

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Банківські операції

**методичні рекомендації для виконання практичної роботи
здобувачами вищої освіти 4 курсу денної форми навчання
напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит»**

МИКОЛАЇВ

2016

УДК 336.717
ББК 65.262.4
Б23

Рекомендовано до друку рішенням науково-методичної комісії обліково-фінансового факультету Миколаївського національного аграрного університету від _____.2016 р., протокол №__

Укладач: І. В. Барішевська

Рецензенти:

- Д. В. Калнауз – директор відділення Миколаївського регіонального управління ПАТ КБ «ПриватБанк»
М. В. Дубініна – д-р. екон. наук, доцент кафедри обліку і аудиту, Миколаївський національний аграрний університет

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
1. Структура курсу «Банківські операції»	5
2. Плани семінарських занять	6
3. Практичні завдання	9
Варіант № 1	9
Варіант № 2.....	9
Варіант № 3.....	10
Варіант № 4.....	11
Варіант № 5.....	13
Варіант № 6.....	13
Варіант № 7.....	15
Варіант № 8.....	16
Варіант № 9.....	16
Варіант № 10.....	18
Варіант № 11.....	19
Варіант № 12.....	200
Варіант № 13.....	211
Варіант № 14.....	233
Варіант № 15.....	24
Варіант № 16.....	25
Варіант № 17.....	26
Варіант № 18.....	27
Варіант № 19.....	28
Варіант № 20.....	29
Варіант № 21.....	300
Варіант № 22.....	311
Варіант № 23.....	322
Варіант № 24.....	333
Варіант № 25.....	344
Варіант № 26.....	355
Варіант № 27.....	366
Варіант № 28.....	377
Варіант № 29.....	388
Варіант № 30.....	400
4. Рекомендована література	422

ВСТУП

Мета курсу: формування у студентів системи теоретичних знань у сфері організації та технології здійснення комерційними банками пасивних і активних операцій, а також практичних навичок: у виконанні банківських операцій, пов'язаних з кредитуванням, розрахунками, фінансуванням інвестицій та наданням своїм клієнтам інших послуг; при застосуванні механізму регулювання діяльності комерційних банків з боку центрального банку.

Завдання курсу: довести до студентів зміст завдань і функцій комерційного банку, методів проведення банківських операцій та надання банківських послуг; навчити студентів, користуючись отриманими знаннями, самостійно вирішувати питання організації роботи з основних напрямів банківської діяльності, виконувати конкретні банківські операції, аналізувати стан кредитоспроможності позичальника, рівень фінансової стійкості банку тощо.

Предмет курсу: діяльність комерційних банків, пов'язана із здійсненням операцій та наданням послуг юридичним і фізичним особам.

У результаті вивчення курсу **студент повинен:**

- розуміти сутність та види банків і банківських операцій в Україні;
- володіти знаннями щодо порядку заснування та організації діяльності комерційних банків;
- засвоїти методики проведення основних і прогресивних видів банківських операцій та послуг, а також методи формування ресурсів банку;
- вміти аналізувати прибутковість та фінансову стійкість банку;
- уміти розробляти та вирішувати питання теорії й практики банківської діяльності в умовах ринкової економіки.

Студент повинен вміти:

- користуватися методами здійснення пасивних та активних банківських операцій;
- володіти методами економічного аналізу в банківській сфері;
- володіти технікою фінансових розрахунків та банківського менеджменту.

Міждисциплінарні зв'язки: дисципліна «Банківські операції» викладається після вивчення дисциплін «Гроші та кредит», «Політична економія», «Економіка підприємств», «Фінанси».

1. Структура курсу «Банківські операції»

Структурно-модульна схема дисципліни “ Банківські операції ”

Банківські операції	Модуль 1. Характеристика банку і загальні питання його діяльності	Тема 1 Економічні основи банківської справи
	Модуль 2. Послуги і операції комерційного банку	Тема 2 Операції банківських установ з організації розрахунків і обслуговування платіжного обороту підприємств і організацій
		Тема 3 Депозитні операції банківських установ
		Тема 4 Кредитні операції банківських установ
		Тема 5 Операції банків з цінними паперами
		Тема 6 Операції банків з векселями
		Тема 7 Операції банків в іноземній валюті
		Тема 8 Нетрадиційні банківські операції та послуги

2. Плани семінарських занять

Модуль 1

Характеристика банку і загальні питання його діяльності

ТЕМА 1

Економічні основи банківської справи

1. Історія виникнення та розвитку банківської справи.
2. Сутність поняття банків. Функції та значення банків в економіці.
3. Банківська система України та ретроспективи її розвитку.
4. Види та функції комерційних банків України.
5. Правові основи банківської діяльності в Україні.
6. Сутність банківських ресурсів, їх призначення та структура.
7. Формування та використання власного капіталу комерційного банку.
8. Порядок формування депозитних ресурсів комерційного банку.
9. Запозичений капітал банку.

Семінарське заняття з теми.

Програмований контроль знань з теми № 1 (тести).

КОНТРОЛЬНА РОБОТА З ПИТАНЬ МОДУЛЯ 1.

Модуль 2

Послуги і операції комерційного банку

ТЕМА 2

Операції банківських установ з організації розрахунків і обслуговування платіжного обороту підприємств і організацій

1. Поняття, принципи і система безготівкових розрахунків
2. Порядок відкриття рахунків у банку.
3. Форми безготівкових розрахунків та їх характеристика.
4. Організація міжбанківських розрахунків.
5. Електронні розрахунки за допомогою платіжних карт.
6. Касові операції банківських установ.

Вирішення ситуаційних завдань.

Програмований контроль з теми № 2 (тести).

ТЕМА 3

Депозитні операції банківських установ

1. Характеристика та види депозитів.
2. Кредити під заставу депозитів.
3. Хто такий вкладник, його права
4. Процедура та принципи нарахування відсотків.

Вирішення ситуаційних завдань.

Програмований контроль з теми № 3 (тести).

ТЕМА 4

Кредитні операції банківських установ

1. Сутність, форми і види кредиту. Принципи банківського кредитування.
2. Етапи процесу кредитування. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
3. Форми забезпечення кредитів.
4. Кредитний ризик комерційного банку та способи його зменшення.
5. Умови кредитної угоди. Ціна кредиту.

Семінарське заняття з теми.

Вирішення ситуаційних завдань.

Програмований контроль знань з теми № 4 (тести).

ТЕМА 5

Операції банків з цінними паперами

1. Правове регулювання роботи банків з цінними паперами.
2. Емісійні операції банків.
3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
4. Професійна діяльність банків.

Вирішення ситуаційних завдань.

Програмований контроль з теми № 5 (тести).

ТЕМА 6

Операції банків з векселями

2. Характеристика та види векселів.
3. Врахування та переврахування векселів.
4. Кредити під заставу векселів.
5. Авалювання та акцептування векселів банками.
6. Інкасування і доміциляція векселів.

Вирішення ситуаційних завдань.

Програмований контроль з теми № 6 (тести).

ТЕМА 7

Операції банків в іноземній валюті

1. Види валютних операцій комерційних банків. Ведення валютних рахунків клієнтів.
2. Неторговельні операції комерційних банків в іноземній валюті.
3. Здійснення розрахунків в іноземній валюті за зовнішньоекономічними угодами.
4. Конверсійні операції та управління валютною позицією комерційного банку.
5. Валютні ризики та методи управління ними.

Вирішення ситуаційних завдань.

Програмований контроль з теми № 7 (тести).

ТЕМА 8**Нетрадиційні банківські операції та послуги**

1. Характеристика та види нетрадиційних банківських операцій і послуг.
2. Лізингові операції.
3. Банківські гарантії та поручительства. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги банку.
4. Трастові (довірчі) послуги.
5. Факторинг та форфейтинг
6. Операції банку з дорогоцінними металами.

Вирішення ситуаційних завдань.

Програмований контроль з теми № 8 (тести).

КОНТРОЛЬНА РОБОТА З ПИТАНЬ МОДУЛЯ 2.

3. Практичні завдання

Варіант № 1

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. У чому полягає значення ресурсів для комерційного банку?
2. Назвіть форми і вимоги до проведення безготівкових розрахунків в Україні.

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Основний законодавчий акт, який регулює діяльність банківських установ:

- а) Цивільний кодекс України;
- б) закон України «Про банки і банківську діяльність»;
- в) Податковий кодекс України.

2. Відсотки за депозитом:

- а) компенсують інфляцію повністю;
- б) стимулюють вкладників до короткострокових вкладів;
- в) залежать від облікової ставки НБУ;
- г) свідчать про високу якість обслуговування.

Завдання 1. Вклад фізичної особи в розмірі 2 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку в комерційному банку 12 березня і отримано 25 грудня поточного року. Ставка простих процентів складає 9% річних.

Визначити розрахункову кількість днів та суму нарахованих процентів.

