через

- А. Корпоративні депозити та міжбанківські кредити.
- Б. Соціальні трансферти.
- В. Продаж товарів.
- Г. Кредитування населення.

10. Банківський пасив – це

- А. Джерело коштів для здійснення активних операцій.
- Б. Надання кредитів клієнтам.
- В. Купівля цінних паперів.
- Г. Інвестиційна операція банку.

11. Вклад до запитання характеризується

- А. Миттєвим доступом до коштів та мінімальною відсотковою ставкою.
- Б. Фіксованим строком.
- В. Відсутністю процентного доходу.
- Г. Виплатою штрафів при знятті коштів.

12. Пасивні операції банку включають

- А. Прийом депозитів та залучення міжбанківських позик.
- Б. Надання кредитів.
- В. Купівлю іноземної валюти.
- Г. Продаж державних облігацій.

13. Міжбанківський кредит – це

- А. Позика одного банку іншому на визначений строк і під відсотки.
- Б. Вклад фізичної особи.
- В. Державна дотація банку.
- Г. Продаж цінних паперів.

14. Основна мета залучення пасивних ресурсів –

- А. Надання активних кредитів та забезпечення ліквідності банку.
- Б. Соціальні трансферти.

- В. Продаж товарів.
 - Г. Податкові пільги.
15. Пасиви банку можуть бути
- А. Короткострокові, середньострокові та довгострокові.
 - Б. Тільки довгострокові.
 - В. Тільки короткострокові.
 - Г. Тільки середньострокові.
16. Банківський вклад з виплатою відсотків наприкінці строку – це
- А. Строковий депозит.
 - Б. До запитання.
 - В. Поточний рахунок.
 - Г. Корпоративний рахунок.
17. Ризик пасивних операцій включає
- А. Невиплату депозитів у разі банкрутства банку.
 - Б. Надання кредитів ризиковим позичальникам.
 - В. Купівлю цінних паперів.
 - Г. Виплату зарплат персоналу.
18. Вартість пасивного ресурсу визначається
- А. Відсотковою ставкою за депозитом або позикою.
 - Б. Соціальними трансфертами.
 - В. Податковими надходженнями.
 - Г. Дотаціями держави.
19. Пасиви банку забезпечують
- А. Ліквідність і джерело капіталу для активних операцій.
 - Б. Податкове адміністрування.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Продаж товарів.
20. Короткострокові пасиви зазвичай використовуються для
- А. Фінансування поточної діяльності банку.
 - Б. Надання довгострокових кредитів.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Дотацій держави.

21. Пасивні ресурси включають
- А. Депозити, кредити міжбанківської системи та залучені кошти.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкові надходження.
22. Депозит юридичної особи – це
- А. Пасивний ресурс банку для активних операцій.
 - Б. Актив банку.
 - В. Податковий внесок.
 - Г. Соціальна допомога.
23. Вкладник отримує відсотки на
- А. Строкові та ощадні депозити.
 - Б. Поточні рахунки.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Дотації держави.
24. Пасивні ресурси допомагають банку
- А. Надати кредити, інвестувати та забезпечувати ліквідність.
 - Б. Контролювати зарплати.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Продаж товарів.
25. Основна відмінність між пасивними та активними операціями полягає в тому, що
- А. Пасивні операції залучають кошти, активні – використовують їх для прибутку.
 - Б. Активні операції залучають кошти.
 - В. Пасивні операції не приносять доходу.
 - Г. Активні операції не є прибутковими.
26. Банківський депозит є
- А. Пасивним джерелом фінансування банку.
 - Б. Активом банку.
 - В. Соціальною виплатою.
 - Г. Дотацією держави.
27. Основною метою ощадних депозитів є

- А. Залучення коштів на певний строк і нарахування відсотків.
- Б. Миттєвий доступ без доходу.
- В. Інвестиції банку без зобов'язань.
- Г. Податкові пільги.

28. Короткостроковий депозит зазвичай має строк

- А. До одного року.
- Б. Понад п'ять років.
- В. Понад десять років.
- Г. Менше одного місяця.

29. Депозити до запитання можна

- А. Знімати у будь-який момент без штрафу.
- Б. Тільки після закінчення строку.
- В. Використовувати для інвестицій банку.
- Г. Перетворювати у державні облігації.

30. Строкові депозити відрізняються

- А. Фіксованим терміном та виплатою відсотків.
- Б. Вільним зняттям коштів.
- В. Відсутністю доходу.
- Г. Можливістю змінювати валюту без обмежень.

31. Корпоративні депозити – це

- А. Пасивні ресурси юридичних осіб для банку.
- Б. Активні інвестиції банку.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Дотації держави.

32. Пасивні операції забезпечують банку

- А. Джерело фінансування для активних операцій і кредитів.
- Б. Продаж товарів.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Податкові надходження.

33. Вартість залученого капіталу визначається

- А. Відсотковою ставкою та умовами депозиту.
- Б. Соціальними трансфертами.

- В. Дотаціями.
- Г. Продажем товарів.

34. Пасивні ресурси поділяються на
- А. Короткострокові, середньострокові і довгострокові.
 - Б. Тільки короткострокові.
 - В. Тільки довгострокові.
 - Г. Тільки середньострокові.

35. Пасиви банку використовуються для
- А. Надання кредитів і фінансування активів.
 - Б. Соціальних трансфертів.
 - В. Продажу товарів.
 - Г. Дотацій держави.

36. Основним ризиком пасивних операцій є
- А. Відтік депозитів та ліквідність банку.
 - Б. Невиплата кредитів.
 - В. Продаж цінних паперів.
 - Г. Соціальні трансферти.

37. Міжбанківські депозити – це
- А. Короткострокові кошти, залучені від інших банків.
 - Б. Депозити фізичних осіб.
 - В. Соціальні виплати.
 - Г. Дотації держави.

38. Вкладник ризикує при
- А. Банкрутстві банку.
 - Б. Отриманні строкового депозиту.
 - В. Ощадних внесках.
 - Г. Поточному рахунку без відсотків.

39. Пасивні операції банку відрізняються
- А. Джерелами формування коштів.
 - Б. Наданням кредитів.
 - В. Продажем товарів.
 - Г. Соціальними трансфертами.

40. Основна мета міжбанківських кредитів –
- А. Підтримка ліквідності та забезпечення операцій банків.
 - Б. Продаж товарів.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Податкові надходження.
41. Пасиви банку дозволяють
- А. Формувати капітал для активних операцій.
 - Б. Соціальні виплати.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Дотації держави.
42. Вкладник отримує відсотки на
- А. Строкові та ощадні депозити.
 - Б. Поточні рахунки.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Дотації держави.
43. Короткострокові депозити зазвичай мають строк
- А. До одного року.
 - Б. Понад п'ять років.
 - В. Понад десять років.
 - Г. Менше одного місяця.
44. Пасиви банку поділяються на
- А. Депозити фізичних і юридичних осіб, міжбанківські кредити.
 - Б. Продаж товарів.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Дотації держави.
45. Банківський депозит є
- А. Пасивним ресурсом банку.
 - Б. Активом банку.
 - В. Соціальною виплатою.
 - Г. Дотацією держави.
46. Строкові депозити приносять
- А. Відсотковий дохід вкладнику.

- Б. Миттєвий доступ до всіх коштів.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Продаж товарів.

47. Пасивні ресурси банку дозволяють

- А. Забезпечити ліквідність та кредитну діяльність.
- Б. Продаж товарів.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Податкові пільги.

48. Основною метою ощадних депозитів є

- А. Залучення коштів на певний строк та нарахування відсотків.
- Б. Миттєвий доступ без доходу.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Дотації держави.

49. Пасивні операції банку включають

- А. Прийом депозитів, залучення міжбанківських кредитів.
- Б. Надання кредитів.
- В. Купівлю іноземної валюти.
- Г. Продаж державних облігацій.

50. Основна функція пасивних операцій банку –

- А. Залучення коштів для активних операцій і кредитування.
- Б. Продаж товарів.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Податкові пільги.

ТЕМА 5. АКТИВНІ ОПЕРАЦІЇ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ. КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ

1. Основна мета активних операцій банку –

- А. Залучення депозитів клієнтів.
- Б. Надання кредитів та інвестування коштів для отримання прибутку.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Продаж товарів.

2. Кредитна операція банку передбачає
- А. Надання коштів позичальнику на визначений строк під відсотки.
 - Б. Прийом депозитів клієнтів.
 - В. Купівлю іноземної валюти.
 - Г. Продаж державних облігацій.
3. Основним джерелом коштів для кредитування є
- А. Пасивні ресурси банку: депозити та залучені кошти.
 - Б. Соціальні трансфери.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкові надходження.
4. Кредит комерційного банку класифікується за
- А. Строком, метою та забезпеченням.
 - Б. Вартістю депозитів.
 - В. Соціальними виплатами.
 - Г. Дотаціями держави.
5. Короткостроковий кредит зазвичай надається на
- А. Термін до одного року.
 - Б. Понад п'ять років.
 - В. Понад десять років.
 - Г. Необмежений термін.
6. Довгостроковий кредит призначений для
- А. Фінансування капітальних інвестицій і великих проєктів.
 - Б. Поточних витрат підприємств.
 - В. Соціальних виплат.
 - Г. Продажу товарів.
7. Забезпечення кредиту може включати
- А. Іпотеку, заставу рухомого майна, поручительство.
 - Б. Соціальні трансфери.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Податкові пільги.

8. Відсоткова ставка по кредиту визначає
- А. Вартість залучених коштів для позичальника.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Дотації держави.
9. Кредитний ризик банку – це
- А. Можливість неповернення позики або прострочення платежів.
 - Б. Зниження депозитів.
 - В. Продаж цінних паперів.
 - Г. Соціальні трансферти.
10. Активні операції банку включають
- А. Надання кредитів, купівлю цінних паперів та інвестиції.
 - Б. Прийом депозитів.
 - В. Податкові надходження.
 - Г. Соціальні трансферти.
11. Реструктуризація кредиту – це
- А. Зміна умов кредитного договору для полегшення виплат.
 - Б. Надання нового кредиту іншому клієнту.
 - В. Прийом депозитів.
 - Г. Продаж товарів.
12. Кредитна лінія – це
- А. Максимальна сума коштів, яку банк готовий надати позичальнику протягом певного періоду.
 - Б. Ощадний вклад.
 - В. Продаж цінних паперів.
 - Г. Соціальна допомога.
13. Активний портфель банку включає
- А. Кредити, цінні папери та інвестиційні активи.
 - Б. Депозити клієнтів.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Дотації держави.

14. Основна функція кредитного відділу банку –
А. Аналіз позичальника, оцінка ризиків та оформлення кредиту.
Б. Прийом депозитів.
В. Соціальні трансферти.
Г. Продаж товарів.
15. Кредит на придбання товарів для фізичних осіб – це
А. Споживчий кредит.
Б. Іпотечний кредит.
В. Міжбанківський кредит.
Г. Державна дотація.
16. Іпотечний кредит передбачає
А. Забезпечення нерухомістю.
Б. Забезпечення рухомим майном.
В. Соціальні трансферти.
Г. Продаж товарів.
17. Процентний дохід банку формує
А. Доходи від кредитів і інвестицій.
Б. Соціальні трансферти.
В. Дотації держави.
Г. Продаж товарів.
18. Активні операції банку ризикові, оскільки
А. Існує можливість неповернення кредитів.
Б. Депозити клієнтів можуть бути зняті.
В. Соціальні трансферти.
Г. Продаж товарів.
19. Кредит на поповнення обігових коштів – це
А. Оборотний кредит для підприємств.
Б. Довгостроковий інвестиційний кредит.
В. Іпотечний кредит.
Г. Споживчий кредит.
20. Межі кредитного ризику встановлюються
А. Політикою банку та нормативами регулятора.

- Б. Соціальними трансфертами.
- В. Продажем товарів.
- Г. Податковим кодексом.

21. Забезпечення кредиту поручителем – це

- А. Зобов'язання третьої особи виплатити борг у разі неповернення.
- Б. Власний капітал банку.
- В. Соціальна допомога.
- Г. Продаж товарів.

22. Кредитний договір визначає

- А. Умови надання, погашення, відсоткову ставку та забезпечення.
- Б. Депозитні ставки.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Продаж товарів.

23. Кредитна історія позичальника впливає на

- А. Рішення банку про надання кредиту та умови.
- Б. Прийом депозитів.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Продаж товарів.

24. Процентна ставка по кредиту може бути

- А. Фіксованою або змінною.
- Б. Виплачена депозитом.
- В. Соціальною допомогою.
- Г. Дотацією держави.

25. Банківський кредит може бути забезпечений

- А. Іпотекою, поручительством або цінними паперами.
- Б. Продажем товарів.
- В. Соціальною допомогою.
- Г. Дотаціями держави.

