# **Тема 12.** **Операції банків з цінними паперами.**

**План семінарського заняття:**

1. Поняття операцій банків із цінними паперами

2. Емісійні операції банків з цінними паперами

3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами

4. Посередницька діяльність банків на фондовому ринку

5. Робота банків з інвестиційними ризиками

**Перелік питань до самостійної роботи:**

1. Які види цінних паперів Ви знаєте?

2. Що таке акції? Які вони бувають? Які види операцій банки можуть здійснювати з акціями?

3. Що таке облігації? Які вони бувають? Які види операцій банки можуть здійснювати з облігаціями?

4. Особливості емісійних операцій банків з цінними паперами.

5. Сутність та особливості довірчих операцій з цінними паперами.

6. Які види портфелів цінних паперів банків Ви знаєте?

7. Охарактеризуйте порядок формування резерву банку під операції з цінними паперами.

**Індивідуальне завдання (підготовка реферативних повідомлень):**

1. Особливості професійної діяльності банків на фондовому ринку .

2. Інвестиційна політика комерційного банку.

3. Особливості випуску банками похідних цінних паперів.

4. Типи банківських інвестиційних портфелів

**Тестові завдання:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Цінний папір, який розміщується інвестиційним фондом, інвестиційною компанією, компанією з управління активами пайового інвестиційного фонду та посвідчує право власності інвестора на частку в інвестиційному фонді, взаємному фонді інвестиційної компанії та пайовому інвестиційному фонді, має назву: | а) акція;  б) облігація;  в) інвестиційний сертифікат; г) вексель;  д) немає правильної відповіді. |
| 2. | Згрупована інформація з обліку інвестицій у цінні папери за їх видами і призначенням з метою складання фінансової звітності, має назву: | а) портфель цінних паперів; б) дані управлінського обліку; в) банківська звітність;  г) інвестиційний портфель;  д) немає правильної відповіді. |
| 3. | Боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога банку утримувати їх до строку погашення, – це: | а) цінні папери в портфелі на продаж; б) цінні папери в портфелі до погашення; в) цінні папери в портфелі до купівлі; г) емітовані банком боргові цінні папери; д) правильна відповідь відсутня. |
| 4. | Операції банків з цінними паперами, суть яких полягає в придбанні або зберіганні цінних паперів за дорученням та за рахунок коштів клієнтів, або придбання цінних паперів банком згідно з договором про довірче управління, відносяться до: | а) емісійних операцій банків з цінними паперами;  б) позабалансових операцій банків з цінними паперами;  в) інвестиційних операцій банків з цінними паперами;  г) всі відповіді правильні;  д) немає правильної відповіді. |
| 5. | Облігації, що розміщуються за ціною, нижчою ніж їх номінальна вартість – це: | а) цільові облігації;  б) облігації внутрішньої державної позики;  в) банківські облігації;  г) дисконтні облігації;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 6. | Об’єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про: | а) фінансові труднощі емітента;  б) реорганізацію емітента;  в) високу ймовірність банкрутства емітента;  г) правильна відповідь відсутня;  д) всі відповіді правильні. |
| 7. | Знайдіть правильну відповідь для терміну прямі інвестиції | а) це внесення банками власних коштів або майна до статутного фонду юридичної особи в обмін на корпоративні права (акції, пайові свідоцтва);  б) вкладення коштів в цінні папери, що випускаються інвестиційними або іншими фінансовими посередниками;  в) вкладення коштів у майнові та інтелектуальні цінності;  г) вклади у дебіторську заборгованість, різноманітні фінансові активи (цінні папери, корпоративні права, деревативи та ін.);  д) правильна відповідь відсутня. |
| 8. | Знайдіть правильну відповідь для терміну непрямі інвестиції | а) це внесення банками власних коштів або майна до статутного фонду юридичної особи в обмін на корпоративні права (акції, пайові свідоцтва);  б) вкладення коштів в цінні папери, що випускаються інвестиційними або іншими фінансовими посередниками;  в) вкладення коштів у майнові та інтелектуальні цінності;  г) вклади у дебіторську заборгованість, різноманітні фінансові активи (цінні папери, корпоративні права, деревативи та ін.);  д) правильна відповідь відсутня. |
