

## **ЗАДАЧИ ТИПОВЫЕ**

### Тема 1. Кредитная организация как профессиональный участник РЦБ

Банк на рынке ценных бумаг может осуществлять следующие виды операций: 1)эмиссионные;2)депозитарные;3)брокерские и дилерские;4)организатора торговли;5)по страхованию инвестиционных рисков;6)по доверительному управлению

—1,2,3,6

—1,3,5,6

—1,2,4,5,6

—2,3,5

—1,2,3,4,5,6

Бэк-офис организуется, если банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности:

—только брокерскую деятельность

—только брокерскую и дилерскую деятельность

—брокерскую, дилерскую и деятельность по доверительному управлению

Коммерческие банки при американской модели организации фондового рынка:

—имеют право совершать любые операции на РЦБ

—имеют право совершать только спекулятивные операции

—имеют серьезные ограничения при проведении операций на РЦБ

Привлечение банком средств за счет выпуска ценных бумаг относится:

—к пассивным операциям

—к активным операциям

—к клиентским операциям

Формирование инвестиционного портфеля банка относится к:

—активным операциям банка

—пассивным операциям банка

—клиентским операциям банка

Инвестиционные операции банка относятся к категории:

—пассивных операций

—активных операций

—операций депо

Основной целью деятельности банка по выпуску ценных бумаг является:

—привлечение дополнительных денежных ресурсов

—получение прибыли от вложений в ценные бумаги

—привлечение новой клиентуры

—поддержание необходимого запаса ликвидности

Банки получают лицензии профессионального участника:

- в учреждениях ЦБ РФ
- в ФСФР
- в Министерстве финансов РФ

Деятельность банка по выпуску собственных ценных бумаг называется:

- инвестиционной
- эмиссионной
- брокерской
- депозитарной

Укажите неправильные утверждения относительно ведения внутреннего учета в коммерческих банках: (2 ответа)

- банк осуществляет ведение внутреннего учета в рамках бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности
- требования по ведению учетных регистров разрабатывают СРО
- не позднее дня, следующего за днем заключения сделки с ценными бумагами, банк обязан отразить ее в регистрах внутреннего учета
- внутренний учет собственных денежных средств и ценных бумаг должен быть отделен от учета денежных средств и ценных бумаг клиентов

Подразделение банка, осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, функционирует:

- на основании внутреннего Положения, утвержденного руководством банка
- на основании разрешения, выдаваемого ЦБ РФ
- на основании генеральной лицензии ФСФР

Участвуя в капиталах других предприятий банк преследует цель:

- расширения сферы своего влияния
- привлечения дополнительных ресурсов
- поддержания необходимого запаса ликвидности

К категории спекулятивных операций КО с ценными бумагами относится:

- векселедательский кредит
- депозитарная деятельность
- выпуск векселей
- приобретение ценных бумаг с целью перепродажи

К активным операциям банка с ценными бумагами по поручению клиентов относится:

- андеррайтинг
- учет векселей
- векселедательский кредит
- выпуск депозитных и сберегательных сертификатов

Учет банком векселей относится к категории:

- клиентских операций
- собственных активных операций
- собственных пассивных операций

Деятельность банков на РЦБ включает деятельность: 1) эмитентов; 2) инвесторов; 3) профессиональных участников; 4) по проведению традиционных банковских операций, связанных с обслуживанием РЦБ; 5) проведению операций по расчетному обслуживанию:

- 1,2,3,4,5
- 1,2,4
- 1,2,3,4
- 1,3,4,5
- только 3

Систематический риск операций банка с ценными бумагами - это:

- риск неправильного выбора ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими при формировании портфеля
- риск падения рынка ценных бумаг в целом
- риск ухудшения качества портфеля ценных бумаг
- риск потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения их качества

Селективный риск операций с ценными бумагами для банка – это:

- риск неправильного выбора ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими при формировании портфеля
- риск падения рынка ценных бумаг в целом
- риск ухудшения качества портфеля ценных бумаг
- риск потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения их качества

Временной риск в деятельности банка на рынке ценных бумаг – это:

- риск эмиссии, покупки, продажи ценных бумаг в неподходящее время
- риск неправильного выбора ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими при формировании портфеля
- риск падения рынка ценных бумаг в целом
- риск ухудшения качества портфеля ценных бумаг
- риск потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения их качества

Одной из целей деятельности банка на РЦБ является:

- инвестиционное консультирование
- посредничество по купле-продаже ценных бумаг
- выпуск ценных бумаг
- привлечение дополнительных ресурсов или доступ к дефицитным ресурсам

Выполнение банком функций брокера предусматривает:

- предоставление дополнительной информации по вопросам выпуска и обращения ценных бумаг
- выдачу гарантии по размещению ценных бумаг в пользу третьих лиц

- организацию выпусков ценных бумаг
- управление ценными бумагами по поручению клиентов
- осуществление купли-продажи ценных бумаг от имени и по поручению клиентов

Планирование, анализ и регулирование состава ценных бумаг банка при сохранении необходимого уровня ликвидности называется:

- управление портфелем ценных бумаг
- клиринг
- траст
- финансовое консультирование

Предоставляя клиентам услуги по операциям с ценными бумагами банки стремятся:

- привлечь дополнительные денежные ресурсы
- получить прибыль
- осуществить доступ к дефицитным ресурсам
- поддержать необходимый запас ликвидности

Операционный риск на рынке ценных бумаг возникает:

- вследствие ухудшения качества портфеля ценных бумаг
- вследствие изменения процентных ставок на рынке
- вследствие изменения курса национальной валюты
- вследствие неполадок и сбоев компьютерных систем при обработке информации

Риск ликвидности в банковской деятельности на рынке ценных бумаг – это:

- риск неправильного выбора ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими при формировании портфеля
- риск падения рынка ценных бумаг в целом
- риск ухудшения качества портфеля ценных бумаг
- риск потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения их качества

## Тема 2. Эмиссионные операции КО

Кредитная организация может выпускать ценные бумаги, конвертируемые в акции в:

- пределах количества объявленных акций
- любом количестве
- пределах количества объявленных облигаций

Увеличение уставного капитала банка может осуществляться путем:

- консолидации акций
- расщепления акций
- размещения облигаций
- конвертации облигаций в акции

Кредитная организация, созданная в форме ЗАО, может производить размещение акций посредством:

- только открытой подписки
- только закрытой подписки
- открытой или закрытой подписки согласно Уставу банка

Если к моменту окончания размещения первого выпуска акций банка объемом 20 млн. руб. акционерами оплачена сумма 9 млн. руб., то итоги выпуска:

- будут зарегистрированы
- не будут зарегистрированы
- могут быть зарегистрированы по усмотрению ЦБ РФ и ФСФР

Выпуск банком облигаций без обеспечения допускается:

- если сумма эмиссии не превышает размер уставного капитала
- не ранее второго года деятельности банка
- при условии опубликования годового баланса
- при наличии статуса финансово-устойчивого банка

Уставом банка определено, что общее количество объявленных акций номиналом 1000 руб. составляет 5 тыс. штук. Уставный капитал банка состоит из 1000 обыкновенных акций номиналом 1000 руб. Банк увеличивает уставный капитал путем размещения 4000 дополнительных акций номиналом 1000 руб. Год спустя банк принимает решение об увеличении уставного капитала. Не внося никаких изменений в Устав, банк может разместить:

- ни одной дополнительной акции
- 1000 дополнительных акций
- любое количество дополнительных акций, но не более 5000 штук

Уставом банка определено, что общее количество объявленных акций номиналом 500 руб. составляет 1000 штук. Уставный капитал банка состоит из 800 обыкновенных акций номиналом 500 руб. Банк может принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения 500 дополнительных акций с тем же номиналом

- да
- да, при условии принятия решения о внесении изменений в Устав об увеличении количества объявленных акций до 1300 штук
- нет
- да, по согласованию с ЦБ РФ и ФСФР

Режим накопительных счетов не позволяет банку-эмитенту осуществлять расходные операции по этим счетам:

- до регистрации отчета об итогах выпуска
- до регистрации выпуска ценных бумаг
- до особого распоряжения Банка России

Максимальная сумма, на которую банк может выпускать облигации:

- не превышает уставный капитал
- превышает уставный капитал в 20 раз
- превышает уставный капитал в 5 раз

Кредитные организации могут выпускать акции:

- только именные
- именные и на предъявителя
- именные, предъявительские и ордерные

Банки могут выпускать ценные бумаги в одной из следующих форм: (2 ответа)

- ордерные документарные
- именные документарные
- именные бездокументарные
- предъявительские бездокументарные
- документарные на предъявителя