26. Споживчий кредит надається

- А. Фізичним особам для придбання товарів чи послуг.
- Б. Підприємствам на інвестиції.

- В. Державі для фінансування бюджету.
- Г. Продажу товарів.

27. Кредитна операція банку передбачає

- А. Використання залучених коштів для отримання доходу.
- Б. Прийом депозитів.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Продаж товарів.

28. Довгостроковий кредит зазвичай має строк

- А. Понад один рік.
- Б. Менше одного року.
- В. До одного місяця.
- Г. До одного тижня.

29. Міжбанківський кредит – це

- А. Позика одного банку іншому для підтримки ліквідності.
- Б. Депозит фізичної особи.
- В. Споживчий кредит.
- Г. Дотація держави.

30. Активні операції включають

- А. Надання кредитів і купівлю фінансових активів.
- Б. Прийом депозитів.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Продаж товарів.

31. Ризик неповернення кредиту називають

- А. Кредитним ризиком.
- Б. Ліквідністю.
- В. Продажем цінних паперів.
- Г. Соціальними трансфертами.

32. Вартість кредиту для позичальника визначає

- А. Відсоткова ставка та комісії.
- Б. Соціальні трансферти.
- В. Продаж товарів.
- Г. Дотації держави.

33. Кредитна угода фіксує
- А. Строк, відсотки, забезпечення та умови погашення.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Дотації держави.
 - Г. Продаж товарів.
34. Надання кредиту банком – це
- А. Використання пасивних ресурсів для отримання прибутку.
 - Б. Прийом депозитів.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Продаж товарів.
35. Короткострокові кредити зазвичай використовуються для
- А. Фінансування поточних потреб підприємств.
 - Б. Капітальних інвестицій.
 - В. Іпотеки.
 - Г. Соціальних виплат.
36. Довгострокові кредити спрямовані на
- А. Фінансування великих проектів і інвестицій.
 - Б. Поточні витрати підприємств.
 - В. Соціальні виплати.
 - Г. Продаж товарів.
37. Процентний дохід банку від кредитів є
- А. Основним джерелом прибутку.
 - Б. Соціальними трансфертами.
 - В. Дотаціями.
 - Г. Продажем товарів.
38. Кредитний ризик можна мінімізувати за рахунок
- А. Забезпечення та аналізу платоспроможності позичальника.
 - Б. Соціальних трансфертів.
 - В. Продажу товарів.
 - Г. Дотацій держави.

39. Кредитна операція потребує
- А. Підготовки договору, аналізу ризиків та визначення забезпечення.
 - Б. Соціальних трансфертів.
 - В. Продажу товарів.
 - Г. Дотацій держави.
40. Іпотечний кредит забезпечується
- А. Нерухомістю позичальника.
 - Б. Соціальними виплатами.
 - В. Продажем товарів.
 - Г. Податковими пільгами.
41. Кредит на обігові кошти надається
- А. Для фінансування поточної діяльності підприємства.
 - Б. Для купівлі нерухомості.
 - В. Для соціальних потреб.
 - Г. Продаж товарів.
42. Основна мета кредитного аналізу –
- А. Оцінка платоспроможності позичальника.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Дотації держави.
43. Кредитний портфель банку – це
- А. Сукупність всіх наданих банком кредитів.
 - Б. Депозити клієнтів.
 - В. Соціальні трансферти.
 - Г. Продаж товарів.
44. Міжбанківський кредит допомагає
- А. Підтримати ліквідність банку.
 - Б. Соціальні трансферти.
 - В. Продаж товарів.
 - Г. Дотації держави.
45. Споживчий кредит надається на
- А. Придбання товарів і послуг для фізичних осіб.

- Б. Інвестиції підприємств.
- В. Соціальні виплати.
- Г. Продаж товарів.

46. Забезпечення кредиту може бути

- А. Іпотека, рухоме майно, цінні папери, поручительство.
- Б. Соціальні трансферти.
- В. Продаж товарів.
- Г. Дотації держави.

47. Кредитна угода включає

- А. Строк, відсотки, забезпечення та умови погашення.
- Б. Соціальні трансферти.
- В. Продаж товарів.
- Г. Дотації держави.

48. Банківський актив – це

- А. Ресурси, вкладені у кредити та інвестиції для отримання доходу.
- Б. Депозити клієнтів.
- В. Соціальні трансферти.
- Г. Дотації держави.

49. Процентна ставка по кредиту може бути

- А. Фіксованою або плаваючою.
- Б. Соціальною допомогою.
- В. Продажем товарів.
- Г. Дотаціями держави.

50. Основна мета активних операцій банку –

- А. Використати пасивні ресурси для прибуткових інвестицій і кредитів.
- Б. Соціальні трансферти.
- В. Продаж товарів.
- Г. Дотації держави.

ТЕМА 6

ПОНЯТТЯ ТА СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКІВ

1. Ліквідність банку характеризує
 - А. Здатність своєчасно виконувати фінансові зобов'язання.
 - Б. Обсяг прибутку за рік.
 - В. Кількість клієнтів.
 - Г. Рівень інфляції.

2. Управління ліквідністю спрямоване на
 - А. Підтримку платоспроможності банку.
 - Б. Збільшення податкових надходжень.
 - В. Зростання капіталу держави.
 - Г. Контроль соціальних програм.

3. Поточна ліквідність банку відображає
 - А. Здатність покривати короткострокові зобов'язання активами.
 - Б. Частку прибутку у капіталі.
 - В. Обсяг кредитного портфеля.
 - Г. Рівень ризиків економіки.

4. До високоліквідних активів належать
 - А. Готівка та кошти на кореспондентських рахунках.
 - Б. Основні засоби банку.
 - В. Довгострокові інвестиції.
 - Г. Нематеріальні активи.

5. Стратегічне управління ліквідністю передбачає
 - А. Довгострокове планування ресурсів банку.
 - Б. Щоденний контроль каси.
 - В. Проведення рекламних кампаній.
 - Г. Формування соціальних фондів.

6. Оперативне управління ліквідністю включає
 - А. Щоденний моніторинг грошових потоків.
 - Б. Аналіз макроекономіки за роки.

- В. Розробку кредитної політики держави.
- Г. Планування податкових надходжень.

7. Ліквідний ризик виникає у разі

- А. Немоżliвості своєчасно виконати зобов'язання.
- Б. Зростання доходів.
- В. Підвищення прибутковості.
- Г. Зменшення витрат.

8. Коефіцієнт миттєвої ліквідності показує

- А. Частку грошових коштів у поточних зобов'язаннях.
- Б. Прибутковість активів.
- В. Частку капіталу.
- Г. Рівень кредитного ризику.

9. Коефіцієнт поточної ліквідності відображає

- А. Співвідношення оборотних активів і короткострокових зобов'язань.
- Б. Частку довгострокових активів.
- В. Прибуток банку.
- Г. Рівень інфляції.

10. Довгострокова ліквідність характеризує

- А. Збалансованість активів і пасивів за строками.
- Б. Швидкість готівкових розрахунків.
- В. Прибутковість кредитів.
- Г. Рівень податкових платежів.

11. Основним джерелом ліквідних коштів банку є

- А. Депозити клієнтів та міжбанківські кредити.
- Б. Основні засоби.
- В. Резервний капітал держави.
- Г. Соціальні фонди.

12. Політика управління ліквідністю має враховувати

- А. Ризики, структуру балансу та ринкові умови.
- Б. Лише прибуток банку.
- В. Соціальні витрати.
- Г. Податкову систему.

13. Надлишкова ліквідність може призвести до
- А. Зниження прибутковості банку.
 - Б. Зростання ризиків.
 - В. Дефолту.
 - Г. Банкрутства економіки.
14. Дефіцит ліквідності спричиняє
- А. Порушення платіжної дисципліни.
 - Б. Зростання доходів.
 - В. Підвищення капіталу.
 - Г. Зменшення ризиків.
15. Управління активами і пасивами (ALM) спрямоване на
- А. Узгодження строків і обсягів грошових потоків.
 - Б. Збільшення реклами.
 - В. Контроль персоналу.
 - Г. Формування податків.
16. Ліквідність балансу означає
- А. Здатність активів швидко перетворюватися у гроші.
 - Б. Їх прибутковість.
 - В. Рівень інфляції.
 - Г. Тривалість використання.
17. Стрес-тестування ліквідності використовується для
- А. Оцінки стійкості банку у кризових умовах.
 - Б. Підрахунку прибутку.
 - В. Розрахунку податків.
 - Г. Контролю витрат.
18. План фінансування в кризових ситуаціях передбачає
- А. Джерела швидкого залучення коштів.
 - Б. Збільшення зарплат.
 - В. Купівлю основних засобів.
 - Г. Соціальні інвестиції.

19. Ринкова ліквідність активів визначається
- А. Можливістю швидкого продажу без втрат вартості.
 - Б. Терміном експлуатації.
 - В. Рівнем прибутку.
 - Г. Податковими ставками.
20. Основним регулятором ліквідності банків в Україні є
- А. Національний банк України.
 - Б. Міністерство освіти.
 - В. Пенсійний фонд.
 - Г. Фонд соціального страхування.
21. Нормативи ліквідності встановлюються з метою
- А. Забезпечення стабільності банківської системи.
 - Б. Підвищення податків.
 - В. Контролю зарплат.
 - Г. Фінансування бюджету.
22. Короткострокове планування ліквідності здійснюється на
- А. День, тиждень, місяць.
 - Б. 5–10 років.
 - В. 20 років.
 - Г. Безстроково.
23. Грошові потоки банку включають
- А. Надходження і виплати коштів.
 - Б. Тільки прибуток.
 - В. Лише кредити.
 - Г. Капітальні вкладення.
24. Концентрація депозитів підвищує
- А. Ризик втрати ліквідності.
 - Б. Прибутковість.
 - В. Стійкість економіки.
 - Г. Капітал держави.

25. Сек'юритизація активів використовується для
- А. Швидкого залучення ліквідних коштів.
 - Б. Підвищення податків.
 - В. Формування резервів.
 - Г. Скорочення кредитування.
26. Внутрішні джерела ліквідності включають
- А. Погашення кредитів і продаж активів.
 - Б. Державні дотації.
 - В. Податкові пільги.
 - Г. Соціальні внески.
27. Зовнішні джерела ліквідності охоплюють
- А. Міжбанківські позики та рефінансування НБУ.
 - Б. Основні засоби.
 - В. Нерозподілений прибуток.
 - Г. Резервні фонди.
28. Управління ліквідністю вимагає балансу між
- А. Надійністю і прибутковістю.
 - Б. Ризиком і рекламою.
 - В. Податками і витратами.
 - Г. Соціальними витратами.
29. Відтік депозитів призводить до
- А. Погіршення ліквідної позиції банку.
 - Б. Зростання капіталу.
 - В. Підвищення доходів.
 - Г. Зменшення ризиків.
30. Портфель високоліквідних цінних паперів використовується для
- А. Швидкого залучення коштів шляхом продажу.
 - Б. Формування капіталу.
 - В. Зменшення витрат.
 - Г. Підвищення податків.

31. Стабільність ресурсної бази залежить від
- А. Диверсифікації джерел залучення коштів.
 - Б. Кількості реклами.
 - В. Обсягу основних засобів.
 - Г. Державних витрат.
32. Контроль ліквідності здійснюється шляхом
- А. Аналізу показників та прогнозування потоків.
 - Б. Підвищення зарплат.
 - В. Скорочення клієнтів.
 - Г. Формування соціальних програм.
33. Касова ліквідність відображає
- А. Наявність готівкових коштів у банку.
 - Б. Обсяг кредитів.
 - В. Частку капіталу.
 - Г. Прибутковість активів.
34. Висока залежність від короткострокових ресурсів підвищує
- А. Ліквідний ризик.
 - Б. Прибутковість.
 - В. Фінансову стійкість.
 - Г. Капітал банку.
35. Узгодження строків активів і пасивів зменшує
- А. Ризик нестачі ліквідності.
 - Б. Доходи банку.
 - В. Кількість клієнтів.
 - Г. Податкові надходження.
36. Сценарний аналіз використовується для
- А. Прогнозування можливих криз ліквідності.
 - Б. Розрахунку прибутку.
 - В. Планування реклами.
 - Г. Контролю персоналу.

37. Ліквідна позиція банку визначається як
- А. Різниця між ліквідними активами та зобов'язаннями.
 - Б. Обсяг прибутку.
 - В. Частка капіталу.
 - Г. Рівень витрат.
38. Превентивні заходи управління ліквідністю спрямовані на
- А. Запобігання дефіциту коштів.
 - Б. Зростання витрат.
 - В. Підвищення ризиків.
 - Г. Скорочення доходів.
39. Гнучкість ресурсної бази означає
- А. Можливість швидко змінювати джерела фінансування.
 - Б. Рівень прибутку.
 - В. Частку капіталу.
 - Г. Обсяг активів.
40. Вартість залучення ліквідності впливає на
- А. Прибутковість банку.
 - Б. Рівень інфляції.
 - В. Державний бюджет.
 - Г. Соціальні витрати.
41. Ліквідний буфер формується з
- А. Високоліквідних активів.
 - Б. Основних засобів.
 - В. Довгострокових кредитів.
 - Г. Нематеріальних активів.
42. Моніторинг ліквідності включає
- А. Постійний контроль грошових потоків і нормативів.
 - Б. Аналіз соціальних програм.
 - В. Оцінку чисельності персоналу.
 - Г. Планування реклами.

