***Заняття 3***

**ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ІЗ ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ**

**3.1. План практичного заняття**

1. Депозитні операції банків з фізичними та юридичними особами
2. Депозитні та ощадні сертифікати, порядок їх розміщення та погашення

**3.2. Термінологічний словник**

*Депозит (вклад)* – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у 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.

*Депозитні операції* банків полягають у залученні коштів у вклади та розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів.

*Вкладна (депозитна) операція* – операція банку із залучення грошових коштів або банківських металів від вкладників на їх рахунки в банку на договірних засадах або депонування грошових коштів вкладниками з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами.

*Ощадний (депозитний) сертифікат* – це письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав.

*Процентний ощадний (депозитний) сертифікат* – це ощадний сертифікат, який випущений банком з визначеною процентною ставкою.

*Купонний ощадний (депозитний) сертифікат* – це ощадний (депозитний) сертифікат, що має окремі купони, на кожному з яких зазначено строк здійснення виплати процентної плати. У разі настання цього строку банк відриває купон і виплачує власнику сертифіката дохід згідно з визначеним процентом.

*Безкупонний ощадний (депозитний) сертифікат* – це сертифікат, який не має окремих відривних купонів, проценти сплачуються разом з поверненням суми вкладу.

**3.3. Навчальні завдання**

*3.3.1. Задачі*

1. **Завдання 3.1**

Клієнт вклав на банківський депозит кошти у сумі 20000 грн. на термін 6 місяців із можливістю поповнення та щомісячною сплатою відсотків. У другому та в четвертому місяці клієнт поповнював суму вкладу на 500 та 300 грн. відповідно. Розрахуйте, яку суму вкладу та процентів отримає клієнт по закінченні терміну дії депозитного договору, якщо процентна ставка за депозитом складає 22 % річних.

**Завдання 3.2**

Клієнт вклав в банк на депозитний рахунок 30000 грн. на 9 місяців під 22 % річних. Умови депозитного договору дозволяють поповнювати вклад та часткове зняття коштів з депозитного рахунку. Розрахуйте яку суму вкладу та процентів отримає клієнт по закінченню терміну депозитного договору, якщо в 2-му місяці він поповнив вклад на 600 грн., а в 5-му місяці зняв з депозитного рахунку 1000 грн. Відсотки сплачуються клієнту щомісяця.

**Завдання 3.3**

Клієнт вклав в банк на депозитний рахунок 40000 грн. на 10 місяців під 22 % річних. Умови депозитного договору дозволяють поповнювати вклад та часткове зняття коштів з депозитного рахунку. Розрахуйте яку суму вкладу та процентів отримає клієнт по закінченню терміну депозитного договору, якщо в 2-му місяці він поповнив вклад на 1500 грн., а в 5-му місяці зняв з депозитного рахунку 1000 грн. Відсотки сплачуються клієнту щомісяця.

**Завдання 3.4**

Клієнт вклав в банк на депозитний рахунок 20000 грн. на 7 місяців під 22 % річних. Умови депозитного договору дозволяють поповнювати вклад та часткове зняття коштів з депозитного рахунку. Розрахуйте яку суму вкладу та процентів отримає клієнт по закінченню терміну депозитного договору, якщо в 2-му місяці він поповнив вклад на 400 грн., а в 5-му місяці зняв з депозитного рахунку 1000 грн. Відсотки сплачуються клієнту щомісяця.

**Завдання 3.5**

Клієнт поклав в банк на депозитний рахунок 80000 грн. на 9 місяців під 23 % річних із щомісячним поповненням вкладу на 500 грн. Розрахуйте яку суму вкладу отримає клієнт по закінченню терміну депозитного договору, якщо його умови передбачають капіталізацію процентів.