Завдання 2. Вексель номіналом 55 тис. грн, пред'явлений до врахування у банк 17 вересня. Термін погашення векселя – 18 грудня. Визначити суму, яку отримає підприємство від врахування, якщо дисконтна ставка, що використовується банком при врахуванні векселів складає 18%. Сума комісійної винагороди банку – 1,5% від номіналу векселя.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Роль і місце комерційних банків у банківській системі. Сутність банку.
2. Споживчий кредит: класифікація, аналіз кредитоспроможності приватних осіб.

Варіант № 2

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Яким чином НБУ впливає на розміри банківських ресурсів?
2. Які задачі вирішують банки, встановлюючи кореспондентські відносини?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Банк – це:

- а) економічні структури, які є фінансовими посередниками у системі ринкової інфраструктури;
- б) неприбуткові фінансові установи;
- в) економічні структури, які надають лише платні послуги суб'єктам господарювання;
- г) кредитно-фінансова установа, яка зберігає кошти і капіталовкладення, надає кредити та здійснює фінансові послуги.

2. До групи депозитів за вартісною ознакою не відноситься:

- а) до запитання (онкольні депозити);
- б) строкові депозити;
- в) міжбанківський кредит;
- г) кредиторська заборгованість;
- д) дебіторська заборгованість.

Завдання 1. Комерційний банк приймає депозити в національній валюті від фізичних осіб терміном зберігання на три місяці – за ставкою 11,5% річних, на 6 місяців – за ставкою 12%, на 12 місяців – за ставкою 14% річних. Визначити, який дохід буде виплачено вкладнику при розміщенні депозиту в сумі 13 500 грн на 12 місяців за умови застосування простих процентів.

Завдання 2 Між виробничим об'єднанням "Ворскла" і торговою фірмою "Гарант" розрахунки за угодою сторін здійснюються за допомогою простих векселів. Держатель векселя номіналом 115 тис. грн з періодом обертання 120 днів запропонував його для врахування (дисконтування) банку "Укрсоцбанк", що обслуговує обох партнерів, за 70 днів до дня платежу. Банк здійснив дисконтування векселя за обліковою ставкою 18% річних. Визначити суму дисконту, що стягується банком, та суму, отриману власником векселя (векселедержателем).

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Типи та функції банків, принципи діяльності.
2. Кредити в інвестиційну діяльність. Іпотека.

Варіант № 3

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Охарактеризуйте нові види залучення коштів банками країн з розвинутою економікою?
2. Порівняйте операції звалювання, доміціляції та інкасування векселів.

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Яка з функцій не належить до компетенції Національного банку

України:

- а) контроль за діяльністю підприємств;
- б) підтримання економічного балансу України;
- в) забезпечення стабільності грошової одиниці – гривні;
- г) грошова емісія коштів;
- д) регулювання діяльності державних установ.

2. За формою визначення власника депозиту виділяють:

- а) іменні;
- б) на пред'явника;
- в) за дорученням.

Завдання 1. При відкритті депозитного рахунку з можливістю поповнення та часткового вилучення вкладу за ставкою 8% річних 20 травня на нього внесена сума 3000 грн, 10 вересня поточного року з рахунку було знято 600 грн, а 20 листопада цього ж року рахунок було закрито. Визначити суму коштів, яку отримав вкладник при закритті рахунку. Для розрахунку суми нарахованих відсотків можна використати методику процентних чисел.

Завдання 2. Вексель було пред'явлено трасантом до оплати 5 лютого поточного року. У зв'язку з відмовою у платежу вексель було опротестовано у встановленому порядку і, згідно з рішенням арбітражного суду, трасат 5 березня здійснив платіж по векселю. Визначити суму платежу, якщо облікова ставка НБУ складає на дату платежу 8,5%, номінал векселя 100 000 грн.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Порядок заснування банківської установи.
2. Комерційний кредит.

Варіант № 4

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Який порядок здійснення операції з дисконтування векселя і визначення суми дисконту?
2. Що таке поточні зобов'язання банку?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Грошовий ринок – це:
 - а) діяльність на ринку цінних паперів;
 - б) сукупність відносин, пов'язаних з рухом тимчасово вільних коштів від юридичних та фізичних осіб;
 - в) діяльність фізичних осіб на ринку грошей;
 - г) особливий сектор ринку, на якому здійснюється купівля та продаж грошей як специфічного товару, формуються попит, пропозиція та ціна на цей товар.

2. За формою вилучення депозиту та нарахованих процентів розрізняють:
- умовні;
 - попередні;
 - безумовні.

Завдання 1. При відкритті депозитного рахунку з можливістю поповнення та часткового вилучення вкладу за ставкою 7,5% річних

11 березня на нього внесена сума 4000 грн, 15 травня поточного року з рахунку було знято 1100 грн, а 28 вересня цього ж року рахунок було закрито. Визначити суму коштів, яку отримав вкладник при закритті рахунку.

Для розрахунку суми нарахованих відсотків використати три методи нарахування відсотків.

Завдання 2. Фірма “Астера” продала товар з відстрочкою платежу на умовах оформлення покупцем простого векселя номінальною вартістю 860 тис. грн та строком погашення 170 днів. Через 70 днів з моменту оформлення векселя фірма передала його до банку “Райффайзен банк Аваль” для врахування. Процентна ставка за кредитними операціями банку становить 17% річних.

Розрахувати ставку дисконту, що буде застосована банком при врахуванні векселя та суму, яку фірма може отримати від банку за врахований вексель. Пояснити особливості врахування векселів у банку.

РЕКОМЕНДАЦІЇ:

Для розрахунків використовувати наступні формули:

$$D = \frac{i \frac{t}{360}}{1 + i \frac{t}{360}} \times \frac{360}{t},$$

де D – річна ставка дисконту, %

i – річна процентна ставка за кредитними операціями банку;

t – кількість днів від моменту врахування до погашення векселя.

$$P = N \left(1 - D \frac{t}{360} \right),$$

де P – сума, що виплачується пред’явнику за врахований вексель;

N – номінальна вартість векселя.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

- Ліцензування банківської діяльності.
- Поняття лізингу, об’єкти і види.

Варіант № 5

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Яке нарахування відсотків – частіше чи рідше вигідне за певних умов для вкладника?
2. Охарактеризуйте емісійні операції банку.

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Визначити основні завдання комерційних банків:
 - а) забезпечення безперервності і ефективності грошового обороту;
 - б) здійснення контролю на макро- та мікроекономічних рівнях;
 - в) створювати золотовалютні резерви;
 - г) проведення заходів щодо стабілізації національної грошової одиниці;
 - д) здійснювати емісію національної валюти;
 - ж) сприяння підвищенню економіки України в цілому та виробничої сфери загалом.

2. За цільовим призначенням депозити поділяються на:
 - а) дохідні;
 - б) замовлені;
 - в) гарантійні.

Завдання 1. Визначити термін вкладу фізичної особи в роках, за який депозит разом з нарахованими процентами у сумі 4000 грн збільшиться до 4500 грн при нарахуванні простої процентної ставки 12% річних.

Завдання 2. Між виробничим об'єднанням "Мрія" і торговою фірмою "Наталі" розрахунки за угодою сторін здійснюються за допомогою простих векселів. Власник векселя номіналом 80 тис. грн з періодом обертання 90 днів запропонував його для врахування (дисконтування) банку "Ажіо", що обслуговує обох партнерів, за 40 днів до дня платежу. Банк здійснив дисконтування векселя за ставкою 17% річних. Визначити дисконт, що стягується банком, та суму, отриману власником векселя (векселедержателем).

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Організаційна будова банку. Структура апарату управління.
2. Порядок випуску та реєстрації акцій комерційним банком.

Варіант № 6

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Що являє собою інвестиційні діяльність та якими правовими документами вона регламентується в Україні?

2. Які види цінних паперів можуть обертатися в Україні?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Переваги фінансового посередництва:

- а) можливість для кожного інвестора розмістити вільні кошти в доходні активи;
- б) скорочення витрат суб'єктів грошового ринку на формування вільних коштів;
- в) зменшення фінансових ризиків для базових суб'єктів грошового ринку;
- г) консолідація посередницької діяльності щодо створення спеціальних систем страхування і захисту від фінансових ризиків;
- д) мобілізація та збільшення прибутковості позичкових капіталів;
- ж) можливість використання різноманітних відносин між кредиторами і позичальниками, наданням додаткових послуг, що беруть на себе посередники.

2. За валютою, у якій номіновано депозит розрізняють:

- а) у національній валюті;
- б) вільно конвертованій валюті;
- в) іноземній валюті.

Завдання 1. З метою накопичення коштів вкладник має намір розмістити на депозитному рахунку в комерційному банку 10 000 грн. Визначити необхідну ставку простих процентів, за яких він отримає через два роки 12 200 грн.