43. Консервативна політика ліквідності означає
- А. Утримання значного обсягу ліквідних активів.
 - Б. Максимізацію ризиків.
 - В. Мінімальні резерви.
 - Г. Відсутність планування.
44. Агресивна політика ліквідності передбачає
- А. Мінімальні запаси ліквідних коштів заради доходності.
 - Б. Надлишкову ліквідність.
 - В. Відмову від кредитування.
 - Г. Повну відсутність ризиків.
45. Система управління ліквідністю має бути
- А. Безперервною та комплексною.
 - Б. Епізодичною.
 - В. Формальною.
 - Г. Нерегулярною.
46. Диверсифікація активів сприяє
- А. Підвищенню ліквідної стійкості.
 - Б. Зростанню витрат.
 - В. Зменшенню доходів.
 - Г. Посиленню ризиків.
47. Рефінансування центрального банку використовується як
- А. Джерело підтримки ліквідності.
 - Б. Податковий механізм.
 - В. Інвестиційний фонд.
 - Г. Соціальна допомога.
48. Контингентні зобов'язання можуть
- А. Раптово впливати на ліквідність банку.
 - Б. Збільшувати прибуток.
 - В. Зменшувати капітал держави.
 - Г. Підвищувати податки.

49. Ліквідність у кризовий період потребує

А. Посиленого контролю та резервування.

Б. Скорочення аналізу.

В. Зменшення моніторингу.

Г. Відмови від планування.

50. Ефективне управління ліквідністю забезпечує

А. Стабільність та довіру до банку.

Б. Зростання податків.

В. Соціальні витрати.

Г. Політичний вплив.

МОДУЛЬ 2

ОСОБЛИВОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

ТЕМА 7

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ТА ЗВІТНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

1. Фінансова звітність банку відображає
 - А. Результати діяльності та фінансовий стан установи.
 - Б. Політичні ризики економіки.
 - В. Особисті доходи працівників.
 - Г. Обсяги державних видатків.

2. Баланс банку характеризує
 - А. Структуру активів, зобов'язань і капіталу.
 - Б. Лише прибутковість банку.
 - В. Податкові платежі.
 - Г. Рівень інфляції.

3. Основною метою фінансового аналізу банку є
 - А. Оцінка стабільності та ефективності діяльності.
 - Б. Контроль чисельності персоналу.
 - В. Формування бюджету держави.
 - Г. Розрахунок пенсій.

4. До активів банку належать
 - А. Кредити клієнтам та інвестиції в цінні папери.
 - Б. Депозити вкладників.
 - В. Статутний капітал.
 - Г. Резервний фонд.

5. Чистий процентний дохід формується як різниця між
 - А. Процентними доходами та процентними витратами.
 - Б. Комісійними доходами і податками.
 - В. Прибутком і збитками.
 - Г. Власним капіталом і зобов'язаннями.

6. Показник достатності капіталу відображає
- А. Здатність банку покривати ризики власними коштами.
 - Б. Швидкість обігу коштів.
 - В. Рівень ліквідності економіки.
 - Г. Частку готівки в обігу.
7. Аналіз ліквідності банку спрямований на оцінку
- А. Своєчасності виконання зобов'язань.
 - Б. Обсягів податкових платежів.
 - В. Рівня заробітних плат.
 - Г. Прибутковості промисловості.
8. До короткострокових зобов'язань банку належать
- А. Поточні депозити клієнтів.
 - Б. Основні засоби.
 - В. Статутний капітал.
 - Г. Резерви під збитки.
9. Рентабельність активів (ROA) показує
- А. Ефективність використання майна банку.
 - Б. Швидкість залучення депозитів.
 - В. Обсяг кредитування економіки.
 - Г. Частку капіталу в балансі.
10. Рентабельність капіталу (ROE) характеризує
- А. Доходність власних коштів банку.
 - Б. Рівень інфляції.
 - В. Обсяг державних дотацій.
 - Г. Стабільність курсу валюти.
11. Звіт про фінансові результати відображає
- А. Доходи, витрати та прибуток банку.
 - Б. Склад активів.
 - В. Структуру капіталу.
 - Г. Грошові резерви.

12. Кредитний ризик пов'язаний з
- А. Ймовірністю неповернення позик.
 - Б. Коливанням валютних курсів.
 - В. Змінами податкового законодавства.
 - Г. Інфляційними процесами.
13. Формування резервів під кредитні втрати спрямоване на
- А. Захист фінансової стійкості банку.
 - Б. Підвищення податкових платежів.
 - В. Збільшення заробітної плати.
 - Г. Зростання депозитів.
14. Аналіз структури доходів дозволяє визначити
- А. Основні джерела прибутку банку.
 - Б. Рівень безробіття.
 - В. Обсяг державного боргу.
 - Г. Динаміку ВВП.
15. До комісійних доходів належать
- А. Плата за розрахунково-касове обслуговування.
 - Б. Проценти за кредитами.
 - В. Дивіденди акціонерам.
 - Г. Резервні відрахування.
16. Фінансова стійкість банку залежить від
- А. Співвідношення капіталу та ризиків.
 - Б. Кількості клієнтів.
 - В. Політичної реклами.
 - Г. Соціальних програм.
17. Коефіцієнт миттєвої ліквідності показує
- А. Частку високоліквідних активів у зобов'язаннях.
 - Б. Рівень доходів населення.
 - В. Швидкість інкасації коштів.
 - Г. Динаміку інвестицій.

18. До високоліквідних активів належать
- А. Грошові кошти та кошти на коррахунках.
 - Б. Основні засоби.
 - В. Довгострокові кредити.
 - Г. Нематеріальні активи.
19. Аналіз якості кредитного портфеля передбачає оцінку
- А. Частки проблемних позик.
 - Б. Обсягу капіталу.
 - В. Доходів від комісій.
 - Г. Валютних резервів.
20. Нормативи НБУ використовуються для
- А. Регулювання стабільності банківської системи.
 - Б. Визначення курсу акцій.
 - В. Планування бюджету держави.
 - Г. Контролю зарплат.
21. Горизонтальний аналіз фінансової звітності базується на
- А. Порівнянні показників у динаміці.
 - Б. Структурному розподілі активів.
 - В. Оцінці ризиків.
 - Г. Розрахунку податків.
22. Вертикальний аналіз передбачає
- А. Визначення питомої ваги статей балансу.
 - Б. Аналіз змін за роками.
 - В. Розрахунок прибутковості.
 - Г. Оцінку ліквідності.
23. Коефіцієнт покриття зобов'язань показує
- А. Здатність активів погашати борги.
 - Б. Рівень інфляції.
 - В. Доходність кредитів.
 - Г. Частку комісійних доходів.

24. Процентний ризик виникає через
- А. Зміни ринкових ставок.
 - Б. Коливання курсу валюти.
 - В. Неплатоспроможність клієнтів.
 - Г. Податкові реформи.
25. Звіт про рух грошових коштів відображає
- А. Надходження і вибуття коштів.
 - Б. Склад капіталу.
 - В. Прибутковість кредитів.
 - Г. Обсяг резервів.
26. Аналіз платоспроможності банку пов'язаний з
- А. Можливістю виконувати фінансові зобов'язання.
 - Б. Обсягом реклами.
 - В. Кількістю відділень.
 - Г. Рівнем інфляції.
27. Чистий прибуток банку формується після
- А. Вирахування всіх витрат і податків.
 - Б. Надходження депозитів.
 - В. Залучення кредитів.
 - Г. Формування резервів капіталу.
28. Структурний аналіз активів дозволяє визначити
- А. Переважні напрями розміщення коштів.
 - Б. Кількість клієнтів.
 - В. Ставки податків.
 - Г. Обсяг реклами.
29. Основним джерелом ресурсів банку є
- А. Депозити клієнтів.
 - Б. Основні засоби.
 - В. Нематеріальні активи.
 - Г. Соціальні фонди.

30. Аналіз ризиків є необхідним для
- А. Підтримки стабільності діяльності банку.
 - Б. Збільшення витрат.
 - В. Формування бюджету держави.
 - Г. Скорочення персоналу.
31. Капітал банку виконує функцію
- А. Захисну та регулюючу.
 - Б. Рекламну.
 - В. Соціальну.
 - Г. Політичну.
32. Коефіцієнт фінансового важеля показує
- А. Ступінь залежності від залучених коштів.
 - Б. Рівень прибутковості активів.
 - В. Обсяг резервів.
 - Г. Ліквідність готівки.
33. Аналіз доходності кредитних операцій базується на
- А. Процентних надходженнях за позиками.
 - Б. Комісійних платежах клієнтів.
 - В. Валютних коливаннях.
 - Г. Податкових ставках.
34. Операційні витрати банку включають
- А. Витрати на персонал та утримання установи.
 - Б. Виплату дивідендів.
 - В. Формування капіталу.
 - Г. Купівлю цінних паперів.
35. Фінансові коефіцієнти використовують для
- А. Порівняльної оцінки ефективності діяльності.
 - Б. Визначення курсу валюти.
 - В. Планування бюджету.
 - Г. Контролю реклами.

36. Ліквідність активів означає
- А. Швидкість перетворення їх у гроші.
 - Б. Їх прибутковість.
 - В. Рівень ризику.
 - Г. Строк використання.
37. Проблемні кредити зменшують
- А. Фінансову стійкість банку.
 - Б. Капітал економіки.
 - В. Державні доходи.
 - Г. Соціальні виплати.
38. Аналіз динаміки прибутку дозволяє оцінити
- А. Тенденції розвитку банку.
 - Б. Обсяг депозитів.
 - В. Структуру активів.
 - Г. Рівень ліквідності.
39. До довгострокових активів належать
- А. Інвестиції та основні засоби.
 - Б. Каса банку.
 - В. Коррахунки.
 - Г. Поточні кредити.
40. Управління прибутковістю передбачає
- А. Оптимізацію доходів і витрат.
 - Б. Збільшення податків.
 - В. Скорочення клієнтів.
 - Г. Обмеження кредитування.
41. Фінансова звітність є основою для
- А. Прийняття управлінських рішень.
 - Б. Політичної реклами.
 - В. Соціальних програм.
 - Г. Формування бюджету домогосподарств.

42. Валютний ризик виникає внаслідок
- А. Коливань обмінних курсів.
 - Б. Зростання витрат.
 - В. Неповорнення кредитів.
 - Г. Податкових змін.
43. Коефіцієнти ліквідності допомагають оцінити
- А. Фінансову надійність банку.
 - Б. Рівень доходів клієнтів.
 - В. Структуру капіталу.
 - Г. Обсяг резервів.
44. Аналіз капіталу банку включає оцінку
- А. Його достатності та структури.
 - Б. Кількості працівників.
 - В. Обсягів реклами.
 - Г. Соціальних витрат.
45. До внутрішніх джерел зростання капіталу належать
- А. Нерозподілений прибуток.
 - Б. Депозити населення.
 - В. Кредити НБУ.
 - Г. Запозичення на ринку.
46. Фінансовий аналіз дозволяє виявити
- А. Проблеми та резерви розвитку банку.
 - Б. Політичні тенденції.
 - В. Демографічні зміни.
 - Г. Соціальні ризики.
47. Коефіцієнт ефективності витрат показує
- А. Співвідношення витрат до доходів.
 - Б. Рівень ліквідності.
 - В. Обсяг активів.
 - Г. Частку капіталу.

48. Зростання частки прострочених кредитів свідчить про
- А. Погіршення якості кредитного портфеля.
 - Б. Підвищення прибутковості.
 - В. Зростання ліквідності.
 - Г. Посилення капіталу.
49. Комплексний фінансовий аналіз охоплює
- А. Ліквідність, прибутковість, ризики і капітал.
 - Б. Лише доходи.
 - В. Тільки активи.
 - Г. Податкові платежі.
50. Зовнішні користувачі фінансової звітності банку – це
- А. Інвестори, кредитори та регулятори.
 - Б. Лише працівники банку.
 - В. Керівництво відділів.
 - Г. Технічний персонал.