Предметом залога по облигациям КО с залоговым обеспечением могут быть: 1) ценные бумаги, 2) недвижимое имущество, 3) банковская гарантия, 4) поручительство:

- 1,2, 3,4
- 1,2
- 2,3,4
- 3,4

Ипотечное покрытие банковских облигаций составляют:

- государственные гарантии
- государственные ценные бумаги
- поручительства субъектов РФ

Новая эмиссия акций банка может осуществляться:

- лишь после полной оплаты всех ранее размещенных акций
- лишь после полной оплаты всех ранее объявленных акций
- в любое время по желанию банка

Номинальная стоимость акций банка должна выражаться:

- в российских рублях или иностранной валюте
- только в российских рублях
- только в иностранной валюте

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций:

- составляется на основании данных реестра акционеров
- устанавливается Советом директоров банка
- составляется на основании договоров купли-продажи и мены

Срок действия преимущественного права приобретения ценных бумаг акционерами должен быть:

- не менее 45 календарных дней с момента направления уведомления
- не более 45 календарных дней с момента направления уведомления
- не менее 30 календарных дней с момента направления уведомления
- не более 30 календарных дней с момента направления уведомления

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении конвертируемых ценных бумаг посредством подписки не должен превышать:

- 5% цены размещения этих бумаг
- 10% цены размещения этих бумаг
- определяется общим собранием акционеров по представлению Совета директоров

Предельный размер имущества в виде банковских зданий в уставном капитале вновь создаваемой кредитной организации не должен превышать:

- 20%
- 10%
- 5%

Размещение акций банка может происходить путем подписки:

- при заключении эмитентом договора мены акций с инвесторами на принадлежащие им банковские здания
- при заключении эмитентом договора мены акций с инвесторами на принадлежащие им нематериальные активы
- при заключении эмитентом договора мены акций с инвесторами на принадлежащее им имущество в неденежной форме

В случае формирования уставного капитала вновь создаваемого банка:

- добавочный капитал возникает при продаже акций по цене выше номинала
- добавочный капитал возникает при переоценке ценных бумаг
- добавочный капитал не возникает

В случае размещения банком дополнительных акций:

- добавочный капитал возникает при продаже акций по цене выше номинала
- добавочный капитал возникает при переоценке ценных бумаг
- добавочный капитал не возникает

При учреждении банка-АО размещение ценных бумаг банка должно быть закончено:

- не позднее, чем через 30 дней после регистрации выпуска ценных бумаг
- не позднее, чем через 30 дней после регистрации банка

- не позднее одного года с даты начала эмиссии
- в срок, установленный решением о выпуске ценных бумаг

Оплата акций банка при его создании производится по:

- номинальной стоимости
- по рыночной стоимости, но не ниже номинала
- по договорной цене

Государственной регистрации подлежат:

- все выпуски акций и облигаций
- все выпуски акций, облигаций, векселей и сертификатов
- выпуски акций банка с уставным капиталом более 1000 млн. руб
- выпуски облигаций банка на сумму свыше 1000 млн. руб

Размещение облигаций должно быть закончено:

- не позднее, чем через 30 дней после начала эмиссии
- по истечении одного года с даты начала эмиссии
- не позднее 2 лет с даты начала эмиссии

Оплата дополнительных выпусков акций банка при их продаже первым владельцам осуществляется по:

- номиналу
- рыночной стоимости, но не ниже номинала
- рыночной стоимости

Подлежат государственной регистрации в Департаменте лицензирования и финансового оздоровления ЦБ РФ выпуски:

- акций с уставным капиталом КО более 1000 млн. руб
- акций с уставным капиталом КО более 100 млн. руб
- выпуски всех ценных бумаг при создании КО

29. Выпуски ценных бумаг регистрируются в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления КО Банка России:

- при создании КО
- при реорганизации КО
- при одновременном выпуске акций и облигаций

Для учета средств в иностранной валюте, поступающих в оплату акций банка, банку-эмитенту открывается:

- накопительный счет в ТУ Банка России
- валютный счет в Сбергательном банке РФ или Внешторгбанке РФ
- накопительный счет в ФСФР
- накопительный счет не открывается

Если коммерческий банк реализовал облигации на сумму 50 млн. рублей из выпуска объемом 55 млн. рублей, то итоги выпуска:

- будут зарегистрированы



—не будут зарегистрированы

—могут быть зарегистрированы по усмотрению регистрирующих органов

Выпуск ценных бумаг КО признается несостоявшимся, если размещено:

—более 75% выпуска

—менее 75 % выпуска

—более 50 % выпуска

—менее 50 % выпуска

В оплату дополнительного выпуска акций банка могут быть приняты: (2 ответа)

—имущество, пригодное для осуществления банковской деятельности

—денежные средства

—конвертируемые ценные бумаги банка

—нематериальные активы

—ценные бумаги третьих лиц

Процедура выпуска банком акций и облигаций обязательно включает следующие этапы: 1) размещение ценных бумаг; 2) подготовка проспекта ценных бумаг; 3) изготовление сертификатов ценных бумаг; 4) принятие эмитентом решения о размещении; 5) регистрация выпуска; 6) регистрация проспекта ценных бумаг; 7) регистрация отчета об итогах выпуска:

—1,2,3,4,5,6,7

—1,4, 5,6,7

—1,4,5,7

—1,2,4,5,6,7

—1,3,4,5,7

Банк, допустивший снижение величины собственных средств ниже зарегистрированного уставного капитала, должен:

—ликвидироваться в течение 45 календарных дней с даты выявления такого факта

—уменьшить зарегистрированный уставный капитал до фактической величины собственных средств

—быть преобразован в небанковскую кредитную организацию

Банк, допустивший по состоянию на 1 января каждого года снижение величины собственных средств ниже зарегистрированного уставного капитала, должен:

—уменьшить зарегистрированный уставный капитал до фактической величины собственных средств начиная с даты выявления факта снижения, но не позднее 45 календарных дней с даты получения требования Банка России

—уменьшить зарегистрированный уставный капитал до фактической величины собственных средств начиная с даты выявления факта

снижения, но не позднее 30 календарных дней с даты получения требования Банка России

—уменьшить зарегистрированный уставный капитал до фактической величины собственных средств в течение 30 рабочих дней с даты выявления такого факта

—уменьшить зарегистрированный уставный капитал до фактической величины собственных средств начиная с даты выявления факта снижения, но не позднее 45 рабочих дней с даты получения требования Банка России

Накопительный счет открывается КО при:

—первичной эмиссии акций

—первичной эмиссии облигаций

—дополнительной эмиссии акций

—дополнительной эмиссии облигаций

—при всех выпусках акций и облигаций

—при всех выпусках акций

Банк-эмитент самостоятельно осуществляет контроль за правоммерностью оплаты своего уставного капитала акционерами, приобретающими до:

—1% + 1 акция

—15% включительно

—5% включительно

—25% + 1 акция

Наличные денежные средства от физических лиц поступают в оплату акций:

—в кассу коммерческого банка-эмитента

—сразу зачисляются на накопительный счет

—сразу зачисляются на корреспондентский счет банка-эмитента

Размер дивиденда по обыкновенным акциям:

—гарантируется банком

—устанавливается Уставом банка

—определяется решением общего собрания акционеров банка

Банк не вправе выплачивать дивиденды:

—до полной оплаты уставного капитала

—ранее третьего года деятельности общества

—в случае наличия просроченной задолженности по платежам в бюджет

Средства в иностранной валюте, поступившие в оплату акций банка, отражаются в бухгалтерском учете:

—только в рублях

—только в иностранной валюте

—учет ведется в двойном выражении: в рублях и иностранной валюте

Банк-эмитент может выкупать собственные акции в случае:

—принятия Советом директоров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций

—принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций

—принятия собранием учредителей решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций

Решение об увеличении уставного капитала банка за счет собственных средств принимается:

—большинством не менее двух третей голосов от общего числа участников общего собрания акционеров

—большинством не менее двух третей голосов членов Совета Директоров банка

—большинством голосов от общего числа участников общего собрания акционеров

—большинством голосов членов Совета Директоров

Капитализация собственных средств банка осуществляется: 1) путем выпуска дополнительных акций с тем же номиналом; 2) путем выпуска новых акций с другим номиналом; 3) выкупа акций по цене ниже номинала; 4) выкупа акций по цене выше номинала:

—1,2,3,4

—1,2,3

—1,2

—2,3,4

—2,3

—3,4

Акционер участвует и голосует на общем собрании акционеров банка:

—только лично

—лично или через представителя на основании нотариально заверенной доверенности

—только через номинального держателя

Оплата акций банка иностранной валютой физическими лицами может осуществляться:

—как наличными, так и в безналичном порядке

—только в безналичном порядке

—только в наличной форме

Оплата акций банка иностранной валютой юридическими лицами может осуществляться:

—как наличными, так и в безналичном порядке

—только в безналичном порядке

—только в наличной форме

При оплате акций банка иностранной валютой лицевые счета акционеров подлежат переоценке:

- ежедневно в связи с изменением валютного курса ЦБ РФ
- ежемесячно в связи с изменением валютного курса ЦБ РФ
- ежеквартально в связи с изменением валютного курса ЦБ РФ

Дивиденды по обыкновенным акциям могут выплачиваться:

- денежными средствами или иным имуществом (если последнее оговорено Уставом банка)
- только денежными средствами
- только ценными бумагами

Выкуп банком собственных акций производится по:

- номинальной стоимости
- рыночной стоимости
- эмиссионной стоимости

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена:

- только в валюте РФ
- только в иностранной валюте
- в валюте РФ или в иностранной валюте

В качестве обеспечения выпуска облигаций кредитная организация может предоставить: 1) ценные бумаги; 2) недвижимое имущество; 3) поручительство; 4) банковскую гарантию; 5) государственную или муниципальную гарантии:

- 1, 2,3,4,5
- 1,3,4,5
- 2,3,4,5
- 1,2,3
- 1,2,4
- 2,3,5

На балансе банка собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются по:

- номинальной стоимости
- рыночной стоимости
- эмиссионной стоимости

Одновременный выпуск акций и облигаций законодательно:

- запрещен
- разрешен
- определяется решением ФСФР
- определяется решением ЦБ РФ

При дополнительном выпуске поступившие денежные средства должны быть перечислены на накопительный счет:

- в трехдневный срок
- в пятидневный срок
- на следующий рабочий день

Если информация, указанная на сертификате облигации не соответствует решению о выпуске, то:

- данная облигация признается ничтожной
- действуют условия, зафиксированные на сертификате облигации
- действуют условия, зафиксированные в проспекте ценных бумаг
- действуют условия, зафиксированные в решении о выпуске

Размещение акций банка посредством закрытой подписки осуществляется:

- по решению общего собрания акционеров большинством в три четверти голосов
- по решению общего собрания акционеров большинством голосов
- по решению Совета директоров большинством в три четверти голосов
- по решению Совета Директоров большинством голосов

Размещение облигаций банка осуществляется по решению:

- общего собрания акционеров большинством в три четверти голосов
- Совета директоров
- Собрания учредителей

Начисление дивидендов в пользу акционеров-нерезидентов осуществляется в:

- иностранной валюте
- в валюте РФ
- в рублях и иностранной валюте

Процедура эмиссии дополнительных акций банка начинается:

- с изготовления сертификатов акций
- с принятия общим собранием решения о размещении акций
- с регистрации выпуска дополнительных акций
- с подготовки проспекта акций

Укажите утверждение, противоречащее законодательству:

- объявленные акции - это акции, которые общество вправе размещать дополнительно к уже размещенным
- уставный капитал равен совокупной номинальной стоимости объявленных акций
- дополнительные акции могут быть размещены обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом

Дивиденды, начисленные по акциям банка, уплачиваются физическими лицами, по ставке:

- 6%

—15%

—не выплачиваются

Банк-эмитент может выкупать собственные акции в следующих случаях:  
1) принятие общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций; 2) реорганизация банка по требованию акционеров о выкупе у них акций; 3) принятие общим собранием акционеров решения об увеличении уставного капитала путем увеличения общего количества акций; 4) образование дробных акций при расщеплении ранее размещенных акций; 5) образование дробных акций при консолидации ранее размещенных акций:

—1,2,3,4,5

—1,3,4

—2,4,5

—1,2,5

—1,5

На накопительном счете банка в Банке России учитываются средства, поступающие в оплату:

—акций

—облигаций

—депозитных сертификатов

Накопительный счет в Банке России открывается:

—после принятия решения о выпуске ценных бумаг

—после регистрации выпуска ценных бумаг

—после регистрации отчета об итогах выпуска

При уменьшении уставного капитала банка сумма зарегистрированного уменьшения уставного капитала направляется в первую очередь:

—на погашение убытков прошлых лет банка

—в доходы банка

—в добавочный капитал

Повторный выпуск акций банка может включать выпуск:

—только обыкновенных акций

—только привилегированных акций

—обыкновенных и привилегированных акций

С накопительного счета банка в ЦБ РФ средства можно:

—перечислить на корреспондентский счет банка после регистрации итогов выпуска

—возвращать лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если акции выкупаются банком у акционеров

—использовать на хозяйственные нужды банка

—перечислять в фонд обязательных резервов

Согласно действующему налоговому законодательству, дивиденды, начисленные по акциям:

- облагаются налогом у источника выплаты, т.е. у банка-эмитента
- зависят от статуса банка-эмитента
- уплачиваются акционером самостоятельно

Решение о промежуточном размере дивидендов принимается банком на основании:

- решения общего годового собрания акционеров
- решения Совета директоров
- не правомерно принимать такое решение

Накопительный счет в Банке России открывается по распоряжению:

- Совета директоров банка
- Правления банка
- органа лицензирования Банка России

Увеличение уставного капитала коммерческого банка может осуществляться путем: 1) размещения дополнительных акций; 2) капитализации собственных средств; 3) размещения облигаций; 4) увеличения номинала уже выпущенных акций:

- 1,2,3,4
- 1,2,3
- 1,2,4
- 2,4
- 1,4

Аналитический учет выпущенных банком облигаций ведется:

- в разрезе выпусков ценных бумаг
- в разрезе владельцев
- в разрезе сроков погашения

Отчет об итогах выпуска ценных бумаг должен быть составлен банком:

- не позднее 30 дней после завершения выпуска ценных бумаг
- не позднее 1 года после завершения выпуска ценных бумаг
- не позднее 10 дней после завершения выпуска ценных бумаг

Решение о размещении акций за счет капитализации собственных средств банка принимает:

- Банк России
- Совет директоров банка-эмитента
- общее собрание акционеров банка
- Правление банка

Уставом банка определено, что общее количество объявленных акций номиналом 1000 руб. составляет 10000 штук. Уставный капитал банка

состоит из 1000 обыкновенных акций номиналом 1000 руб. Год спустя банк принимает решение об увеличении уставного капитала в объеме 1000 дополнительных акций номиналом 10000 руб. Не внося никаких изменений в Устав, банк может разместить:

- ни одной дополнительной акции
- 1000 дополнительных акций
- любое количество дополнительных акций, но не более 8000 штук

1.04 2008 года уставный капитал банка при его учреждении состоял из 1000 обыкновенных акций номиналом 1000 руб. 1.10.2008 банк принимает решение о выпуске 10000 облигаций номиналом 1000 рублей. В этом случае:

- банку запрещено выпускать облигации
- банк имеет право выпустить только 1000 облигаций номиналом 1000 рублей
- банк должен предоставить обеспечение третьих на сумму 9 млн.руб
- банк должен предоставить обеспечение на сумму 10 млн.руб

Банк-эмитент производит начисление дивидендов в соответствии:

- с решением общего годового собрания акционеров
- с решением Совета директоров
- с решением Правления банка

Выберите верное утверждение:

- новая эмиссия акций банком может осуществляться лишь после полной оплаты ранее размещенных акций
- новая эмиссия акций банком может осуществляться независимо от результатов оплаты ранее размещенных акций
- новая эмиссия акций банком может осуществляться только после полной оплаты облигаций

Тема 3. Организация выпуска и обращения неэмиссионных ценных бумаг

Регистрация условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов:

- производится ФСФР
- производится территориальными учреждениями ЦБ РФ
- не производится

Депозитный (сберегательный) сертификат – это документ:

- удостоверяющий факт хранения ценных бумаг в депозитарии
- удостоверяющий право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему
- удостоверяющий внесение клиентом банка каких-либо ценностей на счет в банке



Укажите верное утверждение: (2 ответа)

- сертификаты выпускаются как в разовом порядке, так и сериями
- сертификаты выпускаются после регистрации проспекта ценных бумаг
- сертификаты выпускаются любым профессиональным участником рынка ценных бумаг
- сертификаты выпускаются только кредитными организациями

Депозитные и сберегательные сертификаты могут быть:

- только именными
- именными и на предъявителя
- только на предъявителя

Укажите верные утверждения: (2 ответа)

- бланки сертификатов должны иметь отрывные корешки
- бланки сертификатов могут иметь отрывные корешки
- процентная ставка по сертификату должна быть фиксированной
- процентная ставка по сертификату может быть «плавающей»

Укажите утверждения, не противоречащие законодательству: (2 ответа)