Завдання 2. Чернігівський текстильний комбінат 16 червня відвантажив швейній фабриці “Ворскла” продукцію на 100 тис. грн і вислав їй вексель для акцепту. Фабрика акцептувала вексель. Після акцепту вексель був повернений комбінату, який з метою покриття своєї заборгованості передав вексель заводу за поставлене обладнання 18 червня. Строк платежу за векселем – 20 серпня.

До “Полтава-Банку” 20 серпня надійшло два векселі, що були доміцільовані ним, зі строком погашення 20 серпня:

- на 100 тис. грн, платником є фабрика “Ворскла”. На поточному рахунку фабрики залишок коштів складає 160 тис. грн;
- на 145 тис. грн, платником є товариство “Астера”, залишок коштів якого на поточному рахунку складає 55 тис. грн.

Комісія банку за доміциляцію становить 1,5% від суми платежу.

Пояснити, чим відрізняється простий і переказний вексель. Дати характеристику процесу обігу переказного векселя. Пояснити, що таке доміциляція векселів і з якою метою банк виступає доміциліатом. Визначити дії банку щодо отриманих векселів.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Правове регулювання діяльності банків.
2. Випуск облігацій комерційним банком.

Варіант № 7

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Назвіть фактори кредитного ризику для банків України.
2. Яким чином комерційний банк контролює цільове використання кредиту?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Спеціалізовані фінансово-кредитні інститути виконують такі функції:
 - а) акумуляція заощадження населення;
 - б) емісія монет;
 - в) здійснюється розміщення ресурсів;
 - г) стабілізація іноземної валюти.

2. Критерії, які впливають на вкладника при прийнятті рішення про розміщення власних коштів на депозитах:
 - а) надійність банку;
 - б) рівень відсоткової ставки за вкладами;
 - в) забезпеченість державою;
 - г) якість обслуговування клієнтів;
 - д) мета вкладу.

Завдання 1. Комерційний банк нараховує проценти на строкові вклади громадян за ставкою 12% річних. Якщо 20 січня на поточний рахунок в банку буде покладена певна сума з метою отримання 5 серпня того ж року суми 3000 грн, яку суму процентних доходів отримає власник рахунку? Визначити необхідну суму вкладу та розрахункову кількість днів.

Завдання 2. Мале підприємство, що займається виготовленням робочого одягу, виставило 10 травня переказний вексель з терміном дії 30 днів на адресу роздрібного торговельного підприємства. Тоді ж була здійснена поставка на суму 3000 грн. Після акцепту векселя покупцем 22 травня його було повернуто постачальнику. 26 травня настає строк оплати матеріалів, які були отримані малим підприємством від торгово-закупівельної фірми на суму 2600 грн. На розрахунковому рахунку малого підприємства станом на 22 травня є залишок коштів 1500 грн. Заборгованість постачальникам торговельно-закупівельної фірми станом на 26 травня складає – 3100 грн.

Розв'язати ситуаційну задачу, пояснити схему документообігу при розрахунках із застосуванням векселів.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Державне регулювання банківської діяльності.
2. Випуск та обіг сертифікатів і векселів.

Варіант № 8

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Обґрунтуйте методи управління валютними ризиками.
2. Поясніть зміст операцій банків з міжнародних торгових розрахунків.

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Принципи банківської системи:
 - а) правовий режим здійснення банківської діяльності;
 - б) прибутковість;
 - в) ризиковість;
 - г) договірний характер відносин між банком та клієнтом;
 - д) конкуренція на ринку банківських послуг;
 - ж) «дешевше купити – дорожче продати»;
 - з) «все для клієнтів, для їх безпеки на основі партнерських відносин на принципі взаємної зацікавленості».
2. Найбільший дохід за депозитом можна отримати за умови використання:
 - а) складних (фактичних) відсотків;
 - б) простої (номінальної) відсоткової ставки;
 - в) реальної відсоткової ставки.

Завдання 1. Розрахувати майбутню вартість депозиту, відкритого в комерційному банку під складний відсоток (з капіталізацією процента), якщо:

- початковий депозит – 10 000 грн;
- річна ставка – 11%;
- строк депозиту – 3 роки.

Завдання 2. Приватне підприємство «Степ» звернулось до банку для отримання кредиту на термін з 4 жовтня по 25 жовтня поточного року на суму 30480 грн під 19% річних. В зв'язку із зміною облікової ставки НБУ 8 жовтня поточного року було проведено зменшення ставки кредиту на 2 пункти. Визначити механізм погашення суми кредиту, нарахування і сплати відсотків.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Реорганізація і ліквідація банків.
2. Сутність інвестиційних операцій банку та їх особливості.

Варіант № 9

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Для покриття збитків від яких операцій банк формує резерви?
2. Чим відрізняється капітальний вклад від інвестування.

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Банківські операції – це:

- а) вливання грошових коштів у грошовий потік (оборот);
- б) ряд дій, спрямованих на реалізацію економічних завдань банку як суб'єкта ринкових відносин, предметом яких є рух грошових коштів, цінних паперів, дорогоцінних металів або зобов'язання з їхнього переміщення, що здійснюється на підставі укладених договорів згідно з чинним законодавством;
- в) вид активних операцій, пов'язаних з наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов;

2. Поверненість вкладів фізичним особам гарантується:

- а) Фондом гарантування вкладів фізичних осіб;
- б) державою;
- в) Президентом;
- г) іншими банками.

Завдання 1. Розрахувати прості та складні проценти по депозитному рахунку громадянина Карпенко В.І., відкритому в регіональному відділенні КБ “Приватбанк” в сумі 2000 грн під 12% річних. Визначити, яку суму вкладник отримає через 2 роки за умови прирахування нарахованих процентів до суми депозиту щорічно, щоквартально, щомісяця. Дати оцінку механізму нарощення грошей за складними процентами (капіталізації проценту).

Завдання 2. Фірма “Меркурій ЛТД” звернулась до банку з метою отримання кредиту. Заявку було задоволено. Згідно кредитного договору № 25 банк надав кредит у сумі 50 000 грн, строк кредитування – з 29 вересня 5 жовтня поточного року; кредитна ставка становить 18% річних. У встановлений договором термін позичальником було сплачено суму нарахованих відсотків та повернено частину боргу у загальній сумі 50 000 грн., а залишок заборгованості через відсутність достатніх грошових коштів підприємство збирається погасити 2 листопада.

Визначити суму, яку підприємство повинно сплатити 2 листопада, якщо кредит було пролонговано на цей термін. За пролонгованими кредитами процентна ставка підвищується на 4 процентних пункти. Дати відповідь на питання: Які штрафні санкції передбачає договір за прострочення погашення кредиту?

Яким є механізм та черговість погашення кредиту? Що таке пролонгація кредиту?

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Порядок і джерела формування власного капіталу комерційного банку.
2. Принципи здійснення інвестиційних операцій з цінними паперами.

Варіант № 10

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Розкрийте механізм обороту переказного векселя.
2. Дайте рекомендації щодо здійснення інвестиційної політики в Україні.

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Банківські операції за економічним змістом та призначенням поділяються на такі групи:

- а) пасивні;
- б) комісійно-посередницькі;
- в) торговельні;
- г) активні.

2. Вітчизняні комерційні банки здійснюють депозитну відсоткову політику:

- а) самостійно;
- б) під контролем державних органів влади;
- в) з урахуванням офіційної облікової ставки НБУ.

Завдання 1. Товариство з обмеженою відповідальністю “Вега” згідно кредитного договору № 3 отримало у банку кредит в сумі 85000 грн на термін з 21 листопада по 5 грудня поточного року під 18% річних.

При затриманні повернення боргу та його пролонгації договором передбачено зростання процентної ставки на 5 пунктів. Як складаються фінансові взаємовідносини сторін згідно договірних умов, якщо 21 листопада банк надав кредит у сумі 85 000 грн, 15 грудня ТОВ „Вега” погасив нараховані відсотки та частково сплатив суму кредиту, разом у сумі 85 000 грн, а 25 грудня повернув залишок боргу? Дайте відповіді на питання:

Яка черговість погашення заборгованості за кредитом?

Які штрафні санкції передбачає договір за прострочення погашення основної суми кредиту? Нарахувати відсотки за пролонгованим кредитом.

Завдання 2. Визначити розмір лізингових платежів за умовами договору фінансового лізингу укладеного між обласним відділенням банку “Аваль” та сільськогосподарським підприємством на передачу в оренду сільгосптехніки на умовах подальшої повної окупності об’єкту лізингу.

Умови лізингової угоди:

Вартість обладнання – 350 тис. грн.

Термін його повної амортизації – 5 років.

Річна норма амортизації – 20%.

Термін лізингу – 5 років.

Процентна ставка за кредит – 16%.

Розмір комісії за лізингом – 3%.

Ставка податку на додану вартість – 20%.

Нарахування амортизації рівномірне (щомісячне), сплата лізингових платежів відбувається також щомісячно.

Визначити суму прибутку банку від проведення лізингової операції.