ТЕМА 8

СУЧАСНИЙ ІНСТРУМЕНТАРІЙ АНАЛІЗУ БАНКІВ

1. Сучасний фінансовий аналіз банків базується на
- А. Поєднанні кількісних і якісних методів оцінки.
 - Б. Лише бухгалтерському обліку.
 - В. Інтуїтивних рішеннях менеджерів.
 - Г. Соціологічних опитуваннях.
2. Фінансові коефіцієнти використовують для
- А. Комплексної оцінки стану банку.
 - Б. Формування державного бюджету.
 - В. Рекламних кампаній.
 - Г. Контролю персоналу.
3. Рейтингова оцінка банків передбачає
- А. Порівняння за ключовими показниками ефективності.
 - Б. Аналіз особистих доходів працівників.
 - В. Визначення податкових ставок.
 - Г. Оцінку соціальних програм.

4. SWOT-аналіз у банківській діяльності використовується для
- А. Виявлення сильних і слабких сторін, можливостей і загроз.
 - Б. Розрахунку ліквідності.
 - В. Обліку витрат.
 - Г. Контролю касових операцій.
5. Стрес-тестування банків дозволяє
- А. Оцінити стійкість до кризових сценаріїв.
 - Б. Збільшити прибуток.
 - В. Скоротити витрати.
 - Г. Підвищити ліквідність автоматично.
6. Бенчмаркінг у банківському аналізі означає
- А. Порівняння з найкращими практиками ринку.
 - Б. Облік податків.
 - В. Контроль персоналу.
 - Г. Формування звітності.
7. Big Data в аналізі банків застосовують для
- А. Обробки великих масивів фінансової інформації.
 - Б. Заміни фінансової звітності.
 - В. Скорочення активів.
 - Г. Ліквідації ризиків.
8. Факторний аналіз дозволяє
- А. Визначити вплив окремих чинників на результат.
 - Б. Підрахувати податки.
 - В. Зменшити витрати.
 - Г. Збільшити капітал.
9. Дашборди управління використовують для
- А. Візуалізації ключових показників у реальному часі.
 - Б. Архівування документів.
 - В. Підготовки податкової звітності.
 - Г. Контролю персоналу.

10. Моделі прогнозування застосовуються для
- А. Передбачення фінансових результатів.
 - Б. Обліку активів.
 - В. Зменшення резервів.
 - Г. Формування капіталу.
11. Ризик-орієнтований підхід в аналізі банків означає
- А. Зосередження на ключових загрозах фінансовій стабільності.
 - Б. Максимізацію доходів.
 - В. Скорочення звітності.
 - Г. Ігнорування ліквідності.
12. Сценарний аналіз використовується для
- А. Оцінки можливих варіантів розвитку подій.
 - Б. Розрахунку податків.
 - В. Контролю каси.
 - Г. Формування бюджету.
13. Кореляційний аналіз допомагає визначити
- А. Взаємозв'язок між фінансовими показниками.
 - Б. Обсяг прибутку.
 - В. Рівень ліквідності.
 - Г. Частку капіталу.
14. CAMELS-методика оцінює
- А. Капітал, активи, менеджмент, доходність, ліквідність і ризики.
 - Б. Лише прибутковість.
 - В. Соціальні показники.
 - Г. Податкову дисципліну.
15. Value at Risk (VaR) використовується для
- А. Кількісної оцінки фінансових ризиків.
 - Б. Визначення прибутку.
 - В. Формування резервів.
 - Г. Контролю активів.

16. Моделювання грошових потоків дозволяє
- А. Прогнозувати ліквідність банку.
 - Б. Збільшити капітал.
 - В. Скоротити податки.
 - Г. Підвищити витрати.
17. Бізнес-аналітика в банках спрямована на
- А. Підтримку управлінських рішень на основі даних.
 - Б. Формування реклами.
 - В. Контроль персоналу.
 - Г. Облік основних засобів.
18. Нейромережеві моделі застосовують для
- А. Прогнозування ризиків і поведінки клієнтів.
 - Б. Ведення бухгалтерського обліку.
 - В. Підготовки звітів.
 - Г. Контролю витрат.
19. Чутливісний аналіз показує
- А. Реакцію результатів на зміну ключових параметрів.
 - Б. Обсяг активів.
 - В. Прибутковість.
 - Г. Податкові ставки.
20. Кластерний аналіз використовується для
- А. Групування банків або клієнтів за ознаками.
 - Б. Обліку касових операцій.
 - В. Формування резервів.
 - Г. Підрахунку податків.
21. Автоматизовані системи аналізу дозволяють
- А. Оперативно обробляти фінансові дані.
 - Б. Повністю усунути ризики.
 - В. Замінити менеджмент.
 - Г. Скасувати звітність.

22. Фінансове моделювання сприяє
- А. Оцінці різних стратегій розвитку банку.
 - Б. Підвищенню податків.
 - В. Скороченню кредитування.
 - Г. Зменшенню прибутку.
23. Машинне навчання в банківському аналізі допомагає
- А. Виявляти приховані закономірності у даних.
 - Б. Формувати звіти вручну.
 - В. Зменшувати активи.
 - Г. Контролювати персонал.
24. КРІ в аналітичній системі банку відображають
- А. Ключові показники ефективності діяльності.
 - Б. Податкові ставки.
 - В. Соціальні витрати.
 - Г. Політичні ризики.
25. Інтегровані аналітичні платформи поєднують
- А. Дані з різних підрозділів банку.
 - Б. Лише бухгалтерський облік.
 - В. Тільки маркетинг.
 - Г. Соціальні дослідження.
26. Аналіз трендів застосовується для
- А. Виявлення довгострокових тенденцій розвитку.
 - Б. Обліку активів.
 - В. Контролю витрат.
 - Г. Розрахунку податків.
27. Регресійні моделі використовують для
- А. Прогнозування фінансових показників.
 - Б. Формування резервів.
 - В. Оцінки ліквідності вручну.
 - Г. Контролю персоналу.
28. Візуальна аналітика покращує
- А. Сприйняття складної фінансової інформації.
 - Б. Податкову дисципліну.

- В. Обсяг кредитів.
- Г. Рівень ризиків.

29. Онлайн-моніторинг показників дозволяє

- А. Швидко реагувати на фінансові зміни.
- Б. Усунути всі ризики.
- В. Збільшити витрати.
- Г. Скоротити капітал.

30. Цифрові платформи аналізу підвищують

- А. Оперативність управлінських рішень.
- Б. Податкові ставки.
- В. Обсяг паперової звітності.
- Г. Соціальні витрати.

31. Інструменти predictive analytics орієнтовані на

- А. Прогнозування майбутніх фінансових результатів.
- Б. Архівування даних.
- В. Контроль персоналу.
- Г. Облік витрат.

32. Data mining застосовується для

- А. Пошуку прихованих залежностей у великих даних.
- Б. Формування бухгалтерської звітності.
- В. Підрахунку податків.
- Г. Контролю каси.

33. Інтелектуальні системи підтримки рішень допомагають

- А. Обґрунтовувати управлінські кроки.
- Б. Заміщати капітал.
- В. Скорочувати активи.
- Г. Збільшувати витрати.

34. Хмарні технології в аналітиці дозволяють

- А. Масштабувати обробку фінансових даних.
- Б. Усунути ризики повністю.
- В. Скасувати звітність.
- Г. Контролювати клієнтів вручну.

35. Аналіз портфеля ризиків передбачає
- А. Оцінку сукупного впливу різних ризиків.
 - Б. Підрахунок доходів.
 - В. Контроль витрат.
 - Г. Формування податків.
36. Інтерактивні звіти забезпечують
- А. Гнучкий перегляд фінансових показників.
 - Б. Фіксовану паперову форму.
 - В. Архівування даних.
 - Г. Контроль персоналу.
37. Аналіз чутливості прибутку дозволяє
- А. Визначити ключові драйвери доходності.
 - Б. Порахувати податки.
 - В. Оцінити касу.
 - Г. Контролювати рекламу.
38. Цифрова трансформація аналітики сприяє
- А. Підвищенню точності та швидкості аналізу.
 - Б. Зростанню паперових документів.
 - В. Зменшенню контролю.
 - Г. Формальному підходу.
39. Комплексні ризик-моделі використовують для
- А. Оцінки фінансової стійкості банку.
 - Б. Планування реклами.
 - В. Формування звітів вручну.
 - Г. Контролю касових операцій.
40. Автоматичні сигнали ризиків призначені для
- А. Раннього виявлення проблем.
 - Б. Збільшення прибутку.
 - В. Скорочення витрат.
 - Г. Формування податків.

41. Інструменти ВІ забезпечують
- А. Глибокий аналіз бізнес-процесів банку.
 - Б. Лише бухгалтерський облік.
 - В. Контроль реклами.
 - Г. Соціальні дослідження.
42. Аналіз поведінки клієнтів допомагає
- А. Оптимізувати продукти і ризики.
 - Б. Зменшити прибуток.
 - В. Скоротити активи.
 - Г. Підвищити витрати.
43. Мультимодельний підхід передбачає
- А. Використання кількох аналітичних моделей одночасно.
 - Б. Відмову від аналізу.
 - В. Лише один коефіцієнт.
 - Г. Формальний контроль.
44. Інтелектуальна автоматизація скорочує
- А. Час обробки фінансової інформації.
 - Б. Рівень ліквідності.
 - В. Капітал банку.
 - Г. Обсяг активів.
45. Аналітика в реальному часі дозволяє
- А. Миттєво реагувати на ризики.
 - Б. Відкладати рішення.
 - В. Ігнорувати проблеми.
 - Г. Формувати річну звітність.
46. Інструменти управлінського аналізу спрямовані на
- А. Підтримку стратегічних рішень керівництва.
 - Б. Облік податків.
 - В. Контроль реклами.
 - Г. Соціальні програми.
47. Оцифрування звітності сприяє
- А. Автоматизації аналітичних процесів.

- Б. Зменшенню точності.
- В. Зростанню паперових архівів.
- Г. Ускладненню аналізу.

48. Інноваційні аналітичні методи дозволяють

- А. Швидше виявляти фінансові загрози.
- Б. Усувати необхідність управління.
- В. Зменшувати капітал.
- Г. Формувати податки.

49. Інтеграція ризик-аналізу і фінансової аналітики забезпечує

- А. Комплексний контроль діяльності банку.
- Б. Лише оцінку доходів.
- В. Тільки ліквідність.
- Г. Формальну звітність.

50. Сучасний інструментарій аналізу банків спрямований на

- А. Підвищення ефективності та стійкості банківської діяльності.
- Б. Збільшення паперової роботи.
- В. Скорочення аналізу.
- Г. Формальний контроль.

ТЕМА 9

РЕГУЛЮВАННЯ, НАГЛЯД І КОНТРОЛЬ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1. Банківське регулювання спрямоване на

- А. Забезпечення стабільності фінансової системи.
- Б. Збільшення прибутків окремих банків.
- В. Контроль соціальних програм.
- Г. Формування бюджету держави.

2. Основним органом банківського нагляду в Україні є

- А. Національний банк України.
- Б. Міністерство фінансів.
- В. Антимонопольний комітет.
- Г. Рахункова палата.

3. Пруденційний нагляд передбачає
- А. Контроль дотримання фінансових нормативів і ризиків.
 - Б. Перевірку реклами банків.
 - В. Облік соціальних витрат.
 - Г. Оцінку персоналу.
4. Метою банківського контролю є
- А. Запобігання порушенням і фінансовим кризам.
 - Б. Збільшення доходів банків.
 - В. Скорочення кредитування.
 - Г. Формування прибутку держави.
5. Нормативи капіталу встановлюються для
- А. Захисту вкладників та кредиторів.
 - Б. Підвищення прибутковості.
 - В. Контролю зарплат.
 - Г. Соціальних програм.
6. Ліцензування банківської діяльності означає
- А. Надання дозволу на здійснення фінансових операцій.
 - Б. Визначення податкових ставок.
 - В. Контроль персоналу.
 - Г. Формування резервів.
7. Безвиїзний нагляд ґрунтується на
- А. Аналізі звітності банків.
 - Б. Перевірці касових операцій на місці.
 - В. Аудиті персоналу.
 - Г. Соціальних дослідженнях.
8. Виїзний банківський нагляд передбачає
- А. Інспекційні перевірки в банках.
 - Б. Аналіз статистики економіки.
 - В. Контроль реклами.
 - Г. Формування бюджету.

9. Регулятивні вимоги до ліквідності спрямовані на
- А. Забезпечення платоспроможності банків.
 - Б. Підвищення доходів.
 - В. Збільшення ризиків.
 - Г. Скорочення капіталу.
10. Система гарантування вкладів фізичних осіб створена для
- А. Захисту депозитів населення.
 - Б. Фінансування бюджету.
 - В. Підтримки прибутковості банків.
 - Г. Контролю кредитування.
11. Банківські інспекції дозволяють оцінити
- А. Реальний фінансовий стан банку.
 - Б. Лише прибутковість.
 - В. Обсяг реклами.
 - Г. Соціальні витрати.
12. Порушення нормативів може призвести до
- А. Застосування санкцій регулятора.
 - Б. Зростання доходів.
 - В. Підвищення капіталу.
 - Г. Зменшення ризиків.
13. Макропруденційна політика спрямована на
- А. Запобігання системним фінансовим кризам.
 - Б. Контроль окремих клієнтів.
 - В. Облік витрат банків.
 - Г. Формування прибутку.
14. Мінімальні резервні вимоги означають
- А. Обов'язкове зберігання частини коштів у центральному банку.
 - Б. Формування прибутку банку.
 - В. Підвищення кредитування.
 - Г. Скорочення ліквідності.