| 9. | Інвестиційний проект вважається прибутковим, якщо виконується наступна умова: | а) NPV (чиста поточна/приведена вартість) > 0;  б) NPV =0;  в) NPV < 0;  г) всі відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 10. | Цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав, має назву: | а) інвестиційний сертифікат;  б) ощадний сертифікат;  в) іпотечний сертифікат;  г) всі відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 11. | Акції, боргові та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються банком для отримання прибутків в результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час, обліковуються: | а) у торговому портфелі банку;  б) цінні папери в портфелі банку до погашення;  в) цінні папери в портфелі банку на продаж;  г) цінні папери в портфелі банку на обмін;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 12. | Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель: | а) допускається;  б) допускається лише за певних умов;  в) допускається переведення лише акцій;  г) не допускається;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 13. | Укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу – це: | а) дилерська діяльність;  б) брокерська діяльність;  в) діяльність з управління іпотечним покриттям;  г) діяльність з управління активами;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 14. | Діяльність з визначення взаємних зобов’язань за договорами щодо цінних паперів і розрахунків за ними: | а) дилерська діяльність;  б) брокерська діяльність;  в) діяльність з управління іпотечним покриттям;  г) розрахунково-клірингова діяльність;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 15. | Розміщення банком власних акцій відноситься до: | а) торгівельних операцій банків з цінними паперами;  б) позабалансових операцій банків з цінними паперами;  в) комісійних операцій банків з цінними паперами;  г) емісійних операцій банків з цінними паперами;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 16. | Прості акції підлягають конвертації у: | а) привілейовані акції, у випадках, передбачених законодавством; б) облігації;  в) в акції та інші цінні папери, якщо це передбачено статутом акціонерного товариства;  г) прості акції не підлягають конвертації в інші види цінних паперів;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 17. | Банкам забороняється випуск: | а) простих акцій;  б) привілейованих акцій;  в) акцій на пред’явника;  г) іменних акцій;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 18. | Пряма чи опосередкована участь банку (крім інвестиційного) у капіталі будь-якого підприємства, установи не повинна перевищувати: | а) 15 % капіталу банку;  б) 20 % капіталу банку;  в) 25 % капіталу банку;  г) 30 % капіталу банку;  д) немає правильної відповіді |
| 19. | Частка привілейованих акцій у статутному капіталі акціонерного товариства не може перевищувати: | а) 10 %;  б) 15 %;  в) 20 %;  г) 25 %;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 20. | Не допускається розміщення облігацій підприємств для: | а) формування статутного капіталу;  б) поповнення статутного та резервного капіталу;  в) покриття збитків поточної діяльності;  г) всі вищенаведені відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 21. | Найбільший ступінь ризику має портфель цінних паперів, сформований за рахунок: | а) акцій та облігацій підприємств;  б) облігацій зовнішньої та внутрішньої державної позики;  в) іпотечних та депозитних сертифікатів;  г) всі наведені портфелі цінних паперів мають однаковий ступінь ризику;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 22 | 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 (якщо виплата відсоткового доходу передбачена сертифікатом) у банку, який здійснив його емісію. | а) інвестиційний сертифікат;  б) депозитний сертифікат;  в) іпотечний сертифікат;  г) всі відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 23 | Найменший ступінь ризику має портфель цінних паперів, сформований за рахунок: | а) акцій та облігацій підприємств;  б) облігацій зовнішньої та внутрішньої державної позики;  в) іпотечних та депозитних сертифікатів;  г) всі наведені портфелі цінних паперів мають однаковий ступінь ризику;  д) правильна відповідь відсутня. |