# **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. |