15. Контроль за ризиками передбачає
- А. Оцінку та обмеження фінансових загроз.
 - Б. Збільшення доходів.
 - В. Контроль персоналу.
 - Г. Соціальні витрати.
16. Регуляторні стрес-тести використовуються для
- А. Перевірки стійкості банків до криз.
 - Б. Формування прибутку.
 - В. Реклами банків.
 - Г. Контролю витрат.
17. Звітність банків для регулятора повинна бути
- А. Достовірною та регулярною.
 - Б. Довільною.
 - В. Разовою.
 - Г. Необов'язковою.
18. Пруденційні нормативи охоплюють
- А. Капітал, ліквідність, ризики.
 - Б. Зарплати працівників.
 - В. Соціальні програми.
 - Г. Маркетинг.
19. Регулятор може обмежувати діяльність банку у разі
- А. Загрози фінансовій стабільності.
 - Б. Зростання прибутку.
 - В. Підвищення ліквідності.
 - Г. Розширення клієнтської бази.
20. Метою нагляду є
- А. Захист вкладників і стабільність системи.
 - Б. Збільшення прибутку банків.
 - В. Формування бюджету.
 - Г. Контроль реклами.

21. Антифрод-контроль у банках спрямований на
- А. Запобігання фінансовому шахрайству.
 - Б. Підвищення доходів.
 - В. Контроль персоналу.
 - Г. Формування резервів.
22. Регулювання процентних ризиків здійснюється через
- А. Обмеження дисбалансів активів і пасивів.
 - Б. Збільшення кредитування.
 - В. Скорочення депозитів.
 - Г. Контроль реклами.
23. Консолідований нагляд охоплює
- А. Банківську групу в цілому.
 - Б. Лише головний банк.
 - В. Тільки філії.
 - Г. Соціальні фонди.
24. Раннє реагування регулятора спрямоване на
- А. Попередження кризових ситуацій.
 - Б. Збільшення прибутку.
 - В. Підвищення витрат.
 - Г. Формування бюджету.
25. Банківські санкції можуть включати
- А. Штрафи та обмеження операцій.
 - Б. Дотації.
 - В. Податкові пільги.
 - Г. Соціальні виплати.
26. Регулювання кредитного ризику передбачає
- А. Ліміти концентрації позик.
 - Б. Збільшення прибутку.
 - В. Підвищення зарплат.
 - Г. Контроль реклами.

27. Внутрішній контроль банку є елементом
- А. Системи корпоративного управління.
 - Б. Соціальної політики.
 - В. Державного бюджету.
 - Г. Рекламної діяльності.
28. Комплаєнс-контроль спрямований на
- А. Дотримання законодавства та нормативів.
 - Б. Збільшення доходів.
 - В. Скорочення активів.
 - Г. Формування прибутку.
29. Аудит у банківській системі використовується для
- А. Перевірки достовірності фінансової інформації.
 - Б. Збільшення ліквідності.
 - В. Підвищення доходів.
 - Г. Контролю клієнтів.
30. Регуляторний капітал призначений для
- А. Покриття фінансових ризиків.
 - Б. Формування прибутку.
 - В. Соціальних виплат.
 - Г. Контролю реклами.
31. Прозорість діяльності банку сприяє
- А. Підвищенню довіри клієнтів.
 - Б. Зростанню ризиків.
 - В. Зменшенню стабільності.
 - Г. Скороченню контролю.
32. Регулятивні обмеження концентрації ризиків зменшують
- А. Ймовірність великих втрат.
 - Б. Прибутковість банку.
 - В. Ліквідність.
 - Г. Капітал.

33. Система внутрішнього аудиту забезпечує
- А. Незалежну оцінку процесів банку.
 - Б. Формування доходів.
 - В. Контроль реклами.
 - Г. Соціальні програми.
34. Нагляд на основі ризиків означає
- А. Фокус на найбільш уразливих напрямках діяльності.
 - Б. Однакові перевірки для всіх.
 - В. Відсутність контролю.
 - Г. Формальний підхід.
35. Регулювання валютних операцій спрямоване на
- А. Зменшення валютних ризиків.
 - Б. Збільшення прибутку.
 - В. Контроль реклами.
 - Г. Соціальні витрати.
36. Банківська звітність є основою для
- А. Наглядових рішень регулятора.
 - Б. Реклами банків.
 - В. Соціальних програм.
 - Г. Формування бюджету.
37. Вимоги до корпоративного управління сприяють
- А. Підвищенню ефективності контролю.
 - Б. Зростанню ризиків.
 - В. Зменшенню ліквідності.
 - Г. Скороченню капіталу.
38. Норматив максимального кредитного ризику обмежує
- А. Концентрацію великих позик.
 - Б. Доходи банку.
 - В. Витрати.
 - Г. Ліквідність.

39. Регуляторні перевірки можуть бути
- А. Плановими та позаплановими.
 - Б. Лише щорічними.
 - В. Тільки дистанційними.
 - Г. Формальними.
40. Вимоги до прозорості звітності забезпечують
- А. Об'єктивну оцінку стану банку.
 - Б. Збільшення прибутку.
 - В. Скорочення контролю.
 - Г. Соціальні витрати.
41. Макронагляд аналізує
- А. Стан банківської системи в цілому.
 - Б. Один окремих банк.
 - В. Лише кредити населення.
 - Г. Соціальні програми.
42. Регулювання ризику ліквідності передбачає
- А. Установлення нормативів та моніторинг потоків.
 - Б. Збільшення прибутку.
 - В. Скорочення депозитів.
 - Г. Контроль реклами.
43. Фінансові санкції застосовуються у разі
- А. Порушення регуляторних вимог.
 - Б. Зростання доходів.
 - В. Підвищення капіталу.
 - Г. Зменшення ризиків.
44. Концепція “раннього втручання” означає
- А. Дії регулятора до настання кризи.
 - Б. Реакцію після банкрутства.
 - В. Відсутність контролю.
 - Г. Формальний нагляд.

45. Регулювання операцій з пов'язаними особами обмежує

А. Конфлікт інтересів і ризики.

Б. Прибутковість.

В. Ліквідність.

Г. Капітал.

46. Пруденційний контроль сприяє

А. Фінансовій стабільності банків.

Б. Зростанню витрат.

В. Скороченню активів.

Г. Соціальним програмам.

47. Регуляторні вимоги до резервів забезпечують

А. Покриття можливих збитків.

Б. Збільшення прибутку.

В. Підвищення ліквідності економіки.

Г. Скорочення ризиків клієнтів.

48. Інформаційна відкритість банків означає

А. Розкриття ключових фінансових показників.

Б. Приховування даних.

В. Формальний облік.

Г. Скорочення звітності.

49. Банківський нагляд базується на принципах

А. Безперервності та ризик-орієнтованості.

Б. Разовості.

В. Формальності.

Г. Довільності.

50. Ефективна система регулювання забезпечує

А. Стійкий розвиток банківської системи.

Б. Зростання паперової звітності.

В. Скорочення аналізу.

Г. Відсутність контролю.

ТЕМА 10

ОСНОВИ БАНКІВСЬКОГО МАРКЕТИНГУ

1. Банківський маркетинг спрямований на
 - А. Виявлення потреб клієнтів і задоволення їх фінансовими послугами.
 - Б. Формування державного бюджету.
 - В. Контроль нормативів НБУ.
 - Г. Управління ліквідністю.

2. Основною метою маркетингової стратегії банку є
 - А. Підвищення конкурентоспроможності та прибутковості.
 - Б. Збільшення податків.
 - В. Скорочення активів.
 - Г. Контроль витрат.

3. Сегментація ринку в банківській сфері означає
 - А. Поділ клієнтів на групи за характеристиками.
 - Б. Зменшення обсягу послуг.
 - В. Підвищення ризиків.
 - Г. Контроль персоналу.

4. Цільовий ринок банку формується на основі
 - А. Обраних сегментів клієнтів.
 - Б. Державного регулювання.
 - В. Соціальних програм.
 - Г. Податкової політики.

5. Позиціонування банківських послуг передбачає
 - А. Формування уявлення про переваги банку в свідомості клієнтів.
 - Б. Встановлення податкових ставок.
 - В. Контроль ліквідності.
 - Г. Формування резервів.

6. Маркетингове дослідження ринку використовується для
 - А. Аналізу попиту та поведінки споживачів.
 - Б. Формування бухгалтерської звітності.
 - В. Контролю касових операцій.

Г. Підготовки нормативів.

7. Банківський продукт – це

А. Сукупність фінансових послуг та сервісів.

Б. Матеріальний товар.

В. Податковий інструмент.

Г. Державна субсидія.

8. Цінова політика банку визначає

А. Процентні ставки та комісійні тарифи.

Б. Кількість працівників.

В. Обсяг активів.

Г. Рівень ліквідності.

9. Канали збуту банківських послуг включають

А. Відділення, онлайн-банкінг, мобільні додатки.

Б. Промислові підприємства.

В. Соціальні установи.

Г. Державні органи.

10. Комунікаційна політика банку спрямована на

А. Інформування та залучення клієнтів.

Б. Регулювання капіталу.

В. Контроль ризиків.

Г. Управління ліквідністю.

11. Бренд банку формує

А. Довіру та лояльність клієнтів.

Б. Податкову базу.

В. Рівень інфляції.

Г. Обсяг резервів.

12. Лояльність клієнтів сприяє

А. Зростанню повторних продажів послуг.

Б. Зменшенню доходів.

В. Підвищенню ризиків.

Г. Скороченню клієнтської бази.

13. Крос-продажі означають

- А. Пропозицію додаткових продуктів існуючим клієнтам.
- Б. Скорочення послуг.
- В. Підвищення тарифів.
- Г. Відмову від маркетингу.

14. CRM-системи в банках використовуються для

- А. Управління взаємовідносинами з клієнтами.
- Б. Обліку активів.
- В. Контролю ліквідності.
- Г. Формування резервів.

15. Маркетинговий мікс у банківській сфері включає

- А. Продукт, ціну, просування, канали розподілу.
- Б. Податки, витрати, ризики, ліквідність.
- В. Капітал, активи, пасиви, прибуток.
- Г. Нормативи, резерви, контроль, аудит.

16. Аналіз конкурентів дозволяє

- А. Визначити позицію банку на ринку.
- Б. Формувати бюджет держави.
- В. Контролювати ризики.
- Г. Підвищувати податки.

17. Онлайн-маркетинг банку охоплює

- А. Соцмережі, сайти та мобільні платформи.
- Б. Друк звітності.
- В. Регуляторний контроль.
- Г. Касові операції.

18. Продуктова диференціація означає

- А. Створення унікальних фінансових послуг.
- Б. Зменшення асортименту.
- В. Підвищення тарифів.
- Г. Відмову від інновацій.

19. Цінність для клієнта формується через
- А. Якість сервісу та вигоди від продуктів.
 - Б. Обсяг реклами.
 - В. Податкові ставки.
 - Г. Рівень інфляції.
20. Ринкова частка банку відображає
- А. Його позицію серед конкурентів.
 - Б. Обсяг витрат.
 - В. Рівень ризиків.
 - Г. Ліквідність.
21. Маркетинг взаємовідносин спрямований на
- А. Довгострокову співпрацю з клієнтами.
 - Б. Разові продажі.
 - В. Зменшення сервісу.
 - Г. Формальний підхід.
22. Цільова реклама дозволяє
- А. Орієнтуватися на конкретні сегменти клієнтів.
 - Б. Охоплювати всіх без винятку.
 - В. Скорочувати маркетинг.
 - Г. Підвищувати ризики.
23. Інноваційні банківські продукти сприяють
- А. Залученню нових клієнтів.
 - Б. Зменшенню доходів.
 - В. Підвищенню витрат без ефекту.
 - Г. Втраті ринку.
24. Дослідження задоволеності клієнтів допомагає
- А. Поліпшити якість послуг.
 - Б. Зменшити прибуток.
 - В. Підвищити ризики.
 - Г. Скоротити клієнтів.