- при расчете процентов по сертификату за базу берется 360 дней в году и величина процентной ставки, указанной на бланке
- при расчете процентов по сертификату за базу берется фактическое число календарных дней в году и величина процентной ставки, указанной на бланке
- проценты на сумму сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада по день востребования суммы вклада включительно
- проценты на сумму сертификата исчисляются со дня поступления вклада по день, предшествующий дате востребования суммы вклада включительно

В аналитическом учете сертификатов ведутся лицевые счета:

- по номеру и серии сертификата
- по номеру сертификата
- в разрезе владельцев сертификата

Выберите утверждения, не противоречащие законодательству: (2 ответа)

- отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется банком не реже одного раза в месяц
- отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется банком на дату погашения сертификата
- в банке должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов и его ежедневное отражение в балансе
- в банке должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов программным путем

Проценты по сертификатам могут начисляться:

- только по методике простых процентов
- только по методике сложных процентов
- по методике простых и сложных процентов, если это оговорено условиями выпуска и обращения сертификатов
- по методике простых и сложных процентов

Переуступка прав по депозитным и сберегательным сертификатам на предъявителя осуществляется путем:

- вручения
- цессии
- индоссамента

В случае досрочного предъявления депозитного или сберегательного сертификата к оплате банк:

- не обязан оплачивать данный сертификат
- обязан выплатить только сумму вклада
- обязан выплатить сумму вклада и проценты по ставке вкладов «до востребования»
- обязан выплатить сумму вклада и проценты по ставке вклада «до востребования», если иное не предусмотрено условиями договора

Согласно действующему законодательству номинал сертификатов может быть выражен:

- только в российских рублях
- только в иностранной валюте
- в российских рублях и иностранной валюте

Согласно действующему законодательству номинал векселей может быть выражен:

- как в российских рублях, так и в иностранной валюте
- только в российских рублях
- только в иностранной валюте

По вексям могут обязываться:

- только юридические лица
- только коммерческие банки
- только АО
- как юридические, так и физические лица

Для выпуска векселей коммерческому банку необходимо:

- разработать внутреннее положение о векселе
- зарегистрировать условия выпуска и обращения векселей
- уведомить территориальное учреждение Банка России

Процентная оговорка по векселю имеет юридическую силу в следующих случаях: 1)срок платежа по векселю – 26.12.07 г.; 2)срок платежа по векселю – через 180 дней;3)срок платежа по векселю – «по предъявлении,

но не ранее 26.12.07 г.; 4) срок платежа по векселю – «во столько-то времени от предъявления»:

- 1,2,3,4
- 1,2,3
- 2,3,4
- 3,4
- 1,3,4
- 1,2

Если в вексельный текст включены дополнительные сведения сверх тех, что предусмотрены действующим законодательством, то в этом случае:

- вексель теряет свою юридическую силу и становится ничтожным
- надежность векселя возрастает
- повышается привлекательность векселя для инвесторов

Если срок платежа по векселю не указан, то в этом случае вексель:

- считается подлежащим оплате «по предъявлении»
- считается ничтожным
- не подлежит протесту

Подпись векселедателя может быть проставлена:

- только собственноручно
- собственноручно или с помощью факсимиле
- собственноручно или с помощью электронных средств

Вексель со сроком платежа «по предъявлении» должен быть предъявлен к платежу:

- в любой срок по желанию векселедержателя
- в течение одного года со дня его составления
- в течение трех лет со дня его составления

Если срок совершения протеста векселя в неплатеже пропущен, обязанность плательщика совершить платеж по данному векселю:

- сохраняется в течение трех лет
- не сохраняется
- определяется решением суда

Если срок платежа по векселю установлен 1 сентября, то в соответствии с Федеральным законом от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ, его можно предъявить к оплате:

- в любой день после 1 сентября
- в течение трех лет после наступления срока платежа
- 1, 2 и 3 сентября

Векселя, приобретенные банком в собственность, учитываются:

- на счетах депо
- на внебалансовых счетах «ценные бумаги на хранении»

—на счетах депо или на внебалансовых счетах «ценные бумаги на хранении»

Договор о продаже векселя в рассрочку считается заключенным, если:

—в нем наряду с другими условиями договора купли-продажи определена цена товара

—в нем наряду с другими условиями договора купли-продажи определена цена товара, порядок, сроки и размеры платежей

—вексель не является товаром для векселедателя

Банком учтен вексель компании «Х». При наступлении срока платежа компания «Х» предложила банку пакет акций РАО «Газпром» в качестве платежа по векселю. Данная сделка правомерна, если:

—на основании 414 ст. ГК РФ между банком и компанией «Х» будет заключен договор новации

—на основании 414 ст. ГК РФ между банком и компанией «Х» будет заключен договор мены

—на основании 414 ст. ГК РФ между банком и компанией «Х» будет заключен договор отступного

Операции по обмену банками векселей других юридических лиц на собственные векселя возможны в случае:

—только если контрагентами банка в этой сделке выступают акционеры банка

—специального разрешения территориального учреждения Банка России

—рассмотрения данной сделки как встречного предоставления по возмездному договору (ст. 423 ГК РФ)

Банком заключен договор на приобретение векселей сторонних векселедателей у клиента банка с одновременным оформлением своих обязательств векселями третьих лиц. Данный договор рассматривается как:

—договор мены

—договор рассрочки платежа

—договор новации

Банком заключен договор мены с клиентом - юридическим лицом.

Предметом договора являются векселя Сбербанка номиналом 1,4 млн. руб. и Газпромбанка номиналом 1,3 млн. руб. Вексель Газпромбанка принадлежит юридическому лицу, а вексель Сбербанка является собственностью банка. Данная сделка:

—неправомерна, так как обмениваемые товары признаются неравноценными

—правомерна в случае, если юридическое лицо оплатит банку разницу в ценах непосредственно до или после исполнения обязанности передать товар

—правомерна в случае, если банк оплатит юридическому лицу разницу в ценах непосредственно до или после исполнения обязанности передать товар

Банк в счет погашения просроченной ссудной задолженности и процентов по ссуде может принять вексель третьего лица, если: 1) между банком и клиентом заключен договор новации; 2) между банком и клиентом заключен договор отступного; 3) между банком и клиентом заключен договор мены:

—1,2,3

—1,2

—2,3

—1,3

Выпуск сертификатов осуществляется банком на основании:

—внутреннего положения о депозитных и сберегательных сертификатах

—условий выпуска и обращения сертификатов, утвержденных руководителем банка

—условий выпуска и обращения сертификатов, утвержденных территориальными учреждениями ЦБ РФ

Договора купли-продажи ценных бумаг между банком и клиентом должны быть подписаны:

—главным бухгалтером

—руководителем предприятия и представителем организации

—руководителем и главным бухгалтером организации

Подпись бенефициара на корешках депозитных и сберегательных сертификатов:

—обязательно присутствует

—присутствует, если не оформляется акт приемки-передачи

—не является реквизитом сертификата

Погашенные сертификаты:

—должны передаваться в кассу на хранение

—должны передаваться в архив

—должны подшиваться в документы дня

Передача ценных бумаг от банка к клиенту:

—оформляется актом приемки-передачи

—осуществляется путем вручения

—осуществляется только на основании договора купли-продажи

Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов и выплате сумм по ним могут осуществляться:

—только наличными деньгами

—только безналичными денежными средствами

—наличными деньгами или в безналичном порядке по желанию владельца

Укажите инструменты, обладающие следующими характеристиками: выпускаются банком, имеют плавающую процентную ставку, иногда выпускаются в форме документа на предъявителя, могут обращаться на вторичном рынке и имеют номинал в валюте РФ:

- векселя
- сертификаты
- сберкнижка на предъявителя
- РЕПО

По учтенным векселям банком формируется:

- резерв на возможные потери по ссудам
- резерв под обесценение ценных бумаг
- резерв на возможные потери

Условия выпуска векселей банка:

- регистрируются в учреждениях Банка России
- регистрируются в ФСФР
- регистрации не подлежат

Досрочное погашение выпущенных банком векселей:

- не допускается
- определяется договором купли-продажи векселя
- определяется условиями выпуска банком векселей

Учтенные векселя учитываются в балансе банка:

- по цене приобретения
- по номинальной стоимости
- по рыночной стоимости

Банки вправе выпускать:

- как дисконтные, так и процентные векселя
- только дисконтные векселя
- только процентные векселя

Аналитический учет собственных векселей ведется в разрезе:

- векселедателей
- векселей
- векселедержателей

Аналитический учет учтенных векселей ведется в разрезе:

- векселедателей по срокам погашения векселей
- векселей по срокам погашения векселей
- векселей по методам начисления дохода

Отрывной корешок сертификата в течение его срока обращения:

- хранится в банке
- хранится у клиента
- хранится в депозитарии

Резерв на возможные потери по ссудам по учтенным векселям создается в банке в размере:

- 1% от суммы векселя
- соответствующем той группе риска, к которой, исходя из формализованных критериев, относится данный вексель
- резерв создается по усмотрению банка

Вексель сроком оплаты «не ранее такой-то даты» при отсутствии в тексте векселя фразы «по предъявлении»:

- является недействительным, то есть ничтожным
- является действительным
- не может быть опротестован

Выпуск бездоходных векселей банком:

- не допускается
- требует согласия Банка России
- определяется внутренним положением банка

15 октября банком выдана ссуда компании «Х», которая отнесена ко 2 группе риска. 29 октября банк приобрел вексель компании «Х». Учтенный вексель будет отнесен:

- к первой группе риска
- ко второй группе риска
- к той группе риска, которая будет определена после проверки надежности и ликвидности векселя

При формировании резерва по учтенным векселям приоритетное внимание уделяется:

- оценке финансового состояния заемщика
- оценке статуса заемщика
- общему состоянию отрасли, к которой относится векселедатель

Учет векселя банком – это:

- отражение операции по выпуску векселей в бухгалтерском учете банка
- покупка банком векселя клиента до наступления срока его погашения
- продажа банком векселей третьих лиц до наступления срока погашения

Процедура решения вопроса о возможности учета векселя на балансе банка называется:

- санкционированностью
- домициляцией
- инкассированием

Учет векселя на сумму более 5% капитала банка:

—не допускается

—производится по согласованию с территориальным учреждением Банка России

—производится по решению кредитного комитета

Инкассирование векселей – это:

—покупка банком векселя клиента до наступления срока его погашения

—выполнение банком поручения плательщика по своевременному совершению платежа по векселю

—выполнение банком поручения векселедержателя по получению платежа по векселю

Домициляция векселей – это:

—покупка банком векселя клиента до наступления срока его погашения

—выполнение банком поручения плательщика по своевременному совершению платежа по векселю

—выполнение банком поручения векселедержателя по получению платежа по векселю

Банком приобретен вексель номиналом 15000 рублей. Ставка процента-10% годовых. В балансе банка данный вексель будет учитываться в сумме:

—15000 рублей

—13500 рублей

—16500 рублей

Выпуск сберегательных сертификатов может производиться банком:

—через 1 год с момента учреждения банка при наличии лицензии на право работы со средствами юридических лиц

—на второй год деятельности банка

—на третий год деятельности банка при наличии лицензии на право работы со средствами физических лиц

Банком приобретен вексель номиналом 1000 рублей. Ставка дисконта-10% годовых. В балансе банка данный вексель учитывается по цене:-

—1000 рублей

—900 рублей

—1100 рублей

Процент по депозитному сертификату выплачивается банком:

—ежемесячно в течение всего срока действия сертификата

—ежеквартально

—порядок выплаты определяется в договоре между банком и клиентом

—в момент погашения сертификата



1.03.07 банком был продан сберегательный сертификат на сумму 15000 рублей со сроком погашения 1.01.08. Процентная ставка – 10 % годовых. Клиент предъявил к погашению сертификат 1.09.07. В этом случае банк:

- выплатит клиенту только 15000 рублей
- выплатит клиенту 15000 рублей и сумму начисленных за этот период процентов по ставке 10%
- выплатит клиенту 15000 рублей и сумму начисленных за этот период процентов по ставке вкладов до востребования

Банк реализовал депозитный сертификат номиналом 1000 рублей с процентной ставкой 10% годовых 1 июня 2008 года. Срок погашения-1августа 2008 года. Клиент предъявил сертификат к оплате 21 августа 2008 года. Процент по вкладам до востребования – 2%. В этом случае процентный доход клиента составит:

- 10% годовых за период с 1.06.08 по 1.08.08
- 10% годовых за период с 1.06.08 по 1.08.08 и 2% - за период со 2.08.08. по 20.08.08
- 2% годовых за период с 1.06.08 по 1.08.08
- 2% годовых за период с 1.06.08. по 21.08.08

#### Тема 4. Инвестиционные операции КО

Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является:

- балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат на приобретение
- балансовая стоимость ценной бумаги с учетом затрат на приобретение
- рыночная стоимость ценной бумаги без учета затрат на приобретение
- рыночная стоимость ценной бумаги с учетом затрат на приобретение

Порядок формирования портфелей ценных бумаг банка определяется:

- Уставом банка
- Учетной политикой банка
- распоряжением руководства банка

Инструмент, по существу представляющий собой краткосрочный заем под залог ценных бумаг, процентной ставкой по которому является разница между ценой продажи и ценой покупки ценной бумаги, - это:

- своп
- сделка РЕПО
- депозитный сертификат
- облигация

В соответствии с нормами действующего законодательства любая покупка и перепродажа ценных бумаг от своего имени, за свой счет и по собственной инициативе называется:

- дилерской операцией
- инвестиционной операцией
- брокерской операцией

Согласно правилам членства в SWIFT участники, достигшие определенного порогового значения полученных услуг, приобретают акции этого общества. Банк приобрел эти акции. По данным ценным бумагам резерв на возможные потери:

- создается не выше третьей группы риска как некотируемые ценные бумаги нерезидентов
- не создается
- создается по первой группе риска как котируемые ценные бумаги нерезидентов

Для уменьшения потерь от обесценения ценных бумаг в банковской практике существуют следующие способы: 1) норматив под обесценение ценных бумаг; 2) резерв на возможные потери по ссудам, рассчитываемый по учтенным банком векселям; 3) резерв на возможные потери; 4) резерв под обесценение ценных бумаг:

- 1, 2, 3, 4
- 1, 2, 3
- 2, 3
- 2, 3, 4
- 1, 3, 4
- только 3

Клиент обратился в банк за ссудой, в обеспечение которой он закладывает два векселя: вексель компании X номиналом 500 тыс. руб. и вексель компании У номинальным 70 тыс. руб. Клиент ... рассчитывать на получение кредита в размере 600 тыс. руб

- может
- не может
- может, если оформляется договор залога

Банк «А» имеет лицензию на право осуществления дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, однако участвует в торгах на рынке госбумаг через посредника – банка, имеющего статус дилера на ОРЦБ. В этом случае банк «А»:

- осуществляет покупку и продажу ценных бумаг как инвестиционную, а не как профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг
- осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в качестве дилера
- осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в качестве брокера

Основными инструментами, позволяющими минимизировать риски банка при проведении инвестиционных операций являются: 1) использование системы лимитов; 2) анализ рынка; 3) формирование резервов на возможные потери по ссудам:

- 1, 2, 3
- 1, 2

- 1,3
- 2,3

Система лимитов при проведении инвестиционных операций разрабатывается:

- Центральным банком РФ
- ФСФР по согласованию с ЦБ РФ
- коммерческим банком самостоятельно

Лимит по убыткам означает, что:

- трейдер должен продавать ценные бумаги при достижении рынком уровня падения, зафиксированного в лимите
- трейдер должен продавать ценные бумаги при достижении рынком уровня роста, зафиксированного в лимите
- ценная бумага продается, если разность между текущей рыночной ценой и балансовой стоимостью превышает установленный уровень

Лимит по прибыли подразумевает, что:

- ценная бумага продается, если разность между текущей рыночной ценой и балансовой стоимостью превышает установленный уровень
- трейдер должен продавать ценные бумаги при достижении рынком уровня падения, зафиксированного в лимите
- трейдер должен продавать ценные бумаги при достижении рынком уровня роста, зафиксированного в лимите

При погашении ценной бумаги датой выбытия ценных бумаг признается:

- дата перехода права собственности на ценную бумагу
- день исполнения эмитентом своих обязательств
- день предъявления ценной бумаги к погашению

1 марта банк приобрел на ОРЦБ пакет госбумаг на сумму 1,5 млн.руб. с целью их перепродажи 25 апреля. Данные ценные бумаги будут оценены:

- как предназначенные для торговли
- имеющиеся в наличии для продажи
- удерживаемые до погашения

15 мая банк приобрел пакет гособлигаций, срок погашения которых наступает 1 сентября. Приобретенные бумаги оцениваются банком:

- как предназначенные для торговли
- имеющиеся в наличии для продажи
- удерживаемые до погашения

1 февраля банком заключен договор РЕПО о приобретении им пакета акций РАО «Газпром» с обязательством их обратной продажи 1 июля. Данные ценные бумаги будут оценены:

- как предназначенные для торговли
- имеющиеся в наличии для продажи

—удерживаемые до погашения

Операции мены ценных бумаг отражаются банком как операции:

- купи-продажи
- приобретения и выбытия
- займа

Банком 25 февраля приобретен пакет государственных ценных бумаг, срок погашения которых наступает 25 декабря. Банк отразит данные ценные бумаги:

- как предназначенные для торговли
- имеющиеся в наличии для продажи
- удерживаемые до погашения

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам стоимость долговых обязательств:

- увеличивается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения
- уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения
- не изменяется

Ценные бумаги в иностранной валюте учитываются в балансе банка:

- в рублях и иностранной валюте
- в рублях по официальному курсу на дату проведения переоценки
- согласно Учетной политики

При учете вложений банка в ценные бумаги по цене приобретения:

- балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется и для них создается резерв на возможные потери
- вложения в ценные бумаги не переоцениваются и не создается резерв на возможные потери
- вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене, и резерв на возможные потери не создается

При учете банком ценных бумаг по рыночной цене:

- вложения в ценные бумаги не переоцениваются, а создается резерв на возможные потери
- вложения в ценные бумаги не переоцениваются и не создается резерв на возможные потери
- вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене, и резерв на возможные потери не создается

Существуют следующие методы оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг: 1)метод ЛИФО;2)метод ФИФО;3)метод оценки по средней себестоимости;4)метод оценки по средневзвешенной стоимости:

- 1,2,3
- 1,2,3,4
- 1,2,4
- 1,2
- 2,3

Ценные бумаги, приобретенные в результате активных операций, учитываются в балансе:

- по цене приобретения
- по номиналу
- по фактическим затратам на их приобретение

К затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг относятся: (2 ответа)

- купонный доход, уплаченный при приобретении процентных бумаг
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок
- затраты, связанные с получением лицензии профучастника рынка ценных бумаг

На счет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, относятся: 1) консультационные; 2) информационные; 3) другие услуги, принятые банком к оплате до приобретения ценных бумаг; 4) затраты, связанные с получением лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- 1,2,3,4
- 1,2,4
- 1,2,3
- 3,4
- 2,3,4
- 2,3

Банк осуществляет списание на расходы затрат, связанных с приобретением ценных бумаг. Остаток на лицевом счете «затраты по приобретению» составляет 100 тыс. руб. Количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию – 240 шт., остаток ценных бумаг на начало месяца – 200 шт., а количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение – 1000 шт. Размер затрат, подлежащих списанию на расходы составляет:

- 100 тыс. руб
- 20 тыс. руб
- 50 тыс. руб

При продаже ценных бумаг датой выбытия ценных бумаг признается:

- дата перехода права собственности на ценную бумагу
- день исполнения эмитентом своих обязательств
- дата перевода ценной бумаги

—дата оплаты ценных бумаг контрагентом

Справедливая стоимость – это:

—сумма, за которую можно реализовать ценные бумаги при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами

—сумма, за которую можно реализовать ценные бумаги при совершении сделки между независимыми друг от друга сторонами

—сумма, за которую можно реализовать ценные бумаги при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами

Ценные бумаги относятся к категории котируемых при условии, что они удовлетворяют следующим критериям: (3 ответа)

—допущены к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли

—оборот за последний календарный месяц составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями ФСФР установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня

—информация о рыночной цене общедоступна

—оборот за последний календарный месяц составляет не менее 2 тыс. евро

Встроенный производный инструмент, неотделяемый от основного договора, является таковым, если:

—базисный финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости относятся на прибыль и убыток

—базисный финансовый инструмент оценивается по рыночной стоимости, а обязательства не переоцениваются

—базисный финансовый инструмент оценивается по рыночной стоимости, а обязательства переоцениваются

Некотируемые ценные бумаги определены в 4 группу риска при создании резерва на возможные потери. Максимальный размер риска составит:

—21%

—50%

—51%

—100 %

Под возможными потерями банка применительно к формированию резерва понимается понесение убытков в будущем по причине возникновения одного или нескольких одновременно, следующих обстоятельств: 1) снижение стоимости активов банка; 2) снижение стоимости активов банка более чем в 2 раза; 3) увеличение объема обязательств и/или расходов банка по сравнению с ранее отраженными в учете; 4) отсрочка исполнения обязательств контрагентами банка; 5) неисполнение обязательств контрагентами банка:

- 1,2,3,4,5
- 1,3,4,5
- 2,3,5
- 1,3,5
- 1,4,5
- 2,3

Расчетная база резерва на возможные потери и факторы, на основании которых банк выносит мотивированное суждение об уровне риска, определяются:

- банком самостоятельно
- отделом инспектирования территориального учреждения ЦБ РФ
- аудитором банка

Приобретены котируемые ценные бумаги по договору займа. По данным ценным бумагам банк должен:

- создать резерв на возможные потери по первой группе риска
- произвести переоценку
- создать резерв на возможные потери по второй группе риска

Банк произвел учет векселя компании «Х» номинальной стоимостью 10000 руб. по цене 9850 руб. Банк создает резерв по первой группе риска. Размер резерва составит:

- 98,5 руб
- 0 руб
- резерв не создается

Переоценка всех ценных бумаг осуществляется:

- не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца
- не реже одного раза в квартал и не позднее последнего рабочего дня квартала
- ежедневно с отражением по соответствующим балансовым счетам не позднее последнего рабочего дня месяца

При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат:

- все ценные бумаги этих выпусков
- только ценные бумаги, участвовавшие в сделках

Активы банка, определяемые с применением НВПИ, подлежат переоценке:

- ежедневно
- в последний рабочий день месяца
- ежеквартально

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как:

- операции выбытия-приобретения ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по оценочной стоимости
- операции выбытия-приобретения ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по номинальной стоимости
- операции выбытия-приобретения ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по балансовой стоимости

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве оценочной стоимости принимается:

- рыночная стоимость обмениваемой ценной бумаги
- номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги
- балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги

Если по условиям сделки валютные ценные бумаги приобретаются за валюту отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг определяется:

- переводом в валюту номинала через официальный курс ЦБ РФ на дату приобретения
- условиями договора
- по валюте номинала

Для определения величины резерва на возможные потери банки:

- самостоятельно формируют мотивированное суждение об уровне риска и определяют элементы расчетной базы
- формируют мотивированное суждение об уровне риска и определяют элементы расчетной базы исходя из указаний территориального учреждения Банка России
- формируют мотивированное суждение об уровне риска и определяют элементы расчетной базы исходя из указаний налоговых органов

К причинам возникновения у банка возможных потерь можно отнести:

1) неисполнение обязательств контрагентами; 2) увеличение стоимости активов банка; 3) снижение стоимости активов банка; 4) увеличение объема обязательств и/или расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете:

- 1,3,4
- 1,2,4
- 2,3,4
- 1,4
- только 1
- 3,4

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производится:



—в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска

—в последний рабочий день месяца, в котором получена информация о возникновении факторов риска, дающих основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска

—в последний рабочий день квартала, в котором получена информация о возникновении факторов риска, дающих основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска

Расчетная база резерва на возможные потери корректируются:

—при изменении классификационных признаков уровня риска

—в последний рабочий день месяца независимо от изменения классификационных признаков уровня риска

—в последний рабочий день квартала независимо от изменения классификационных признаков уровня риска

Резервы на возможные потери не формируются: 1) по ссудам и по задолженности клиентов, приравненной к ссудной; 2) по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь; 3) по вложениям в ценные бумаги, приобретенным по договорам с обратной продажей:

—только 1

—только 3

—1,3

—2,3

—1,2

Резерв под обесценение ценных бумаг создается в размере:

—превышения цены приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, над их рыночной котировкой

—превышения цены приобретения ценных бумаг над их рыночной котировкой

—в кредитных организациях не создается

Согласно требованиям ЦБ РФ при формировании резерва на возможные потери необходимо исходить из:

—принципа приоритета экономического содержания операций над юридической формой

—принципа приоритета юридической формы над экономическим содержанием операции

—принципа экономической самостоятельности

Если приобретенные ОФЗ не предназначены для перепродажи, то они оцениваются:

—как предназначенные для торговли

—имеющиеся в наличии для продажи

—удерживаемые до погашения

В результате реорганизации эмитента банк получил акции новых обществ. Принимаемые взамен ценные бумаги отражаются:

- по оценочной стоимости
- по рыночной стоимости
- по договорной стоимости

Если в соответствии с условиями договора стоимость актива определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка:

- не производится
- производится по каждому НВПИ
- производится только по НВПИ с наибольшей стоимостью

Банк приобрел долговые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, уплатив купонный доход. В учете банка данные ценные бумаги будут отражаться:

- по балансовой стоимости с учетом уплаченного купонного дохода
- по балансовой стоимости без учета уплаченного купонного дохода
- по рыночной стоимости с учетом уплаченного купонного дохода
- по рыночной стоимости без учета уплаченного купонного дохода