Рішення задачі пропонується оформити в таблицях:

Таблиця 1

Розрахунок середньорічної вартості обладнання

тис. грн

Період	Вартість обладнання на початок року	Річна сума амортизації	Вартість обладнання на кінець року (гр.2 – гр.3)	Середньорічна вартість обладнання (гр.2 + гр.4) / 2
--------	-------------------------------------	------------------------	--	---

Таблиця 2

Загальний розмір лізингових платежів за роками

тис. грн

Період	Амортизаційні відрахування	Сума нарахованих процентів за кредит	Комісійна винагорода банку	Сума, яка оподатковується ПДВ	Сума ПДВ	Загальна сума лізингових платежів (гр.2 + гр.3 + гр.4 + гр.6)
--------	----------------------------	--------------------------------------	----------------------------	-------------------------------	----------	---

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Форми залучення коштів.
2. Інвестиційний портфель банку.

Варіант № 11

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Охарактеризуйте етапи процесу кредитування.
2. Що таке ліквідність і які з факторів впливу на ліквідність є найбільш важливими?

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Ресурси комерційного банку – це:

а) сукупність грошових коштів, що перебувають у його розпорядженні і використовуються для виконання певних операцій;

б) залучені та запозичені кошти від суб'єктів економічної діяльності та фізичних осіб, а також власні кошти (власний капітал), які перебувають у його розпорядженні і використовуються для кредитних, інвестиційних та інших активних операцій, для надання послуг з метою отримання достатнього прибутку;

в) ресурси, необхідні для виробництва товарів або послуг;

г) грошові кошти, які є в його розпорядженні і призначені для здійснення поточних затрат і затрат по розширеному відтворенню, платежів по усіх

зобов'язаннях та стимулювання працівників

2. Сукупність організаційних форм, інструментів і процедур, що визначають особливості функціонування грошового обігу – це:

- а) платіжний оборот;
- б) платіжна система;
- в) платіжна ситуація;
- г) платіжна обставина.

Завдання 1. Вкладник має намір покласти на депозитний рахунок в комерційному банку 15 000 грн для накопичення 17 000 грн. Середня ставка простих банківських процентів – 11% річних. Визначити строк у днях, за який вкладник зможе накопичити за рахунок нарахованих процентів бажану суму при розрахунковій кількості днів у році 365.

Завдання 2. Визначити максимальний розмір ліміту заборгованості за кредитною лінією зі сплатою 18% річних до 5 числа щомісячно щодо короткострокового кредитування на поповнення обігових коштів на II квартал за наступними даними, тис. грн:

1. Очікувані залишки продукції і виробничі затрати – 291,6;
2. Норматив власних оборотних коштів – 69,2;
3. Очікувана потреба в кредитних коштах під товари відвантажені, строки оплати яких не настали – 106,8.

Вказати суму та порядок сплати нарахованих відсотків.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Гарантування банківських вкладів.
2. Інвестиційний ризик та інвестиційна політика.

Варіант № 12

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. У чому зміст і значення для банку посередницьких операцій з цінним паперами.
2. Яка участь банків у вексельних розрахунках?

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Ресурси комерційних банків поділяють на групи:

- а) власні;
- б) обмежені;
- в) залучені;
- г) позичені.

2. Процес безупинного руху платіжних засобів – це:

- а) платіжний оборот;
- б) платіжна система;
- в) платіжна ситуація;
- г) платіжна обставина.

Завдання 1. У рекламі різних комерційних банків, спрямованій на залучення коштів населення, часто наголошується, що проценти по депозитному рахунку сплачуються і прираховуються до суми депозитного рахунку щомісяця або щоквартально, виходячи із вказаного значення номінальної річної процентної ставки. А саме, „Укрсоцбанк” нараховує складні проценти на депозитні вклади у євро за номінальною річною ставкою 7,25% . Визначити вартість залучених коштів при їх розміщенні терміном на 1 рік за ефективною ставкою процентів і порівняти з діючою ставкою простих відсотків – 7,4%, якщо складні проценти сплачуються і прираховуються до суми депозитного рахунку:

- щомісяця;
- щоквартально;
- за кожне півріччя.

Пояснити недоліки і переваги розрахунків за допомогою ефективної процентної ставки.

Завдання 2. Громадянин Приходько А.М. отримав 11 березня у комерційному банку "Райффайзен банком Аваль" іпотечний кредит на придбання житла (квартири) в сумі 51 000 грн з 11 березня по 20 грудня поточного року під 19% річних. Останній строк сплати процентів повинен співпасти з днем повернення кредиту.

Розрахувати загальну суму заборгованості, що підлягає сплаті банку, якщо кредит було повернено 25 грудня поточного року. Кредит не було пролонговано. Розмір пені за прострочення погашення позички складає 1% за кожний день прострочення.

Вказати черговість погашення заборгованості за кредитом та заходи, які повинен здійснити банк для запобігання виникненню проблемної позички. Які заходи повинен проводити банк для недопущення прострочення позички?

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Запозичені кошти – випуск облігацій, міжбанківські кредити, кредитні тендери, кредити рефінансування, ломбардний кредит.
2. Валютне регулювання і валютний контроль.

Варіант № 13

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Які заходи можна вжити для підвищення чистого прибутку банку?
2. Визначте зміст понять «іноземна валюта» і «валютні операції».

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. До власних ресурсів банку належать:

- а) статутний капітал;
- б) резервний капітал;
- в) благодійний фонд;
- г) кредиторська заборгованість;
- д) нерозподілений прибуток поточного та минулих років.

2. Платіжний оборот поділяють на:

- а) великий та малий;
- б) широкий та звужений;
- в) готівковий та безготівковий;
- г) синтетичний та аналітичний.

Завдання 1. Банк „УкрСиббанк” пропонує юридичним особам такі види депозитів:

а) депозит на термін 6 місяців на умовах щоквартального прирахування нарахованих процентів до суми депозитного рахунку зі сплатою за номінальною ставкою 11,2% річних;

б) депозит на термін 6 місяців на умовах щомісячного нарахування складних процентів за номінальною ставкою 11% річних.

Визначте, який із видів депозитів є найбільш прийнятним для вкладника з точки зору прибутковості. Для порівняння використовуйте ефективну ставку відсотка.

Завдання 2. Фірма "Агро" уклала договір з АКБ "Правекс-Банк" щодо надання кредиту в сумі 1800 тис. грн. на півроку (180 днів) під 17% річних. Згідно умов кредитного договору кредит надано 10 січня.

При затриманні строку повернення боргу до 30 днів договором передбачено зростання процентної ставки на 3 пункти. Якщо погашення заборгованості прострочено більш ніж на 30 днів, процентна ставка зростає ще на 5 пунктів.

Як складаються фінансові взаємовідносини сторін, якщо станом на 10 липня фірмою було сплачено нараховані відсотки та погашено частину заборгованості за кредитом у загальній сумі 1800 тис. грн, а 19 серпня ще додатково сплачено 153 тис. грн?

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Механізм рефінансування банків України.
2. Ліцензування операцій з іноземною валютою.

Варіант № 14

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Проаналізуйте механізм використання простого векселя у розрахунках між суб'єктами господарювання.
2. Які існують напрямки зниження втрат від операцій з цінними паперами.

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. До складу залучених ресурсів входять:
 - а) депозити фізичних осіб;
 - б) кредити всіх суб'єктів господарювання;
 - в) депозити юридичних осіб;
 - г) депозити інших банків;
 - д) депозити державних органів влади.
2. Що не відноситься до принципів безготівкових розрахунків?
 - а) здійснення розрахунків за допомогою банківських рахунків;
 - в) взаємний контроль між учасниками розрахунків;
 - г) дотримання строків платежу, встановлених законодавством;
 - д) обов'язкове звітування банку клієнту щодо кожної проведеної операції.

Завдання 1. Зробити розрахунок суми депозиту, відкритого в обласному відділенні "Райффайзен банк Аваль" в розмірі 20 000 грн за простою та складною ставкою процентів на дворічний термін зберігання, якщо номінальна ставка складних процентів при щоквартальному їх прирахуванні до суми депозитного рахунку зі сплатою складає 11%, а простих – 11,5%. Для порівняння прибутковості вкладень розрахувати ефективну ставку відсотка.

Дати оцінку методам обчислення суми нарощення депозиту за номінальною і ефективною ставками процентів.

Завдання 2. Фірма "Укртехносервіс" звернулась до банку з метою отримання кредиту. Заявку було задоволено. Згідно кредитного договору №25 сума кредиту склала 118 000 грн, строк кредитування – з 29 вересня по 20 грудня поточного року; кредитна ставка за умовами договору склала 18% річних. Виходячи із зміни облікової ставки НБУ, ставка за користування кредитом була скоригована 10 жовтня поточного року до 20% річних.

Фактично борг за кредитом було пролонговано і погашено 25 грудня.

Нарахувати відсотки за користування кредитом, якщо договором передбачено підвищення ставки за пролонгованими кредитами на 3 п.п.