25. Пакетування банківських продуктів означає
- А. Об'єднання послуг у комплексні пропозиції.
 - Б. Скорочення асортименту.
 - В. Підвищення тарифів.
 - Г. Відмову від сервісу.
26. Репутаційний капітал банку формується через
- А. Довіру та якість обслуговування.
 - Б. Кількість нормативів.
 - В. Рівень резервів.
 - Г. Обсяг активів.
27. Маркетингові КРІ банку відображають
- А. Ефективність залучення та утримання клієнтів.
 - Б. Податкові ставки.
 - В. Рівень ліквідності.
 - Г. Регулятивні нормативи.
28. Контент-маркетинг у банках передбачає
- А. Надання корисної фінансової інформації клієнтам.
 - Б. Контроль ризиків.
 - В. Формування резервів.
 - Г. Управління ліквідністю.
29. Аналіз життєвого циклу клієнта дозволяє
- А. Максимізувати довгострокову цінність співпраці.
 - Б. Скоротити доходи.
 - В. Підвищити витрати.
 - Г. Обмежити сервіс.
30. Персоналізовані пропозиції сприяють
- А. Зростанню продажів і лояльності.
 - Б. Зменшенню прибутку.
 - В. Підвищенню ризиків.
 - Г. Скороченню клієнтів.

31. Омніканальний підхід означає
- А. Єдину систему взаємодії з клієнтом у всіх каналах.
 - Б. Лише роботу у відділеннях.
 - В. Відсутність онлайн-сервісів.
 - Г. Формальний маркетинг.
32. Вартість залучення клієнта (CAC) показує
- А. Витрати банку на одного нового клієнта.
 - Б. Прибуток банку.
 - В. Ліквідність.
 - Г. Капітал.
33. Показник довічної цінності клієнта (LTV) відображає
- А. Сукупний дохід від співпраці з клієнтом.
 - Б. Обсяг резервів.
 - В. Рівень ризиків.
 - Г. Податкові надходження.
34. Банківський маркетинг у цифрову епоху базується на
- А. Даних та аналітиці поведінки клієнтів.
 - Б. Інтуїції менеджерів.
 - В. Формальній рекламі.
 - Г. Контролі нормативів.
35. Соціальні мережі в маркетингу банків використовують для
- А. Комунікації та залучення клієнтів.
 - Б. Контролю ліквідності.
 - В. Формування резервів.
 - Г. Податкового обліку.
36. Маркетингові кампанії оцінюють за
- А. Рівнем залучення та фінансовим результатом.
 - Б. Кількістю документів.
 - В. Обсягом нормативів.
 - Г. Рівнем ризиків.

37. Банківська реклама повинна бути
- А. Достовірною та відповідати регуляторним вимогам.
 - Б. Агресивною будь-якою ціною.
 - В. Формальною.
 - Г. Необмеженою.
38. Партнерський маркетинг означає
- А. Співпрацю з іншими компаніями для розширення клієнтської бази.
 - Б. Скорочення продуктів.
 - В. Відмову від реклами.
 - Г. Зменшення сервісу.
39. Діджиталізація маркетингу дозволяє
- А. Точніше таргетувати клієнтів.
 - Б. Збільшувати витрати без ефекту.
 - В. Скорочувати аналітику.
 - Г. Відмовлятися від клієнтів.
40. Аналіз відтоку клієнтів спрямований на
- А. Збереження клієнтської бази.
 - Б. Скорочення доходів.
 - В. Підвищення ризиків.
 - Г. Формальний контроль.
41. Промоакції в банківській сфері використовують для
- А. Стимулювання попиту на послуги.
 - Б. Регулювання ліквідності.
 - В. Контролю капіталу.
 - Г. Формування резервів.
42. Ринкові дослідження допомагають банку
- А. Адаптувати продукти до потреб клієнтів.
 - Б. Зменшувати сервіс.
 - В. Скорочувати доходи.
 - Г. Ігнорувати конкуренцію.

43. Імідж банку впливає на
- А. Рішення клієнтів про співпрацю.
 - Б. Рівень інфляції.
 - В. Державний бюджет.
 - Г. Податкові ставки.
44. Післяпродажний сервіс сприяє
- А. Утриманню клієнтів.
 - Б. Зменшенню прибутку.
 - В. Підвищенню ризиків.
 - Г. Скороченню послуг.
45. Цифрові канали продажів дозволяють
- А. Зменшити витрати та підвищити доступність послуг.
 - Б. Скоротити клієнтів.
 - В. Підвищити ризики.
 - Г. Формально обмежити сервіс.
46. Маркетингове планування включає
- А. Аналіз ринку, цілі та інструменти просування.
 - Б. Контроль нормативів.
 - В. Управління ліквідністю.
 - Г. Формування резервів.
47. Орієнтація на клієнта є принципом
- А. Сучасного банківського маркетингу.
 - Б. Державного контролю.
 - В. Фінансового аналізу.
 - Г. Регулювання ризиків.
48. Цінові знижки використовують для
- А. Тимчасового стимулювання попиту.
 - Б. Зменшення сервісу.
 - В. Підвищення ризиків.
 - Г. Формального маркетингу.
49. Брендинг у банківській сфері формує
- А. Унікальну ідентичність фінансової установи.
 - Б. Податкові ставки.

- В. Регуляторні нормативи.
- Г. Ліквідність.

50. Ефективний банківський маркетинг забезпечує
- А. Зростання клієнтської бази та прибутковості.
 - Б. Збільшення контролю.
 - В. Скорочення аналізу.
 - Г. Формальний розвиток.

ТЕМА 11

БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

1. Банківський менеджмент спрямований на
 - А. Ефективне управління ресурсами та ризиками банку.
 - Б. Формування державного бюджету.
 - В. Контроль грошового обігу країни.
 - Г. Соціальні виплати.
2. Основною метою банківського менеджменту є
 - А. Забезпечення стабільності та прибутковості банку.
 - Б. Зменшення податкового навантаження.
 - В. Підвищення інфляції.
 - Г. Формування державних резервів.
3. Стратегічне планування в банку передбачає
 - А. Визначення довгострокових цілей розвитку.
 - Б. Контроль щоденних операцій.
 - В. Облік касових операцій.
 - Г. Поточне кредитування.
4. Тактичне управління зосереджується на
 - А. Реалізації короткострокових завдань.
 - Б. Формуванні державної політики.
 - В. Створенні резервів НБУ.
 - Г. Контролі бюджету країни.

5. Організаційна структура банку повинна забезпечувати
- А. Чіткий розподіл функцій і відповідальності.
 - Б. Максимальну бюрократію.
 - В. Мінімальний контроль.
 - Г. Відсутність підзвітності.
6. Фінансове планування банку включає
- А. Прогноз доходів, витрат і прибутку.
 - Б. Формування законодавства.
 - В. Податкову політику держави.
 - Г. Контроль інфляції.
7. Управління активами і пасивами (ALM) спрямоване на
- А. Балансування ліквідності, дохідності та ризиків.
 - Б. Зменшення кількості клієнтів.
 - В. Формування соціальних програм.
 - Г. Підвищення податків.
8. Кредитна політика банку визначає
- А. Принципи надання позик та управління кредитним ризиком.
 - Б. Рівень інфляції.
 - В. Податкові надходження.
 - Г. Державні витрати.
9. Операційний менеджмент банку спрямований на
- А. Оптимізацію внутрішніх процесів.
 - Б. Контроль державного бюджету.
 - В. Регулювання валютного курсу.
 - Г. Соціальні програми.
10. Управління ризиками передбачає
- А. Виявлення, оцінку та мінімізацію фінансових ризиків.
 - Б. Повну відмову від операцій.
 - В. Ігнорування загроз.
 - Г. Зменшення доходів.

11. Капітальний менеджмент зосереджується на

А. Забезпеченні достатності власного капіталу.

Б. Підвищенні інфляції.

В. Збільшенні податків.

Г. Формуванні бюджету.

12. Управління персоналом у банку включає

А. Підбір, навчання та мотивацію працівників.

Б. Ліквідацію підрозділів.

В. Скорочення сервісу.

Г. Формальний контроль.

13. Корпоративне управління спрямоване на

А. Прозорість і відповідальність керівництва.

Б. Зменшення контролю.

В. Ігнорування акціонерів.

Г. Формальну діяльність.

14. Бюджетування в банку використовується для

А. Планування та контролю фінансових потоків.

Б. Підвищення ризиків.

В. Скорочення доходів.

Г. Ігнорування витрат.

15. Управління прибутковістю передбачає

А. Оптимізацію структури доходів і витрат.

Б. Відмову від розвитку.

В. Зменшення операцій.

Г. Формальну звітність.

16. Контроль діяльності банку здійснюється через

А. Внутрішній аудит і фінансову звітність.

Б. Соціальні опитування.

В. Політичні рішення.

Г. Податкові пільги.

17. Антикризовий менеджмент спрямований на
- А. Запобігання фінансовій нестабільності.
 - Б. Зростання ризиків.
 - В. Зменшення доходів.
 - Г. Ігнорування проблем.
18. Управління ліквідністю є функцією
- А. Забезпечення платоспроможності банку.
 - Б. Збільшення податків.
 - В. Формування бюджету.
 - Г. Підвищення інфляції.
19. Інвестиційна політика банку визначає
- А. Напрями розміщення фінансових ресурсів.
 - Б. Соціальні програми.
 - В. Державні витрати.
 - Г. Податкові ставки.
20. Інформаційні системи менеджменту забезпечують
- А. Підтримку управлінських рішень.
 - Б. Контроль інфляції.
 - В. Державне регулювання.
 - Г. Соціальні трансферти.
21. Стрес-тестування використовується для
- А. Оцінки стійкості банку до фінансових шоків.
 - Б. Підвищення прибутку.
 - В. Скорочення витрат.
 - Г. Формального аналізу.
22. Управління репутаційним ризиком спрямоване на
- А. Підтримку довіри клієнтів і партнерів.
 - Б. Зменшення сервісу.
 - В. Підвищення витрат.
 - Г. Формальний контроль.

23. Диверсифікація активів допомагає
- А. Зменшити ризики та підвищити стабільність.
 - Б. Збільшити збитки.
 - В. Скоротити доходи.
 - Г. Підвищити ризик.
24. Функція контролінгу в банку полягає в
- А. Аналізі відхилень від планових показників.
 - Б. Формуванні державного бюджету.
 - В. Контролі валютного курсу.
 - Г. Соціальних програмах.
25. Управління процентним ризиком спрямоване на
- А. Захист доходів від змін ставок.
 - Б. Підвищення податків.
 - В. Формування бюджету.
 - Г. Зростання інфляції.
26. Делегування повноважень означає
- А. Передачу частини управлінських функцій підлеглим.
 - Б. Повну відмову від керівництва.
 - В. Централізацію всіх рішень.
 - Г. Ігнорування контролю.
27. Управління якістю обслуговування впливає на
- А. Лояльність і утримання клієнтів.
 - Б. Підвищення ризиків.
 - В. Зменшення прибутку.
 - Г. Формальну діяльність.
28. Фінансова звітність у менеджменті використовується для
- А. Оцінки результатів діяльності банку.
 - Б. Соціальних програм.
 - В. Державного регулювання.
 - Г. Політичних рішень.

29. Управління валютним ризиком передбачає
- А. Хеджування та диверсифікацію операцій.
 - Б. Збільшення втрат.
 - В. Скорочення доходів.
 - Г. Формальний контроль.
30. Інноваційний менеджмент спрямований на
- А. Впровадження нових банківських технологій і продуктів.
 - Б. Зменшення сервісу.
 - В. Скорочення операцій.
 - Г. Формальну діяльність.
31. Організаційна культура банку впливає на
- А. Мотивацію персоналу та ефективність роботи.
 - Б. Податкову політику.
 - В. Рівень інфляції.
 - Г. Державний бюджет.
32. КРІ в банківському менеджменті використовують для
- А. Оцінки ефективності підрозділів і працівників.
 - Б. Підвищення ризиків.
 - В. Скорочення прибутку.
 - Г. Формального контролю.
33. Управління витратами передбачає
- А. Оптимізацію операційних процесів.
 - Б. Зростання збитків.
 - В. Підвищення ризиків.
 - Г. Ігнорування аналізу.
34. Управління портфелем кредитів спрямоване на
- А. Баланс між дохідністю та ризиком.
 - Б. Максимізацію прострочень.
 - В. Зменшення прибутку.
 - Г. Формальний підхід.