**Завдання 3.6**

Клієнт вклав на банківський депозит кошти у сумі 55000 грн. на термін 8 місяців із можливістю поповнення та щомісячною сплатою відсотків. У другому та в четвертому місяці клієнт поповнював суму вкладу на 2700 та 3000 грн. відповідно. Розрахуйте, яку суму вкладу та процентів отримає клієнт по закінченні терміну дії депозитного договору, якщо процентна ставка за депозитом складає 23 % річних.

*3.3.2. Тестові завдання*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Чи відповідає дане визначення нормативному змісту депозиту: «Депозит (вклад) – угода, відповідно до якої одна сторона (банк), що прийняла від другої сторони (вкладника) або для неї грошову суму (вклад), що наді­йшла, зобов’язується виплачувати вкладникові таку суму та проценти на неї або дохід в іншій формі на умовах та в порядку, встановлених договором»? | а) так;  б) ні;  в) Ваш варіант відповіді;  г) відповідь частково правильна;  д) відповідь частково неправильна. |
| 2. | Якому виду депозитів притаманні наступні риси? Є нестабільними, що обмежує їх використання банком для позикових та інвестиційних операцій, тому власникам рахунків сплачується низький депозитний процент або не сплачується зовсім. | а) вклади до запитання;  б) строкові вклади;  в) умовні депозити;  г) правильна відповідь відсутня;  д) всі відповіді правильні. |
| 3. | Ощадний сертифікат може існувати у: | А) електронній формі;  Б) паперовій формі;  В) правильна відповідь а) і б);  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) Ваш варіант відповіді. |
| 4. | Депозитний сертифікат може існувати у: | А) електронній формі;  Б) паперовій формі;  В) правильна відповідь а) і б);  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) Ваш варіант відповіді. |
| 5. | Депозити за правом власності поділяються на: | а) іменні;  б) строкові;  в) на пред’явника;  г) до запитання;  д) правильна відповідь а) і в). |
| 6. | Залучені кошти комерційного банку – це: | а) рефінансування НБУ;  б) поточні та строкові депозити клієнтів;  в) цінні папери власного боргу;  г) депозитні сертифікати;  д) правильна відповідь б) і г). |
| 7. | За часовою ознакою в нормативних актах виділяють такі види депозитів: | а) термінові, до запитання;  б) іменні, на пред’явника;  в) строкові, на вимогу;  г) правильна відповідь відсутня;  д) всі відповіді правильні. |
| 8. | Процентні ставки за вкладними операціями встановлюються: | а) НБУ;  б) комерційними банками самостійно;  в) комерційними банками за погодженням з вкладниками;  г) комерційними банками за погодженням з НБУ;  д) всі відповіді правильні. |
| 9. | Вклади приймаються банком: | а) тільки в національній валюті;  б) в іноземній валюті;  в) в національній та іноземній валюті;  г) в національній валюті, іноземній валюті та банківських металах;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 10. | Чи є дотримання письмової форми договору обов’язковою умовою взаємовідносин між вкладником та комерційним банком? | а) так;  б) ні;  в) за вибором сторін;  г) правильна відповідь відсутня;  д) Ваш варіант відповіді. |
| 11. | Нараховані проценти за вкадами юридичних осіб відповідно до умов договору банківського вкладу повертаються шляхом: | а) перерахування на поточний рахунок юридичної особи;  б) зарахування на поповнення вкладу;  в) отримання довіреною особою нарахованої суми відсотків у касі банку;  г) правильні відповіді а) і б);  д) правильна відповідь відсутня. |
| 12. | Грошові кошти на вкладні рахунки фізичних осіб можуть бути внесені: | а) готівкою;  б) шляхом перерахування з іншого вкладного або поточного рахунку;  в) всі попередні відповіді правильні;  г) правильна відповідь відсутня;  д) Ваш варіант відповіді. |
| 13. | Нараховані відсотки за вкладами виплачуються фізичним особам: | а) готівкою;  б) шляхом перерахування на їх поточний рахунок;  в) шляхом перерахування на вкладний рахунок для поповнення вкладу;  г) правильна відповідь відсутня;  д) правильні відповіді а), б), в). |
| 14. | Цінний папір, який підтверджує суму вимоги до банку, що дорівнює номінальній вартості відповідного сертифіката, і права власника сертифіката на одержання після спливу встановленого строку номінальної вартості сертифіката та відсоткового доходу у банку, який здійснив його емісію. | а) ощадний сертифікат;  б) вексель;  в) чек;  г) іпотечний сертифікат;  д) депозитний сертифікат. |
| 15. | Цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання після спливу встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав – це | а) ощадний сертифікат;  б) вексель;  в) чек;  г) іпотечний сертифікат;  д) депозитний сертифікат. |
| 16. | Процентна ставка за ощадним сертифікатом: | А) змінюється за домовленістю сторін;  Б) змінюється за ініціативою банку;  В) змінюється за ініціативою вкладника;  Г) протягом визначеного в них строку обігу не змінюється;  Д) всі відповіді правильні. |
| 17. | Дострокове погашення сертифікатів | А) допускається за домовленістю сторін;  Б) допускається за ініціативою банку;  В) допускається за ініціативою вкладника;  Г) не допускається;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 18. | Часткове погашення сертифікатів | А) допускається за домовленістю сторін;  Б) допускається за ініціативою банку;  В) допускається за ініціативою вкладника;  Г) не допускається;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 19. | В разі втрати сертифіката, він | А) не відновлюється та не погашається;  Б) відновлюється та погашається;  В) не відновлюється, але погашається за рішенням суду;  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) Ваш варіант відповіді. |
| 20. | Збільшення частки депозитів юридичних і фізичних осіб на вимогу призводять: | а) до здешевлення ресурсної бази банку;  б) зменшення прибутковості банківських операцій;  в) до нарощення ресурсної бази банку;  г) збільшення прибутковості банківських операцій;  д) правильна відповідь а) і в). |
| 61. | Збільшення частки строкових депозитів призводить: | а) до здешевлення ресурсної бази банку та підвищення прибутковості банківських операцій; б) до підвищення ресурсної бази банку та зменшення прибутковості банківських операцій; в) до зниження стабільності ресурсної бази банку; г) до здешевлення ресурсної бази банку та зменшення прибутковості банківських операцій; д) правильна відповідь відсутня. |