Дати відповідь на питання:

1. Яким є механізм погашення кредиту?
2. Що таке пролонгація кредиту?
3. Чим відрізняється розрахунок відсотків за стандартними, пролонгованими та простроченими позиками?

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Принципи і способи здійснення безготівкових розрахунків.
2. Сутність валютних операцій. Ведення валютних рахунків клієнтів.

Варіант № 15**ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ**

1. З урахуванням яких факторів повинна формуватися кредитна політика банку.
2. Які сфери діяльності банку регулюють нормативи, що встановлює Національний банк України.

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Грошові кошти, акумульовані банком шляхом отримання кредитів від інших комерційних банків, центрального банку, – це:
 - а) активні ресурси;
 - б) пасивні ресурси;
 - в) позичені ресурси.

2. Інструкцію «Про порядок відкриття та використання рахунка у національній та іноземній валюті» затверджено постановою:
 - а) НБУ № 527 від 18.12.1998 р.;
 - б) НБУ № 527 від 18.12.2008 р.;
 - в) Міністерства фінансів України № 527 від 18.12.1998 р.;
 - г) Міністерства фінансів України № 527 від 18.12.2008 р.

Завдання 1. Комерційний банк “Полтава-Банк” щорічно прираховує нараховані відсотки до суми депозитів громадян за ставкою 12% річних. Визначити суму, яку необхідно покласти на депозитний рахунок у банку для того, щоб через 2 роки отримати на рахунку 10000 грн.

Пояснити доцільність розміщення тимчасово вільних коштів населення на строкових депозитах у комерційному банку.

Завдання 2. Визначити суму нарахованих відсотків по кредиту при щомісячному їх нарахуванні за річною ставкою 19%. Кредит виданий юридичній особі в сумі 24000 грн під заставу майна на строк 2 роки. Пояснити механізм використання номінальної та ефективної ставки простих процентів у фінансових обчисленнях при здійсненні банківських операцій.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Чекова форма розрахунків, акредитив, факторинг.
2. Операції комерційних банків з міжнародних розрахунків.

Варіант № 16

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Яку інформацію містить звіт про фінансові результати?
2. У чому особливість здійснення банківських інвестицій у нерухомість.

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Комерційний банк не може залучати грошові кошти для:
 - а) підтримки ліквідності;
 - б) виплати кредиторської заборгованості;
 - в) проведення санаційних заходів;
 - г) розміщення позик на грошовому ринку.

2. Рахунок якого типу відкривається уповноваженим банком іноземним компаніям, фірмам, міжнародним організаціям, створеним без статусу юридичної особи?

- а) типу «П»;
- б) типу «Б»;
- в) типу «І»;
- г) типу «Н».

Завдання 1. Визначити майбутню вартість депозиту вкладника, що розміщений під складний процент у обласному відділенні банку "Фінанси і кредит". Початковий вклад – 10 000 грн, річна ставка депозитного процента – 12%, термін зберігання – 6 місяців. Зробити розрахунок при щоквартальному та щомісячному прирахуванні нарахованих складних процентів до суми депозиту. Визначити доцільність розміщення тимчасово вільних коштів населення на строкових депозитах у комерційному банку.

Завдання 2. Визначити вартість кредиту та суму, що сплаті банку, якщо відомо, що фермерське господарство уклало угоду з АКБ "Правекс-Банк" на одержання кредиту в сумі 250 тис. грн під 16% річних. Строк користування позикою 2 роки з умовою погашення основного боргу рівними частинами кожне півріччя. Цільове використання кредиту – придбання сільськогосподарської техніки. Пояснити особливості погашення кредиту рівними частинами кожне півріччя і порядок розрахунку внеску позичальника для часткового повернення кредиту з урахуванням процентів за кредит.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Організація міжбанківських розрахунків.
2. Неторговельні валютні операції комерційних банків.

Варіант № 17

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. У чому полягає економічне значення оцінки кредитоспроможності позичальника?
2. Який порядок здачі готівкових сум до каси банку?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Операції, які передбачають розміщення банками сформованих ресурсів з метою отримання прибутку, є:

- | | |
|-----------------|-------------------|
| а) депозитними; | в) торговельними; |
| б) активними; | г) комісійними. |

2. Який документ не надає підприємство до установи банку для відкриття поточного рахунку?

- а) картка із зразками підписів осіб підприємства, які уповноважені підписувати документи;
- б) професійна характеристика адмінперсоналу;
- в) копія документів про реєстрацію підприємства в органах пенсійного фонду України;
- г) копія зареєстрованого статуту підприємства.

Завдання 1. Регіональне відділення "Приватбанку" для залучення вільних грошових коштів населення нараховує складні проценти за номінальною ставкою 10% річних при щоквартальному їх прирахуванні до суми депозиту. Яким чином методика обчислення процентів впливає на розмір отриманих вкладником доходів за депозитним рахунком?

Пояснити, як визначається сума, яку необхідно покласти на депозитний рахунок, щоб через 3 роки отримати 15000 грн.

Завдання 2. Громадянин Васильченко С.В. отримав 13 червня у комерційному банку "Райффайзен банк Аваль" споживчий кредит на придбання будівельних матеріалів в сумі 18 000 грн. на 2 роки під 20% річних. Строк сплати процентів за користування кредитом встановлено кредитним договором до 10 числа щомісячно. Останній строк сплати процентів повинен співпасти з днем повернення кредиту. Визначити суму нарахованих банком процентів та пояснити механізм щомісячного стягнення процентів в процесі банківського кредитування. Розрахувати загальну суму заборгованості, що підлягає сплаті банку при застосуванні простих процентів, пояснити, чому у кредитних операціях доцільно застосовувати прості ефективні ставки процентів.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Розрахунки платіжними дорученнями та платіжними вимогами-дорученнями.
2. Конверсійні операції банку. Валютна позиція.

Варіант № 18

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Які задачі вирішуються у процесі складення і виконання прогнозів касових оборотів?
2. Що відноситься до обмінних операцій банку.

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. До активів банку належать:
 - а) каса і прирівняні до неї кошти;
 - б) кредитний портфель;
 - в) нерозподілений прибуток поточного та минулих років;
 - г) інвестиції.

2. Система безготівкових розрахунків між банківськими установами, які обумовлені виконанням платежів клієнтів або власних зобов'язань одного банку перед іншим – це:

- а) міжбанківські розрахунки;
- б) дебіторсько-кредиторські розрахунки;
- в) платіжні розрахунки;
- г) переказні розрахунки.

Завдання 1. На депозитний рахунок колективного підприємства "Колос" у відділенні "Райффайзен банк Аваль" наприкінці кожного року вносяться суми регулярних внесків 12,5 тис. грн. Визначити, яку суму на рахунок отримає підприємство через 3 роки та який розмір доходу від нарахованих складних процентів за номінальною річною ставкою 8% буде йому належати, при умові їх щорічного зарахування на рахунок.

Дати оцінку доцільності продовження періодичних зарахувань грошових коштів на депозитний рахунок, якщо квартальний рівень інфляції буде сягати 2%.

Завдання 2. Споживчий кредит на суму 46 тис. грн відкрито на два роки за ставкою 10% річних. Погашення кредиту повинно здійснюватись рівними строковими внесками щоквартально. Визначити вартість кредиту та розмір щоквартальних внесків. Вказати, яка буде вартість кредиту, якщо погашення його буде здійснюватись щомісячно.

Пояснити особливості погашення кредиту рівними частинами та рівними строковими виплатами (ануїтетними платежами).

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Касові операції комерційних банків. Види кас.
2. Валютні ризики та методи управління валютними ризиками.

Варіант № 19

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Які функції при проведенні розрахунків з пластиковими картками виконують банк-емітент, банк-еквайєр, торгівельне підприємство.
2. З чим пов'язано виникнення і розвиток банківських операцій з цінними паперами?

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Комісійно-посередницькі операції – це:
 - а) операції, що проводяться банком за певну плату у вигляді комісії;
 - б) пов'язані із забезпеченням діяльності банку;
 - в) супроводжуються не формуванням чи розміщенням ресурсів, а переміщенням уже наявних у банку коштів клієнта за його розпорядженням;
 - г) операції з купівлі-продажу різних фінансових інструментів.
2. Банківський рахунок кредитної організації, на якому відображаються розрахунки, що виконані одним банком за дорученням іншого – це:
 - а) зустрічний рахунок;
 - б) оборнений рахунок;
 - в) кореспондентський рахунок;
 - г) рахунок доручення.

Завдання 1. Підприємство перерахувало на депозитний рахунок в банку 28 тис. грн під 11% річних терміном зберігання 2 роки. Яка сума буде на депозитному рахунку після закінчення першого півріччя, року та двох років за умови щомісячного зарахування доходів за складними відсотками?

Визначити доцільність розміщення тимчасово вільних коштів підприємств на строкових депозитах у комерційному банку, якщо квартальний рівень інфляції сягатиме 2,5%.