35. Внутрішній контроль банку забезпечує
- А. Дотримання процедур і зниження операційних ризиків.
 - Б. Зростання помилок.
 - В. Зменшення прозорості.
 - Г. Ігнорування стандартів.
36. Управління інвестиційними ризиками передбачає
- А. Оцінку дохідності та можливих втрат.
 - Б. Формальний підхід.
 - В. Зростання збитків.
 - Г. Ігнорування аналізу.
37. Комітет з управління активами і пасивами (ALCO) відповідає за
- А. Стратегію ліквідності та процентної політики.
 - Б. Соціальні програми.
 - В. Кадрові рішення.
 - Г. Маркетинг.
38. Управління комплаєнс-ризиком спрямоване на
- А. Дотримання законодавства та нормативів.
 - Б. Зменшення сервісу.
 - В. Підвищення витрат.
 - Г. Ігнорування контролю.
39. Ризик-апетит банку визначає
- А. Допустимий рівень ризику в діяльності.
 - Б. Максимальний прибуток будь-якою ціною.
 - В. Повну відмову від ризиків.
 - Г. Формальний контроль.
40. Управління проектами в банку спрямоване на
- А. Досягнення визначених цілей у встановлені строки.
 - Б. Ігнорування ресурсів.
 - В. Формальний підхід.
 - Г. Відсутність контролю.

41. Моніторинг фінансових показників дозволяє
- А. Свочасно виявляти проблеми діяльності.
 - Б. Збільшувати збитки.
 - В. Ігнорувати ризики.
 - Г. Формальний аналіз.
42. Управління стратегічними ризиками спрямоване на
- А. Забезпечення довгострокової стабільності банку.
 - Б. Короткостроковий прибуток будь-якою ціною.
 - В. Ігнорування ринку.
 - Г. Формальну діяльність.
43. Мотиваційні системи персоналу сприяють
- А. Підвищенню продуктивності праці.
 - Б. Зменшенню ефективності.
 - В. Зростанню ризиків.
 - Г. Формальному виконанню обов'язків.
44. Управління знаннями в банку передбачає
- А. Накопичення та поширення професійного досвіду.
 - Б. Ігнорування навчання.
 - В. Зменшення сервісу.
 - Г. Формальний контроль.
45. Реструктуризація банку застосовується для
- А. Підвищення ефективності та фінансової стійкості.
 - Б. Збільшення збитків.
 - В. Формального розвитку.
 - Г. Ігнорування проблем.
46. Управління якістю процесів базується на
- А. Стандартизації та постійному вдосконаленні.
 - Б. Випадкових рішеннях.
 - В. Формальному підході.
 - Г. Відсутності контролю.
47. Стратегічний аналіз банку включає
- А. SWOT-оцінку внутрішніх і зовнішніх факторів.
 - Б. Лише бухгалтерський облік.

- В. Контроль каси.
- Г. Податкову звітність.

48. Управління ризиком ліквідності спрямоване на

- А. Забезпечення своєчасних платежів банку.
- Б. Зростання витрат.
- В. Зменшення доходів.
- Г. Формальний контроль.

49. Корпоративна соціальна відповідальність банку впливає на

- А. Довіру суспільства та імідж установи.
- Б. Рівень інфляції.
- В. Державний бюджет.
- Г. Податкові ставки.

50. Комплексний банківський менеджмент забезпечує

- А. Узгоджене управління ресурсами, ризиками та розвитком банку.
- Б. Формальний контроль.
- В. Скорочення аналізу.
- Г. Випадкові рішення.

ТЕМА 12

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ БАНКІВСЬКОЇ

ДІЯЛЬНОСТІ

1. Фінансовий моніторинг у банку спрямований на

- А. Виявлення та запобігання відмиванню доходів і фінансуванню тероризму.
- Б. Збільшення прибутку банку.
- В. Управління ліквідністю.
- Г. Формування резервів.

2. Об'єктом фінансового моніторингу є

- А. Фінансові операції клієнтів банку.
- Б. Виробничі процеси підприємств.
- В. Соціальні виплати.
- Г. Державні витрати.

3. Первинний фінансовий моніторинг здійснюють
- А. Банки та фінансові установи.
 - Б. Податкові органи.
 - В. Міністерства.
 - Г. Судові органи.
4. Ідентифікація клієнта означає
- А. Встановлення його особи та перевірку документів.
 - Б. Оцінку прибутковості клієнта.
 - В. Визначення кредитоспроможності.
 - Г. Формування резервів.
5. Верифікація інформації полягає у
- А. Підтвердженні достовірності даних клієнта.
 - Б. Підвищенні доходів банку.
 - В. Контролі ліквідності.
 - Г. Обліку активів.
6. Ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу передбачає
- А. Посилений контроль за операціями підвищеного ризику.
 - Б. Однаковий контроль усіх клієнтів.
 - В. Відсутність аналізу ризиків.
 - Г. Формальний нагляд.
7. Підозріла фінансова операція характеризується
- А. Невідповідністю фінансового профілю клієнта.
 - Б. Високою прибутковістю.
 - В. Регулярністю платежів.
 - Г. Законністю всіх дій.
8. Моніторинг операцій у реальному часі дозволяє
- А. Швидко виявляти ризикові транзакції.
 - Б. Підвищувати доходи банку.
 - В. Формувати резерви.
 - Г. Контролювати ліквідність.

9. Повідомлення про підозрілі операції подається до
- А. Уповноваженого державного органу фінансового моніторингу.
 - Б. Податкової служби.
 - В. Центрального банку інших країн.
 - Г. Суду.
10. Внутрішні правила фінансового моніторингу визначають
- А. Процедури виявлення та аналізу ризиків.
 - Б. Рівень прибутку банку.
 - В. Обсяг активів.
 - Г. Стратегію маркетингу.
11. Навчання персоналу з фінансового моніторингу спрямоване на
- А. Підвищення обізнаності щодо ризикових операцій.
 - Б. Зменшення кількості клієнтів.
 - В. Підвищення витрат.
 - Г. Формальний контроль.
12. Моніторинг ділових відносин з клієнтом включає
- А. Постійне оновлення інформації про клієнта.
 - Б. Лише разову перевірку.
 - В. Відсутність аналізу.
 - Г. Формальний підхід.
13. Високий рівень ризику клієнта вимагає
- А. Посилених заходів перевірки.
 - Б. Повної відмови від обслуговування завжди.
 - В. Відсутності контролю.
 - Г. Формального аналізу.
14. Санкційні списки використовують для
- А. Виявлення осіб з обмеженнями на фінансові операції.
 - Б. Формування бюджету.
 - В. Контролю ліквідності.
 - Г. Управління персоналом.

15. Фінансовий профіль клієнта формується на основі

- А. Джерел доходів та характеру операцій.
- Б. Обсягу активів банку.
- В. Рівня капіталу.
- Г. Державних витрат.

16. Документування процесів фінансового моніторингу необхідне для

- А. Забезпечення прозорості та контролю.
- Б. Підвищення прибутку.
- В. Скорочення персоналу.
- Г. Формального звітування.

17. Незвичні транзакції можуть свідчити про

- А. Можливе відмивання коштів.
- Б. Зростання прибутковості.
- В. Підвищення ліквідності.
- Г. Законні операції завжди.

18. Порогові фінансові операції підлягають

- А. Обов'язковому аналізу та контролю.
- Б. Ігноруванню.
- В. Спрощеній перевірці.
- Г. Відсутності моніторингу.

19. Автоматизовані системи фінансового моніторингу дозволяють

- А. Аналізувати великі обсяги транзакцій.
- Б. Формувати резерви.
- В. Контролювати ліквідність.
- Г. Управляти маркетингом.

20. Комплаєнс-функція у банку забезпечує

- А. Дотримання вимог законодавства.
- Б. Підвищення доходів.
- В. Контроль ліквідності.
- Г. Формування резервів.

21. Внутрішній аудит перевіряє
- А. Ефективність системи фінансового моніторингу.
 - Б. Прибутковість банку.
 - В. Маркетингову діяльність.
 - Г. Кредитну політику.
22. Періодичний перегляд ризиків дозволяє
- А. Адаптувати заходи контролю.
 - Б. Зменшити доходи.
 - В. Підвищити витрати.
 - Г. Ігнорувати зміни.
23. Зберігання даних клієнтів необхідне для
- А. Можливості перевірок і розслідувань.
 - Б. Підвищення прибутку.
 - В. Маркетингу.
 - Г. Управління ліквідністю.
24. Ризики фінансового моніторингу включають
- А. Операційні та репутаційні втрати.
 - Б. Лише фінансові доходи.
 - В. Підвищення ліквідності.
 - Г. Зростання капіталу.
25. Посилений моніторинг застосовується до
- А. Політично значущих осіб та високоризикових клієнтів.
 - Б. Усіх клієнтів однаково.
 - В. Лише фізичних осіб.
 - Г. Лише підприємств.
26. Оцінка ризику клієнта здійснюється на основі
- А. Його діяльності, країни та характеру операцій.
 - Б. Прибутковості банку.
 - В. Рівня капіталу.
 - Г. Обсягу активів.

27. Виявлення схем дроблення платежів свідчить про
- А. Спроби уникнення контролю.
 - Б. Зростання прибутку.
 - В. Законність операцій.
 - Г. Підвищення ліквідності.
28. Повторна ідентифікація проводиться для
- А. Актуалізації даних клієнта.
 - Б. Зменшення витрат банку.
 - В. Контролю прибутку.
 - Г. Формального звіту.
29. Фінансовий моніторинг інтегрується з
- А. Системою управління ризиками банку.
 - Б. Маркетингом.
 - В. Бухгалтерським обліком лише.
 - Г. Касовими операціями.
30. Порушення вимог фінмоніторингу призводить до
- А. Штрафів і санкцій регулятора.
 - Б. Зростання прибутку.
 - В. Підвищення ліквідності.
 - Г. Позитивного іміджу.
31. Аналіз ланцюгів транзакцій використовується для
- А. Виявлення прихованих схем переказів коштів.
 - Б. Формування резервів.
 - В. Контролю ліквідності.
 - Г. Планування маркетингу.
32. Незалежність підрозділу фінансового моніторингу забезпечує
- А. Об'єктивність контролю.
 - Б. Зменшення витрат.
 - В. Підвищення прибутку.
 - Г. Формальний підхід.

33. Внутрішні звіти з фінмоніторингу подаються для
- А. Керівництва банку з метою управління ризиками.
 - Б. Реклами.
 - В. Маркетингу.
 - Г. Кредитування.
34. Моніторинг транзакцій у високоризикових країнах передбачає
- А. Посилений контроль операцій.
 - Б. Відсутність перевірок.
 - В. Формальний аналіз.
 - Г. Ігнорування даних.
35. Джерело походження коштів перевіряється для
- А. Запобігання легалізації незаконних доходів.
 - Б. Підвищення прибутку.
 - В. Контролю ліквідності.
 - Г. Формування резервів.
36. Системи «Know Your Customer» спрямовані на
- А. Глибоке розуміння клієнта та його операцій.
 - Б. Підвищення доходів.
 - В. Зменшення сервісу.
 - Г. Формальний контроль.
37. Типології підозрілих операцій допомагають
- А. Швидше виявляти фінансові злочини.
 - Б. Збільшувати доходи.
 - В. Контролювати ліквідність.
 - Г. Формувати резерви.
38. Регулярні перевірки відповідності процедур забезпечують
- А. Ефективність фінансового моніторингу.
 - Б. Зменшення контролю.
 - В. Підвищення ризиків.
 - Г. Формальний підхід.

39. Моніторинг нових продуктів банку необхідний для
- А. Оцінки потенційних ризиків відмивання коштів.
 - Б. Збільшення прибутку.
 - В. Реклами.
 - Г. Маркетингу.
40. Операційний ризик у фінмоніторингу пов'язаний з
- А. Помилками персоналу та збоями систем.
 - Б. Зростанням доходів.
 - В. Підвищенням ліквідності.
 - Г. Формуванням капіталу.
41. Відмова у проведенні операції можлива при
- А. Виявленні високого ризику порушення законодавства.
 - Б. Високій прибутковості.
 - В. Регулярності платежів.
 - Г. Відсутності підозр.
42. Внутрішні політики фінмоніторингу мають відповідати
- А. Вимогам законодавства та міжнародним стандартам.
 - Б. Маркетинговій стратегії.
 - В. Рекламним цілям.
 - Г. Кредитній політиці.
43. Аналіз поведінки клієнта допомагає
- А. Виявляти аномальні операції.
 - Б. Збільшувати доходи.
 - В. Контролювати ліквідність.
 - Г. Формувати резерви.
44. Регуляторний нагляд у сфері фінмоніторингу здійснює
- А. Центральний банк та уповноважені органи.
 - Б. Комерційні підприємства.
 - В. Маркетингові агентства.
 - Г. Соціальні фонди.