**3.4. Теми рефератів**

1. Сутність ресурсів комерційного банку.
2. Генезис та особливості формування капіталу вітчизняними комерційними банками.
3. Види та особливості банківських депозитів.

**3.5. Програмні питання для самостійного вивчення теми.**

Депозитні операції комбанків. Характеристика інструментів здійснення депозитних операцій комбанків.

**3.6. Рекомендована література:**

1. Положення НБУ “Про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень” від 31.08.2001, № 375 // zakon.rada.gov.ua
2. Закон України “Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб” від 20.09. 2001 р. №2740-11 // zakon.rada.gov.ua
3. Положення НБУ “Про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами” від 03.12. 2003 р., № 516 // zakon.rada.gov.ua
4. Бабенко-Левада В.Г., Катан Л.І., Демчук Н.І., Журавльова Т.О. Банківська система /навч. посіб./ В.Г. Бабенко-Левада, Л.І. Катан, Н.І. Демчук, Т.О. Журавльова. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.
5. Банківські операції [текст]: навч.посіб. Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика. Дніпро: Пороги, 2017.
6. Кузнецова С. А. Банківська система [текст]: навч. посіб. / (С.А. Кузнецова, Т.М. Болгар, З.С. Пестовська); за ред. С.А. Кузнецової. К.: «Центр учбової літератури», 2014. 400 с.
7. Петрук О.М. Банківські операції: [навч. посіб.] / О.М. Петрук, С.З. Мошенський, О.С. Новак. Житомир: ЖДТУ, 2011. 568 с.