Завдання 2. Скласти таблицю погашення кредитної заборгованості підприємства „Аргон” за наступними даними:

- сума кредиту – 150 000 грн.;
- розмір процентів – 17% річних;
- період кредитування – 1 рік.

За кредитом проценти нараховуються на залишок кредитної заборгованості наприкінці кожного місяця користування кредитом.

Кредит, наданий 31 грудня, слід погашати протягом періоду кредитування рівними строковими платежами першого числа кожного місяця. Нараховані проценти також сплачуються першого числа кожного місяця.

Результати розрахунків занести в таблицю погашення кредитної заборгованості.

Графік обслуговування боргу

Дата	Сума сплати процентів	Сума погашення кредиту	Загальна сума погашення кредитної заборгованості
...
Разом:

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Розрахункові операції з векселями. Види векселів та учасники.
2. Основні види пластикових карток та їх використання у платіжному обороті.

Варіант № 20

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Які операції банку з цінними паперами сприяють формуванню його доходів.
2. Які види рахунків в іноземній валюті відкривають банки та, переміщення яких коштів по них дозволено законодавством на сьогодні?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Основні види комісійно-посередницьких операцій банку:

- а) розрахунково-касові операції;
- б) емісійні;
- в) валютні операції;
- г) трастові операції;
- д) інформаційно-консультаційні та інші види операцій.

2. Система електронних платежів є:

- а) місцевою платіжною системою;
- б) регіональною платіжною системою;
- в) загальнодержавною платіжною системою;
- г) міжнародною платіжною системою.

Завдання 1. Визначити рівень нагромадження коштів, що надійшли на депозитні рахунки комерційного банку, за наступними даними. Залишок вкладів по установі банку склав:

- на початок року – 205 000 грн;
- на кінець року – 220 000 грн.

Надходження коштів на депозитні рахунки банку – 350 000 грн. Як зміниться ефективність нагромадження коштів, якщо при вказаних залишках вкладів їх надходження складатиме 490 000 грн?

Завдання 2. Позичальник – ТОВ „Горизонт” отримав кредит на 5 років у

розмірі 850 тис. грн під 18% річних, з умовою погашення основної суми кредиту рівними частинами в кінці кожного року.

Визначити:

- 1) основну суму боргу на початок та кінець кожного року;
- 2) суму процентів для кожного року;
- 3) розмір річної виплати за кредитом протягом 5-ти років.

Рішення завдання доречно оформити у вигляді таблиці:

Графік обслуговування боргу

Рік	Початковий баланс боргу	Сума погашення кредиту	Сума нарахованих процентів	Річна виплата	Кінцевий баланс боргу
...
Разом:

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Розрахунки переказним векселем.
2. Система розрахунків «Клієнт-Банк».

Варіант № 21

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Що таке «дюрація»?
2. Які види вартості акцій існують?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. За специфікою основних функцій банку його операції можна поділити на:

- а) базові;
- б) надзвичайні;
- в) додаткові.

2. Який різновид документу містить інформацію про перераховані кошти та приймає вигляд файлу при передачі електронною поштою чи при зберіганні на магнітних носіях?

- а) електронно-розрахунковий;
- б) електронно-зведений;
- в) електронно-файловий;
- г) електронно-кошторисний.

Завдання 1. Визначити рівень нагромадження коштів на депозитних рахунках комерційного банку, якщо відомо, що залишок вкладів на початок року складав 549 млн грн, на кінець року – 786 млн грн, надходження коштів за рік – 897 млн грн. Пояснити вплив рівня нагромадження коштів на депозитних рахунках комерційного банку на ефективність банківської політики залучення ресурсів.

Як зміниться рівень нагромадження, якщо надходження коштів за рік складатиме 965 млн грн?

Завдання 2. Фірма "Гала ЛТД" звернулась до Полтавського регіонального відділення КБ "Приватбанк" із заявою про надання кредиту в сумі 30 тис. грн на 14 днів під 18% річних. Операція, що кредитується, – закупка і реалізація бензину АІ-95.

Скласти техніко-економічне обґрунтування кредитної операції, якщо кількість бензину – 15250 літрів, ціна його придбання – 18830 грн, ціна реалізації – 1,40 грн за літр.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Кредитні операції з векселями.
2. Форфейтинг: механізм використання і переваги.

Варіант № 22

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Що таке авалювання векселів?
2. Які основні джерела погашення кредиту?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Дати визначення терміну "депозит":
 - а) внесок в митний орган в забезпечення оплати митних зборів і зборів;
 - б) грошові кошти (у готівковій або безготівковій формі, в національній або іноземній валюті) передані в банк їх власником для зберігання на певних умовах;
 - в) грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у національній валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору;
 - г) внесок до судових і адміністративних установ в забезпечення позову, явки до суду, завдатку для участі в аукціоні.

2. Скільки рівнів включає структура системи електронних платежів?

- а) 2;
- б) 3;
- в) 4;
- г) 5.

Завдання 1. Дати оцінку стабільності поточних вкладів громадян у відділенні "Приватбанку" та визначити термін, протягом якого вклади можуть бути використані як ресурси для здійснення активних банківських операцій,

якщо відомо, що:

1. Середні залишки вкладів у банку склали:
 - у минулому році – 1818 млн грн.
 - у звітному році – 2570 млн грн.
2. Оборот по поверненню вкладів дорівнював:
 - у минулому році – 1500 млн грн.
 - у звітному році – 2100 млн грн.

Завдання 2. Хорольська райспоживспілка звернулась до міського відділення “Правекс-Банку” із заявою на отримання позики у сумі 200 тис. грн з поверненням через півроку загальної суми боргу разом з нарахованими процентами у розмірі 220 тис. грн. Визначити ставку відсотків за кредитом, на підставі якої потенційний позичальник може обрати банківську установу. Пояснити можливі методи нарахування відсотків.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Сутність та види кредиту. Принципи кредитування.
2. Форвардний опціон, ф'ючерсний контракт, своп-операції.

Варіант № 23

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Що таке платіжно-розрахункова функція банків?
2. У чому сутність та призначення кредитної політики банку?

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Розміщення внесків на зберігання в комерційні банки здійснюється на відповідних умовах:

- а) поверненність;
- б) цільове використання;
- в) безкоштовність;
- г) відповідно договору.

2. Як називається система безготівкових розрахунків між банками, що здійснюється через єдині розрахункові центри?

- а) міжбанківський кліринг;
- б) овердрафт;
- в) міжбанківський факторинг;
- г) франчайзинг.

Завдання 1. Комерційний банк виконує операції по залученню вкладів населення, яким належить значне місце у складі банківських ресурсів. При цьому суттєва увага приділяється прогнозуванню залишків вкладів. За підсумками другого кварталу поточного року банк мав такі показники, млн грн:

- середньоквартальний залишок вкладів – 621,0;

- оборот за надходженням коштів – 322,0;
- оборот за погашенням вкладів – 260,0;
- залишок на початок кварталу – 1240,0.

Визначити залишок коштів на депозитних рахунках на кінець кварталу; пояснити, які види вкладів населення є найбільш привабливими для банку з погляду формування ресурсної бази.

Визначити середній строк зберігання вкладів, рівень їх нагромадження та оборотність вкладів.

Завдання 2. За умови кредитного договору між торговою фірмою “Ольга” та обласним відділенням банку “Райффайзен банк Аваль” ставка простих відсотків в першому місяці користування кредитом складає 17% річних, а в кожному наступному місяці збільшується на 1 пункт.

Визначити суму відсотків за кредит в розмірі 80 тис. грн, який було отримано на 5 місяців з погашенням одноразовим платежем.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Кредитний портфель. Матеріальні і нематеріальні форми забезпечення кредитів.
2. Фінансова стійкість, надійність і платоспроможність банку.

Варіант № 24

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. На які цілі забороняється надання банківських кредитів?
2. Що таке чисте та документарне інкасо векселів?

ВИРІШИТИ ТЕСТ

1. Визначити учасників депозитних операцій:
 - а) вкладник;
 - б) комерційний банк;
 - в) Національний банк;
 - г) держава.

2. Основне положення «Про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій згідно їх застосування» зареєстровано в:
 - а) Міністерстві юстиції України;
 - б) Міністерстві внутрішніх справ України;
 - в) Міністерстві фінансів України;
 - г) НБУ.

Завдання 1. Депозитні операції комерційного банку “Кредит” характеризуються у поточному році такими даними, тис. грн:

№ п/п	Показник	На початок року	На кінець року
1.	Залишок вкладів	688 789,0	781 737,0
2.	Оборот з надходження вкладів населення	849 800, 0	1069 280,0
3.	Обороти з видачі вкладів населенню	433 192,0	540 033,0

Визначити середній строк зберігання вкладів населення, рівень їх нагромадження та оборотність за даними банку. Зробити висновки щодо визначених значень вказаних показників протягом звітнього періоду.