45. Звітування з фінмоніторингу повинно бути
- А. Своєчасним і повним.
 - Б. Формальним.
 - В. Вибірковим.
 - Г. Несистемним.
46. Контроль операцій з готівкою важливий через
- А. Підвищений ризик відмивання коштів.
 - Б. Високу прибутковість.
 - В. Ліквідність.
 - Г. Маркетинг.
47. Міжнародні стандарти AML/CFT спрямовані на
- А. Боротьбу з фінансовими злочинами.
 - Б. Підвищення прибутків банків.
 - В. Зростання ліквідності.
 - Г. Формування капіталу.
48. Оцінка ефективності фінмоніторингу здійснюється через
- А. Аналіз виявлених ризиків і порушень.
 - Б. Обсяг прибутку.
 - В. Рівень депозитів.
 - Г. Кредитний портфель.
49. Фінансовий моніторинг сприяє
- А. Захисту фінансової системи від зловживань.
 - Б. Зменшенню доходів банку.
 - В. Підвищенню ризиків.
 - Г. Формальному контролю.
50. Комплексна система фінансового моніторингу забезпечує
- А. Прозорість операцій і відповідність вимогам законодавства.
 - Б. Лише збільшення прибутку.
 - В. Контроль ліквідності.
 - Г. Маркетинговий розвиток.

ТЕМА 13

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ТА ІНКЛЮЗІЯ В БАНКІВСЬКІЙ СПРАВІ

1. Цифровізація банківської діяльності означає
 - А. Впровадження цифрових технологій у всі процеси банку.
 - Б. Скорочення фінансових послуг.
 - В. Збільшення паперового документообігу.
 - Г. Відмову від інновацій.

2. Фінансова інклюзія спрямована на
 - А. Забезпечення доступу населення до банківських послуг.
 - Б. Підвищення прибутків банків.
 - В. Зменшення регулювання.
 - Г. Скорочення фінансових продуктів.

3. Онлайн-банкінг дозволяє клієнтам
 - А. Керувати рахунками дистанційно.
 - Б. Лише отримувати готівку.
 - В. Сплачувати податки державі.
 - Г. Оформлювати кредити тільки у відділенні.

4. Мобільні додатки банків сприяють
 - А. Зручності та оперативності фінансових операцій.
 - Б. Зростанню витрат без користі.
 - В. Зменшенню доступності послуг.
 - Г. Формальному обслуговуванню.

5. Фінтех-компанії є
 - А. Технологічними постачальниками фінансових рішень.
 - Б. Державними установами.
 - В. Податковими органами.
 - Г. Соціальними фондами.

6. Відкритий банкінг (Open Banking) передбачає
 - А. Обмін фінансовими даними через API за згодою клієнта.
 - Б. Повну відмову від конфіденційності.
 - В. Закриття банківських систем.
 - Г. Формальний доступ до рахунків.

7. Біометрична ідентифікація використовується для

А. Підвищення безпеки доступу до рахунків.

Б. Зменшення кількості клієнтів.

В. Контролю ліквідності.

Г. Формування резервів.

8. Цифрові гаманці дозволяють

А. Здійснювати безготівкові платежі.

Б. Формувати державний бюджет.

В. Управляти капіталом банку.

Г. Контролювати ризики.

9. Штучний інтелект у банках застосовується для

А. Аналізу даних та автоматизації сервісів.

Б. Паперового документообігу.

В. Формального обліку.

Г. Скорочення послуг.

10. Чат-боти в банківській сфері забезпечують

А. Швидку підтримку клієнтів 24/7.

Б. Контроль фінансових нормативів.

В. Управління ліквідністю.

Г. Формування резервів.

11. Безконтактні платежі сприяють

А. Прискоренню транзакцій.

Б. Збільшенню готівкового обігу.

В. Підвищенню витрат.

Г. Формальному сервісу.

12. Кібербезпека у цифровому банкінгу необхідна для

А. Захисту фінансових даних клієнтів.

Б. Зменшення доходів банку.

В. Формування резервів.

Г. Контролю ліквідності.

13. Big Data в банківській діяльності використовується для

А. Персоналізації послуг і аналізу поведінки клієнтів.

Б. Зменшення обсягу операцій.

В. Формального обліку.

Г. Скорочення сервісу.

14. Дистанційна ідентифікація клієнтів дозволяє

А. Відкривати рахунки без відвідування відділення.

Б. Лише оформлювати кредити офлайн.

В. Отримувати готівку.

Г. Закривати рахунки.

15. Фінансова грамотність сприяє

А. Активнішому використанню банківських послуг.

Б. Зменшенню доступності фінансів.

В. Підвищенню ризиків.

Г. Формальному підходу.

16. Інклюзивні банківські продукти орієнтовані на

А. Вразливі та малозабезпечені групи населення.

Б. Лише корпоративних клієнтів.

В. Державні установи.

Г. Великі компанії.

17. Діджиталізація знижує

А. Операційні витрати банків.

Б. Якість обслуговування.

В. Безпеку операцій.

Г. Доступність послуг.

18. Хмарні технології в банках дозволяють

А. Гнучко зберігати та обробляти дані.

Б. Зменшувати контроль.

В. Формально обліковувати активи.

Г. Скорочувати клієнтів.

19. Р2Р-платежі означають
- А. Перекази коштів між фізичними особами.
 - Б. Міжбанківські резерви.
 - В. Державні трансферти.
 - Г. Кредитні операції.
20. Цифрова трансформація банку охоплює
- А. Технології, процеси та культуру організації.
 - Б. Лише рекламу.
 - В. Тільки облік.
 - Г. Формальний контроль.
21. Смарт-контракти на блокчейні дозволяють
- А. Автоматично виконувати фінансові угоди.
 - Б. Зменшувати прозорість.
 - В. Формувати резерви.
 - Г. Контролювати ліквідність.
22. Блокчейн у банківській сфері сприяє
- А. Прозорості та безпеці транзакцій.
 - Б. Зростанню паперової роботи.
 - В. Зменшенню доступу до послуг.
 - Г. Формальному обліку.
23. Цифрові кредити характеризуються
- А. Швидким онлайн-оформленням.
 - Б. Виключно офлайн-процедурами.
 - В. Відсутністю аналізу ризиків.
 - Г. Формальним підходом.
24. Фінансова інклюдія зменшує
- А. Соціальну нерівність у доступі до фінансів.
 - Б. Прибутковість банків.
 - В. Рівень інновацій.
 - Г. Якість сервісу.

25. Адаптивні інтерфейси банківських додатків важливі для
- А. Людей з обмеженими можливостями.
 - Б. Регуляторів.
 - В. Аудиторів.
 - Г. Кредитних комітетів.
26. Цифрова ідентичність клієнта забезпечує
- А. Безпечний доступ до фінансових сервісів.
 - Б. Контроль ліквідності.
 - В. Формування резервів.
 - Г. Податковий облік.
27. Інтернет речей (IoT) у фінансах може використовуватись для
- А. Автоматизації платежів і страхування.
 - Б. Формального контролю.
 - В. Скорочення сервісу.
 - Г. Зменшення доступності.
28. Онлайн-консультації банку підвищують
- А. Доступність фінансових послуг.
 - Б. Операційні ризики.
 - В. Витрати без ефекту.
 - Г. Формальний сервіс.
29. Альтернативні дані використовують для
- А. Оцінки кредитоспроможності клієнтів без традиційної історії.
 - Б. Формування резервів.
 - В. Контролю ліквідності.
 - Г. Податкового обліку.
30. Цифрові платформи банків забезпечують
- А. Єдиний доступ до різних фінансових сервісів.
 - Б. Скорочення клієнтів.
 - В. Паперову звітність.
 - Г. Формальний контроль.

31. Інклюзивний дизайн фінансових продуктів спрямований на
- А. Зручність для різних груп користувачів.
 - Б. Зменшення доступності.
 - В. Формальний сервіс.
 - Г. Відмову від інновацій.
32. Швидкі платежі в режимі 24/7 дозволяють
- А. Миттєві фінансові перекази.
 - Б. Лише планові операції.
 - В. Формальний облік.
 - Г. Скорочення сервісу.
33. Краудфандингові платформи сприяють
- А. Альтернативному фінансуванню проєктів.
 - Б. Зменшенню доступу до капіталу.
 - В. Формальному інвестуванню.
 - Г. Контролю ліквідності.
34. Цифрові фінансові послуги в сільських регіонах підвищують
- А. Рівень фінансової доступності населення.
 - Б. Соціальну ізоляцію.
 - В. Витрати без користі.
 - Г. Формальний сервіс.
35. Віртуальні банки (необанки) працюють переважно через
- А. Онлайн-платформи без фізичних відділень.
 - Б. Лише касові операції.
 - В. Державні установи.
 - Г. Паперові документи.
36. Технологія NFC використовується для
- А. Безконтактних платежів.
 - Б. Обліку активів.
 - В. Контролю ліквідності.
 - Г. Формування резервів.

37. Цифрові канали комунікації дозволяють
- А. Оперативно взаємодіяти з клієнтами.
 - Б. Скорочувати сервіс.
 - В. Підвищувати ризики.
 - Г. Формальний підхід.
38. Електронні підписи забезпечують
- А. Юридичну значущість онлайн-операцій.
 - Б. Формальний контроль.
 - В. Підвищення витрат.
 - Г. Зменшення доступності.
39. Фінансові суперапки об'єднують
- А. Різні послуги в одному цифровому середовищі.
 - Б. Лише банківський облік.
 - В. Формальний сервіс.
 - Г. Контроль ліквідності.
40. Автоматизація процесів у банку зменшує
- А. Час обслуговування клієнтів.
 - Б. Доступність послуг.
 - В. Рівень безпеки.
 - Г. Інновації.
41. Цифрова трансформація підвищує
- А. Конкурентоспроможність банків.
 - Б. Бюрократію.
 - В. Паперовий документообіг.
 - Г. Формальний контроль.
42. Відеоідентифікація клієнтів використовується для
- А. Дистанційного відкриття рахунків.
 - Б. Контролю ліквідності.
 - В. Формування резервів.
 - Г. Податкового обліку.

43. Інклюзивні фінансові сервіси сприяють
- А. Соціально-економічному розвитку.
 - Б. Зменшенню доступу до фінансів.
 - В. Підвищенню нерівності.
 - Г. Формальному підходу.
44. Аналітика клієнтських даних дозволяє банкам
- А. Створювати персоналізовані пропозиції.
 - Б. Зменшувати якість сервісу.
 - В. Скорочувати інновації.
 - Г. Формальний контроль.
45. Цифрові інвестиційні платформи забезпечують
- А. Онлайн-доступ до фінансових ринків.
 - Б. Лише офлайн-торгівлю.
 - В. Формальний облік.
 - Г. Контроль ліквідності.
46. Інклюзія осіб з інвалідністю в банківських послугах означає
- А. Адаптацію сервісів до їх потреб.
 - Б. Обмеження доступу.
 - В. Формальний сервіс.
 - Г. Скорочення продуктів.
47. Регуляторні технології (RegTech) допомагають банкам
- А. Автоматизувати дотримання нормативних вимог.
 - Б. Підвищувати ризики.
 - В. Формально звітувати.
 - Г. Зменшувати безпеку.
48. Цифрові платіжні екосистеми сприяють
- А. Інтеграції фінансових сервісів.
 - Б. Зменшенню доступу.
 - В. Формальному підходу.
 - Г. Контролю ліквідності.

49. Фінансова інклюзія в цифрову епоху залежить від

А. Доступу до інтернету та цифрових навичок.

Б. Рівня податків.

В. Капіталу банку.

Г. Обсягу резервів.

50. Поєднання цифровізації та інклюзії забезпечує

А. Широкий доступ до сучасних фінансових послуг.

Б. Скорочення клієнтської бази.

В. Формальний розвиток.

Г. Підвищення нерівності.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Барановський О. І. (ред.) Основи фінансового моніторингу в банках : навч. посіб. Київ : КНЕУ, 2022. 340 с.
2. Міщенко В. І. (ред.) Цифрова трансформація банківського сектору України : монографія. Київ : НБУ, 2021. (перевидання 2022) 288 с.
3. Криклій О. А. Банківський нагляд і регулювання : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2022. 296 с.
4. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку : підручник. Київ : КНЕУ, 2022. 420 с.
5. Національний банк України. Банківська система України : статистичний збірник. Київ : НБУ, 2023. 180 с.
6. Національний банк України. Методичні рекомендації щодо складання фінансової звітності банків. Київ, 2024.
7. Кузнецова А. Я. Стратегічний менеджмент у банках : навч. посіб. К. : КНЕУ, 2025. 336 с.
8. Савлук М. І. (ред.) Банківська система : підручник. Київ : КНЕУ, 2022. 528 с.

Навчальне видання

БАНКІВСЬКА СИСТЕМА

Збірник тестових завдань

Укладачі:

МАРИЧ Максим Григорович

ФЕДИШИН Майя Пилипівна

Літературне редагування **О.В. Колодій**

Технічне редагування **О.М. Кудрінська**

Підписано до друку 14.09.2026. Формат 60х84/16

Електронне видання.

Ум.-друк. арк. 6,3. Обл.-вид. арк. 6,8.

Зам. Н-100.

Видавництво та друкарня Чернівецького національного університету
імені Юрія Федьковича

58002, Чернівці, вул. Коцюбинського, 2

e-mail: ruta@chnu.edu.ua

Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК №891 від 08.04.2002 р.