Завдання 2. Залишок коштів на рахунку клієнта в банку складає 350 тис. грн. В банк надійшли документи на оплату клієнтом угоди на суму 420 тис. грн. Ставка процентів банку за овердрафтом складає 10% річних. Надходження коштів на рахунок клієнта відбувається кожні 15 днів після здійснення платежу за вказаною угодою. Розрахувати суму овердрафту та суму нарахованих процентів за ним.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Кредитний ризик. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
2. Поняття і фактори ліквідності банківської установи.

Варіант № 25

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Які завдання постають перед банками у процесі формування та управління портфелем цінних паперів?
2. Які елементи включає типова структура сучасної банківської системи?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. За якими ознаками класифікуються депозити:
 - а) категоріями вкладників та строками використання коштів;
 - б) формою грошового обігу та валютою;
 - в) цільовим призначенням та його власником;
 - г) способом оформлення та економічним змістом
 - д) вилученням суми депозиту й відсотків.
2. За характером рахунку банківські платіжні картки розрізняють на:
 - а) дебетову та кредитну;
 - б) власну та корпоративну;
 - в) вичерпну та необмежену;
 - г) аналітичну та синтетичну.

Завдання 1. Регіональне відділення "Приватбанку" для залучення вільних грошових коштів населення нараховує складні проценти по строкових депозитах за ставкою 10% річних. За угодою з банком нарахування та сплата

процентів здійснюється щомісячно. Пояснити, яку суму на рахунку отримає підприємство через 1,5 роки та яку суму процентів буде йому сплачено, якщо розмір початкового вкладу складає 150 тис. грн.

Дати оцінку доцільності розміщення грошових коштів на депозитний рахунок, якщо квартальний рівень інфляції буде сягати 1,9%.

Завдання 2. Річна сума платежів в погашення боргу за іпотечним кредитом складає 28 тис. грн, а його загальна сума – 140 тис. грн. Іпотечний кредит було взято терміном на 5 років за процентною ставкою 18% річних. Визначити коефіцієнт іпотечної постійної та дати її оцінку.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Умови та реквізити кредитної угоди.
2. Порядок формування резервів комерційного банку.

Варіант № 26

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Як здійснюється доміциляція векселів?
2. Як розраховують оптимальну процентну ставку за кредитом?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Платою за використання депозиту для вкладника є:

- а) маржа;
- б) відсотки;
- в) дисконт;
- г) премія;
- д) дивіденд.

2. Що не відноситься до переваг застосування пластикових карток?

- а) зниження частки готівки в грошовій масі;
- б) зростання залучення грошових коштів у внутрішньобанківський обіг;
- в) розширення фінансових можливостей клієнтів банку;
- г) додатковий стимул для переведення банківської справи на сучасні електронні технології.

Завдання 1. Депозитні операції комерційного банку “Надра” характеризуються такими даними, тис. грн:

№ п/п	Показник	На початок року	На кінець року
1.	Залишок вкладів	71 500,0	85 700,0
2.	Надходження вкладів населення	39 780,0	55670,0
3.	Обороти з видачі вкладів населенню	29 110,0	45 100,0

Визначити середній строк зберігання вкладів населення, рівень їх нагромадження та оборотність за наведеними даними банку. Зробити висновки щодо ефективності депозитної діяльності банку протягом звітного періоду.

Завдання 2. Споживчий кредит на суму 46 тис. грн відкрито на два роки за ставкою 19% річних. Погашення кредиту повинно здійснюватись рівними строковими внесками щоквартально. Визначити вартість кредиту та розмір щоквартальних внесків. Вказати, яка буде вартість кредиту, якщо погашення його буде здійснюватись щомісячно.

Пояснити особливості погашення кредиту рівними частинами та рівними строковими виплатами (ануїтетними платежами).

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Етапи процесу кредитування і необхідні кредитні документи.
2. Фактори кредитного ризику для банків України

Варіант № 27

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Як визначається вартість цінних паперів категорії 1 і 3?
2. Як розраховується спеціальний резерв для відшкодування втрат за кредитами?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Визначити форми депозитів за економічним змістом:

- а) активні;
- б) вільні;
- в) пасивні;
- г) незалежні.

2. Якого різновиду пластикових карток не існує?

- а) з мікропроцесором;
- б) дебетових;
- в) аналітичних;
- г) корпоративних.

Завдання 1. Банк „Новий” здійснює операції із залучення грошових коштів населення на депозити. На початок дня 15 червня на рахунках громадян було 134 млн грн. Того ж дня обороти за приходом коштів становили 3,5 млн грн, а за видатками – 98,1 млн грн. Облікова ставка НБУ становила 8,5% річних, а депозитна ставка, передбачена у договорі – 12%.

Визначити розмір депозитів та вкладів, які можуть бути використані банком як ресурси. Пояснити, які ресурси вигідні банку.

Завдання 2. Комерційним банком “Форум” станом на 1 квітня поточного

року були надані кредити:

№ п/п	Назва позичальника	Сума, тис. грн
1.	Товариство з обмеженою відповідальністю “Агросервіс”	2800,0
2.	Товариство з обмеженою відповідальністю	
3.	“Технопостач”	1532,0
4.	Акціонерне товариство “Техно”	2000,0
5.	Мале підприємство “Бета”	500,0
6.	Товариство з обмеженою відповідальністю “Веда”	700,0
7.	Приватне підприємство “Ріка”	300,0
8.	Мале підприємство “Петро”	1551,0
9.	Акціонерне товариство “Марс”	1000,0
10.	Акціонерне товариство “Лтава”	499,0
11.	Приватний підприємець А.	1285,0
12.	Приватний підприємець Б.	400,0
13.	Акціонерне товариство “Інжавтосервіс”	2500,0
14.	Товариство з обмеженою відповідальністю	238,0

Власний капітал банку – 8180,0 тис. грн.

Визначити:

1. Які з наданих позик можна вважати великими.
2. Загальну суму наданих великих кредитів.

Порівняти фактичний рівень наданих великих кредитів з нормативним показником. Розрахувати коефіцієнт ризику на одного позичальника та оцінити його відповідність нормативному значенню.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Порядок надання короткострокових кредитів.
2. Методи управління валютними ризиками.

Варіант № 28

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Як визначається ринкова вартість паперів категорії 2 і 4?
2. У чому полягають основні принципи попереднього формування портфеля інвестиційних пропозицій?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Не можуть бути об'єктом депозиту:
 - а) цінні папери;
 - б) дорогоцінні метали;
 - в) грошові кошти;
 - г) суми завдатку, внесеного як забезпечення договірних зобов'язань однієї сторони договору перед іншою.

2. Операції банків з прийняття і видачі грошових коштів та інших цінностей клієнтам банку називають:

- а) грошовими;
- б) касовими;
- в) зустрічними;
- г) готівковими.

Завдання 1. Валові доходи комерційного банку за звітний рік становили 94 млн грн, валові витрати – 91,6 млн грн. Податок на прибуток банку – 20%. Відрахування до резервного фонду встановлені загальними зборами акціонерів у розмірі 7%, а чинним законодавством України – у розмірі 5%.

Визначити розмір відрахувань до резервного фонду комерційного банку. За яких умов він може бути змінений?

Завдання 2. Звіт комерційного банку та дані за окремими рахунками активу і пасиву містять таку інформацію, тис. грн:

1. Активи банку – 540,0.
2. Зобов'язання банку – 270,0.
3. Сукупна заборгованість за позиками, наданими одному позичальнику – юридичній особі – 56,0.
4. Сума врахованих векселів цього позичальника – 4,5.
5. Фактична заборгованість за всіма великими кредитами з урахуванням позабалансових зобов'язань – 312,0.

Визначити максимальний розмір ризику на одного позичальника; оцінити рівень ризикованості діяльності банку з урахуванням всіх великих кредитів та зробити відповідні висновки.

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Порядок погашення кредиту і його пролонгація.
2. Порядок здачі готівкових сум до каси банку

Варіант № 29

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Як розраховується ринкова вартість облігацій з постійним купонним доходом?
2. Які види вартості облігацій існують?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. Визначити вірну відповідь:
 - а) депозити до запитання є найдешевшими залученими ресурсами серед платних ресурсів;
 - б) ефективність формування ресурсної бази банку не залежить від вартості та строковості залучених ресурсів, а лише від розвитку економіки.
 - в) значна частка активних депозитів у валюті балансу позитивно

характеризує ділову активність банку;

г) умовні депозити можуть бути вилучені у разі настання певних обумовлених угодою обставин.

2. На касових заявках клієнтів комерційних банків, касових оборотах та згідно зі встановленим лімітом каси проводиться:

- а) касове обслуговування;
- б) касовий розрахунок;
- в) касова операція;
- г) касове планування.

Завдання 1. За даними балансу „Укрпромбанку”, станом на 01.01.п.р., структура активів та пасивів мала такий вигляд:

АКТИВИ	тис. грн
1. Каса та коррахунок у НБУ	13 761
2. Кошти в інших банках	9 827
3. Цінні папери на продаж	3 800
4. Кредити надані клієнтам	150 000
5. Інвестиційні цінні папери та довгострокові вкладення в дочірні компанії	1 058
6. Основні засоби	2 000
7. Нематеріальні активи (без суми зносу)	818
8. Нараховані доходи до отримання	3 897
9. Інші активи	1 416
Усього активів	?
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, у тому числі	157 998
– нараховані витрати до сплати	2 079
КАПІТАЛ, у тому числі	28 579
– переоцінка основних засобів	78

Розрахувати значення основного та додаткового власного капіталу, а також розмір регулятивного капіталу банку „Укрпромбанк” на звітну дату та порівняти його з нормативним значенням мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).

Завдання 2. У портфелі банку знаходиться пакет облігацій номінальною вартістю 195 тис. грн з терміном погашення через 3 роки і 10%-м річним купоном. Ринкова ціна пакета облігацій 150 тис. грн.

Розрахувати ринкову, поточну та загальну доходність пакета облігацій.

При рішенні задачі враховувати:

Вартість облігації, доход за якою нараховується на основі купонної ставки залежить як від рівня купонної ставки, так і від періоду погашення облігації, її податкового статусу, ліквідності, норми доходу, поточної доходності тощо.

При цьому середня норма доходу купонної облігації розраховується як співвідношення середнього періодичного доходу до середньої ціни облігації:

$$D_0 = \frac{C + (N - P) / K}{(N + P) / 2},$$

де D_0 – норма доходу облігації;

N – номінальна вартість облігацій;

C – купонний платіж за окремий період;

P – вартість купівлі облігації;

K – кількість періодів нарахування та здійснення купонних платежів, що залишилися до погашення облігації.

Показник поточної доходності (ПД) розраховується як співвідношення купонного доходу (C) за відповідний період до фактичних витрат на придбання облігації (P):

$$ПД = \frac{C}{P}.$$

Показник загальної доходності (ЗД) до моменту її погашення розраховується за формулою:

$$ЗД = \frac{C + (N - P) / K}{P}.$$

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Контроль банку за виконанням умов кредитної угоди.
2. Етапи процесу кредитування

Варіант № 30

ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

1. Як класифікуються кредити за ступенем ризику?
2. У чому полягають особливості функціонування українських банків на сучасному етапі?

ВИРШИТИ ТЕСТ

1. За категоріями вкладників депозити поділяються на:

- а) банківські;
- б) родинні;
- в) бюджетних установ;
- г) суб'єктів господарської діяльності;
- д) фізичних осіб.

2. Інструкція «Про касові операції в банках України» зареєстрована в:

- а) Міністерстві юстиції України;
- б) Міністерстві внутрішніх справ України;
- в) Міністерстві фінансів України;
- г) НБУ.

Завдання 1. За даними балансу ВАТ банку „Біг енергія”, станом на

01.01.п.р., структура активів та пасивів мала такий вигляд:

АКТИВИ	Сума, тис. грн
1. Каса та коррахунок у НБУ	29 735
2. Кошти в інших банках	122 079
3. Цінні папери на продаж	89 000
4. Кредити надані клієнтам	700 000
5. Інвестиційні цінні папери та довгострокові вкладення в дочірні компанії	1 431
6. Основні засоби	40 000
7. Нематеріальні активи (без суми зносу)	3 765
8. Нараховані доходи до отримання	14 467
9. Інші активи	6 335
Усього активів	?
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, у тому числі	890 681
– Нараховані витрати до сплати	8 788
КАПІТАЛ, у тому числі	116 131
– Переоцінка основних засобів	200

Розрахувати розмір регулятивного капіталу ВАТ банку „Біг енергія” (Н1) на звітну дату, норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), норматив адекватності основного капіталу (Н3) та порівняти їх з нормативними значеннями.

Зробити висновок про достатність капіталу банку.

Завдання 2. Банк придбав облігації на загальну суму 106 тис. грн за умови їх номінальної вартості 100 тис. грн. До строку погашення залишилось 3 роки, купонна ставка 7,5%. По якій ціні банк буде спроможний продати ці облігації через рік?

ТЕМИ РЕФЕРАТІВ

1. Довгострокове кредитування, джерела коштів.
2. Рекомендації щодо здійснення інвестиційної політики в Україні.

4. Рекомендована література

ЗАКОНОДАВЧІ ТА НОРМАТИВНІ АКТИ:

1. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] : закон України від 07.12.2000 р. №2121-III. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. – Дата останнього доступу : 15.01.2017.
2. Про заставу [Електронний ресурс] : закон України від 02.10.1992 р. №2654-XII. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2654-12>. – Дата останнього доступу : 15.01.2017.
3. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні [Електронний ресурс] : закон України від 30.10.1996 р. №448/96-ВР. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80>. – Дата останнього доступу : 15.01.2017.
4. Про іпотеку [Електронний ресурс] : закон України від 05.06.2003 р. №898-IV. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/898-15>. – Дата останнього доступу : 15.01.2017.
5. Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати [Електронний ресурс] : закон України від 19.06.2003 р. №979-IV – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/979-15>. – Дата останнього доступу : 15.01.2017.
6. Про Національний банк України [Електронний ресурс] : закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/679-14>. - Дата останнього доступу : 15.01.2017.
7. Про фінансовий лізинг [Електронний ресурс] : закон України від 16.12.1997 р. №723/97-ВР (в новій редакції від 11.12.2003 р. №1381-IV). – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80>. - Дата останнього доступу : 15.01.2017.
8. Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс] : закон України від 20.09.2001 р. №2740-III. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2740-14>. - Дата останнього доступу : 15.01.2017.
9. Господарський кодекс України [Електронний ресурс] : станом на 08.12.2016 р. : прийнятий Верховною Радою України від 16.01.2003р. № 436-IV. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/436-15>. - Дата останнього доступу : 14.01.2017.
10. Конституція України [Електронний ресурс] : прийнята на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 р. ; станом на 30. 09. 2016 р. – К. : Юрінком, 2016. - 124 с. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>. – Дата останнього доступу : 14.12.2016.
11. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних

- операцій на території України [Електронний ресурс] : затверджено постановою Правління НБУ від 12.12.2002 р. № 502. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0021-03>. - Дата останнього доступу : 14.12.2016.
12. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс] : затверджено постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 36. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>. - Дата останнього доступу : 14.12.2016.
13. Положення про валютний контроль [Електронний ресурс] : затверджено постановою Правління НБУ від 08.02.2000 р. № 49 – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0209-00>. - Дата останнього доступу : 14.12.2016.
14. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України [Електронний ресурс] : затверджено Постановою Правління Національного банку України від 16.12.2002 р. № 508. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03>. - Дата останнього доступу : 14.12.2016.
15. Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості [Електронний ресурс] : затверджено постановою Правління Національного банку України 13.12.2002 р. № 505. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0001-03>. - Дата останнього доступу : 14.12.2016.
16. Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду [Електронний ресурс] : затверджено постановою Правління Національного банку України від 08.08.2001 р. № 334. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0749-01>. - Дата останнього доступу : 14.12.2016.
17. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків [Електронний ресурс] : затверджено постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. № 279. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0474-00>. - Дата останнього доступу : 14.12.2016.

ПІДРУЧНИКИ (НАВЧАЛЬНІ ПОСІБНИКИ):

18. Бездітко Ю. М. Валютне регулювання : навч. посіб. / Ю. М. Бездітко, О. О. Мануйленко, Г. А. Стасюк. – Херсон : ОЛДІ-плюс, 2009. – 272 с.
19. Валютне регулювання та контроль : навч. посіб. / О. В. Боришкевич, І.В. Краснова, В. С. Білошапка [та ін.]. – К. : КНЕУ, 2008. – 400 с.

20. Вовчак О. Д. Кредит і банківська справа : підручник / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин, Т. Я. Андрейків. – К. : Знання, 2008. – 564 с.
21. Міщенко В. І. Банківські операції : підручник / В. І. Міщенко, Н. Г. Слав'янська, О. Г. Коренєва. – К. : Знання, 2007. – 796 с.
22. Романова М. І. Основи банківської справи : навчальний посібник / М. І. Романова, Ж. В. Устюгова. – К. : ЦУЛ, 2007. – 168 с.

Навчальне видання

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

методичні рекомендації

Укладач: **Баришевська** Інна Володимирівна

Відповідальний за випуск: І.В. Баришевська

Технічний редактор: І.В. Баришевська

Формат 60x84 1/16. Ум. друк. арк. 16,2.

Тираж 100 прим. Зам. №_

Надруковано у видавничому відділі
Миколаївського національного аграрного університету
54020, м. Миколаїв, вул. Георгія Гонгадзе, 9
Свідоцтво суб'єкт видавничої справи ДК №4490 від 20.02.2013 р.