Если долговые обязательства не погашены эмитентом в установленный срок, то при непоступлении от эмитента денежных средств по их погашению в установленный срок, они должны отражаться как:

- просроченные долговые обязательства
- некотируемые долговые обязательства
- ценные бумаги, предъявленные для погашения

Совокупная величина фактически созданного резерва на возможные потери должна соответствовать:

- величине возможных потерь
- размеру расчетного резерва
- сумме превышения рыночной стоимости над ценой приобретения
- сумме превышения цены приобретения над рыночной стоимостью

Просроченные свыше 30 дней долговые обязательства классифицируются:

- в 5 группу риска
- в 3 группу риска
- в 4 группу риска

Под крупной задолженностью понимается задолженность:

- величина которой превышает 5% собственных средств (капитала) банка
- величина которой превышает 10% собственных средств (капитала) банка
- величина которой превышает 1% собственных средств (капитала) банка

Максимальный размер резерва на возможные потери по второй группе риска составляет:

- 1%
- 20%
- 21%
- 50%
- 51%

Статья 282 часть II НК РФ дает следующее определение сделки РЕПО:

—под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже-покупке эмиссионных ценных бумаг (1 часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой-продажей ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (2 часть РЕПО) через определенный договором срок по цене установленной этим договором при заключении 1 части такой сделки

—под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже-покупке эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг (1 часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой-продажей ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (2 часть РЕПО) через определенный договором срок по цене установленной этим договором при заключении 1 части такой сделки

—под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже-покупке эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг (1 часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой-продажей ценных бумаг

Если анализ деятельности эмитента выявил существование умеренной потенциальной угрозы потерь, то резерв создается по:

- 1 группе риска
- 2 группе риска
- 3 группе риска
- 4 группе риска
- 5 группе риска

Если анализ деятельности эмитента не выявил существование потенциальной угрозы потерь, то резерв создается по:

- 1 группе риска
- 2 группе риска
- 3 группе риска
- 4 группе риска
- 5 группе риска

Если анализ деятельности эмитента выявил существование серьезной потенциальной угрозы потерь, то резерв создается по:

- 1 группе риска
- 2 группе риска
- 3 группе риска
- 4 группе риска
- 5 группе риска

При проведении банком активных операций с ценными бумагами приобретенные инструменты отражаются на балансе:

—по цене приобретения

—по номиналу

—по рыночной стоимости бумаг с учетом затрат на перерегистрацию

Если анализ деятельности эмитента выявил одновременное наличие умеренной и потенциальной реальных угроз потерь, то резерв создается по:

—1 группе риска

—2 группе риска

—3 группе риска

—4 группе риска

—5 группе риска

По условию договору величина требований или обязательств с применением НВПИ должна определяться:

—в абсолютной сумме

—расчетным путем на основании переменной

—в абсолютной сумме или расчетным путем согласно принятой учетной политики

Финансовые активы банка классифицируются в следующие группы: 1) предназначенные для торговли; 2) удерживаемые до погашения; 3) в наличии для перепродажи; 4) торговые; 5) инвестиционные; 6) котируемые:

—1,2,3

—4,5,6

—1,2,4,5

—2,4,6

—1,3,5,6

К категории ценных бумаг, «предназначенных для торговли», могут относиться: 1) долговые; 2) долевые; 3) производные ценные бумаги:

—1,2,3

—1,2

—2,3

—1,3

—только 2

В портфель «удерживаемых до погашения» ценных бумаг включаются: 1) долговые; 2) долевые; 3) производные ценные бумаги:

—1,2,3

—1,2

—2,3

—1,3

—только 1

Переклассификация из и в категорию ценных бумаг «для перепродажи» производится:

- из «в наличии для продажи»
- из «удерживаемых до погашения»
- не производится

Оценка ценных бумаг производится по:

- номинальной стоимости
- рыночной стоимости
- справедливой стоимости
- цене приобретения

Банк осуществляет списание на расходы затрат, связанных с приобретением ценных бумаг. Остаток на лицевом счете «затраты по приобретению» составляет 50 тыс. руб. Количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию – 120 шт., остаток ценных бумаг на начало месяца – 100 шт., а количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение – 500 шт. Размер затрат, подлежащих списанию на расходы составляет:

- 10 тыс.руб
- 52 тыс.руб
- 150 тыс.руб

Лимит по обязательствам означает:

- предельный уровень задолженности клиента перед банком вследствие заключения сделок с ценными бумагами
- предельный размер задолженности банка перед другими субъектами рынка
- предельный размер вложений банка в ценные бумаги

Лимит по авансированному капиталу определяет:

- максимальную сумму вложений банка в ценные бумаги
- максимальную сумму вложений в один из финансовых активов
- максимальную сумму вложений в ценные бумаги одного эмитента

К НВПИ относятся: 1) фьючерсные контракты; 2) опционы; 3) векселя; 4) свопы; 5) акции:

- 1,2,4
- 1,2,3,4,5
- 1,2,5
- 2,4,5
- 1,2

Разницы, связанные с применением НВПИ, начисляются:

- с даты перехода прав собственности
- с даты фактической оплаты

—с даты согласования условий договора

Уменьшение сумм требований или обязательств с применением НВПИ при переоценке отражается как:

- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора
- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора
- выбытие (реализация) инструмента

Если анализ деятельности эмитента выявил, что стоимость ценных бумаг полностью потеряна в связи с неисполнением эмитентом своих обязательств, то резерв создается по:

- 1 группе риска
- 2 группе риска
- 3 группе риска
- 4 группе риска
- 5 группе риска

По ценным бумагам, приобретенным по договорам займа:

- создается резерв на возможные потери
- создается резерв под обесценение ценных бумаг
- создается резерв на возможные потери или резерв под обесценение ценных бумаг в зависимости от принятой банком учетной политики
- резервы не создаются

При выбытии ценных бумаг финансовый результат определяется как разница:

- между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой реализации
- между себестоимостью ценной бумаги и ценой выбытия
- между рыночной стоимостью и номиналом
- между рыночной стоимостью и ценой реализации

Увеличение сумм требований или обязательств с применением НВПИ при переоценке отражается как:

- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора
- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора
- выбытие (реализация) инструмента

Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является:

- балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением
- балансовая стоимость ценной бумаги с учетом затрат, связанных с ее приобретением

—номинальная стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением

Тема 5. Операции с ценными бумагами, осуществляемые в интересах клиентов

В случае совмещения деятельности брокера и дилера сделки, осуществляемые по поручению клиентов по отношению к дилерским сделкам самого брокера, подлежат:

- приоритетному исполнению во всех случаях
- исполнению в порядке поступления
- исполнению в порядке, предусмотренном договором

Размер комиссионного вознаграждения банку уплачивается клиентом в сроки:

- определенные брокерским договором
- по результатам каждой проведенной сделки
- по итогам работы банка за месяц
- по итогам работы банка за квартал

Банк должен получить сведения о финансовом положении клиента – физического лица:

- перед заключением договора на брокерское обслуживание
- перед тем, как рекомендовать ему ту или иную сделки
- перед выполнением его приказа на покупку ценных бумаг
- в случае появления сомнений в целесообразности заключения сделки по заказу клиента

Комиссионное вознаграждение уплачивается:

- клиентом с расчетного счета
- взыскивается банком в безакцептном порядке с расчетного счета клиента
- взыскивается банком в безакцептном порядке с брокерского счета клиента

Первичный документ, удостоверяющий факт получения от клиента заказа на покупку ценных бумаг, - это:

- платежное поручение
- распорядительная записка
- подтверждение сделки
- поручение клиента

Регламент брокерского обслуживания клиентов, определяющий порядок взаимоотношений между брокером и инвестором разрабатывается:

- банком самостоятельно
- ЦБ РФ
- саморегулируемой организацией (СРО)

Документ, являющийся неотъемлемой частью договора на брокерское обслуживание и устанавливающий общий порядок и условия предоставления банком брокерских услуг клиента называется:

- внутренний регламент брокерского обслуживания
- регламент брокера
- порядок внутреннего учета операций с ценными бумагами

В случае подачи клиентом поручений на сделку по телефону банк обязан:  
(2 ответа)

- осуществлять звукозапись подаваемых инвестором заявок
- осуществлять видеозапись подаваемых инвестором заявок
- определить в регламенте, в каком случае поручение, поданное в устной форме, считается принятым
- не принимать поручение к исполнению

На уровень комиссионных брокера оказывают влияние следующие факторы: 1) комплексность услуг; 2) трудоемкость услуг; 3) срочность заказа; 4) внешний вид клиента; 5) наличие у клиента лицензии профучастника:

- 1,2,3,4,5
- 1,2,3
- 1,2,3,5
- 2,3,5
- только 5
- 3,5

Размер комиссионных брокера зависит от: (2 ответа)

- категории и статуса клиента
- степени соответствия заказов клиента общему поведению брокера на рынке
- уставного капитала банка
- численности сотрудников отдела ценных бумаг банка
- размера созданного резерва под обесценение ценных бумаг

В случае если банк исполняет поручение клиента на условиях лучших, чем предусмотрено в поручении клиента, то в этом случае:

- полученная экономия распределяется между банком и клиентом исходя из условий договора
- полученная экономия в полном объеме остается у банка
- полученная экономия в полном объеме перечисляется клиенту

В качестве обеспечения обязательств клиента по предоставляемым банком-брокером займам могут приниматься:

- денежные средства и ценные бумаги, принадлежащие клиенту
- только ценные бумаги, принадлежащие клиенту или приобретаемые банком для клиента по маржинальным сделкам
- только денежные средства, принадлежащие клиенту и предназначенные для покупки ценных бумаг



Процесс формирования банком портфеля ценных бумаг клиента будет выгоден для клиента при соблюдении следующих условий: (2 ответа)

- затраты на оплату услуг по управлению активами меньше, чем затраты на оплату брокерских услуг
- затраты на оплату услуг по управлению активами больше, чем затраты на оплату брокерских услуг
- банк управляет активами с большей прибылью, чем клиент, использующий банк лишь в качестве брокера
- банк управляет активами с меньшей прибылью, чем клиент, использующий банк лишь в качестве брокера

Если маржинальные сделки осуществляются в течение одного рабочего дня, то они отражаются в банке по счетам:

- учета кредитных операций
- учета средств клиента по брокерским операциям
- учета депозитов банка

Если маржинальные сделки предусматривают возможность предоставления займа на несколько дней, то они отражаются в банке по счетам:

- учета кредитных операций
- учета средств клиента по брокерским операциям
- учета депозитов банка

В случае наличия у брокера интереса, препятствующего осуществлению поручения клиента на наиболее выгодных для клиента условиях:

- брокер обязан отказаться от выполнения поручения
- брокер обязан немедленно уведомить клиента о наличии у него такого интереса

В случае если конфликт интересов брокера и его клиента, о котором клиент не был уведомлен до получения брокером соответствующего поручения, привел к исполнению этого поручения с ущербом для интересов клиента, то:

- брокер обязан за свой счет возместить убытки
- убытки распределяются в равном объеме между брокером и его клиентом
- следующее поручение клиента брокером будет исполняться на безвозмездной основе

Отметьте утверждения в отношении порядка осуществления брокерской деятельности, не противоречащие ФЗ “О рынке ценных бумаг”: (2 ответа)

- сделки, осуществляемые по поручению клиентов, подлежат приоритетному исполнению брокером по сравнению с дилерскими операциями самого брокера
- сделки, осуществляемые брокером по поручению клиента и дилерские операции самого брокера должны исполняться в порядке их поступления

—в случае наличия у брокера интереса, препятствующего осуществлению поручения клиента на наиболее выгодных для клиента условиях, брокер обязан немедленно уведомить последнего о наличии у него такого интереса

Документом, удостоверяющим передачу взаем определенной денежной суммы или ценных бумаг, является:

- отчет брокера о совершении маржинальных сделок
- поручение клиента на совершение маржинальной сделки
- распорядительная записка на совершение маржинальных сделок

Если взаимоотношения брокера и клиента имеют краткосрочный характер, то целесообразно заключение договора:

- поручения
- комиссии
- на доверительное управление

На уровень комиссионных банка, выполняющего брокерские операции, влияет размер сделки в следующем соотношении:

- чем больше размер сделки, тем выше затраты банка
- чем больше размер сделки, тем ниже затраты банка
- объемы сделки и затраты несопоставимы

Для учета расчетов по брокерским операциям банка используются балансовые счета: 1) 30601; 2) 30602; 3)30603;4)30606:

- все счета
- 1,2,3
- только 1
- 1,2
- 1,4
- 2,3,4

Отчет клиенту о совершении сделки по его поручению предоставляется банком:

- в день совершения сделки
- не позднее следующего рабочего дня после совершения сделки
- по итогам осуществления сделок за месяц
- по итогам осуществления сделок за квартал

В качестве обеспечения обязательств клиента по предоставленным банком-брокером займам могут приниматься:

- только ликвидные ценные бумаги
- как ликвидные, так и неликвидные ценные бумаги
- только эмиссионные ценные бумаги

Брокерские операции отражаются по счетам бухгалтерского учета банка на основании:

- распоряжения бэк-офиса
- распоряжения депозитария
- отчета клиента
- распоряжения бухгалтерии

Покупка ценных бумаг по поручению и за счет клиента производится:

- с расчетного счета клиента
- с брокерского счета клиента
- с брокерского счета банка
- с корреспондентского счета банка

Банк осуществляет брокерские операции в отношении: 1) только резидентов; 2) резидентов и нерезидентов; 3) юридических лиц; 4) физических лиц:

- 1,3,4
- 2,3,4
- 1,3
- 2,3
- 1,4
- 2,4

Клиентами банка-брокера могут быть:

- только физические лица
- только юридические лица
- как физические, так и юридические лица

Основным документом для клиента, фиксирующим факт проведения операции банка по купле-продаже ценных бумаг в его пользу, является:

- распоряжение бэк-офиса
- отчет клиенту
- распорядительная записка трейдера
- сводное поручение

Подача клиентом поручения банку может осуществляться:

- только в письменной форме
- только в устной форме
- как в устной, так и в письменной форме, если это определено в договоре на брокерское обслуживание

Тема 6. Инвестиционный банковский бизнес

К отличительным признакам инвестиционных банков относятся:

1) основная деятельность – привлечение финансовых ресурсов посредством ценных бумаг; 2) приоритет имеют средне- и долгосрочные вложения; 3) приоритет имеют краткосрочные вложения:

- 1,2,3
- 1,2

- 2,3
- 1,3

Существуют следующие способы выбора инвестиционного консультанта:  
1)назначение консультанта саморегулируемой организацией; 2)тендер;  
3)предпочтение отдается финансовому учреждению, с которым у предприятия сложились доверительные отношения:

- 1,2,3
- 1,2
- 1,3
- 2,3

К основным операциям инвестиционного банка относятся: 1)расчетно-кассовое обслуживание клиентов;2)проведение расчетов;3)аккумуляция средств;4)финансовое консультирование;5)продвижение акций компании на рынке;6)деятельность по привлечению финансирования:

- 3,4,5
- 4,5,6
- 1,4,6
- 4,5
- только 6
- 2,4,5

К мероприятиям по повышению привлекательности ценных бумаг можно отнести: 1)введение акций в число торгуемых в торговых системах;  
2)постоянное поддержание котировок на ценные бумаги клиента;  
3)представление проспекта ценных бумаг на регистрацию; 4)проведение внеочередного собрания акционеров:

- 1,2,3
- 1,2
- 2,3,4
- 2,3
- 1,4
- 1,3,4

Важнейшими параметрами эмиссии являются: (2 ответа)

- цена размещения
- номинальная цена размещаемых ценных бумаг
- сроки эмиссии
- объем размещения

При конструировании эмиссии цена размещения и объем привлекаемых ресурсов тесно взаимосвязаны:

- безусловно, да
- безусловно, нет
- данные категории на процесс конструирования эмиссии влияния не оказывают

Укажите верное утверждение относительно процесса конструирования эмиссии:

- теоретически необходимо такое сочетание параметров, которое одновременно удовлетворяло бы двум условиям: минимальная цена размещения и максимальный объем привлечения
- теоретически необходимо такое сочетание параметров, которое одновременно удовлетворяло бы двум условиям: максимальная цена размещения и максимальный объем привлечения
- теоретически необходимо такое сочетание параметров, которое одновременно удовлетворяло бы двум условиям: максимальная цена размещения и минимальный объем привлечения

С точки зрения потребностей эмитента объем привлечения должен соответствовать: (2 ответа)

- необходимому размеру финансирования инвестиционных проектов
- объему кредиторской задолженности эмитента
- инвестиционному потенциалу инвесторов, на которых ориентирован выпуск ценных бумаг
- капитализации рынка ценных бумаг

Выберите верные утверждения относительно основных ограничений на величину привлекаемого финансирования: (2 ответа)

- объем привлечения не может быть меньше затрат на организацию выпуска и размещения ценных бумаг
- объем привлечения не может быть больше затрат на организацию выпуска и размещения ценных бумаг
- объем привлечения должен быть увязан с объемными показателями инвестиционных проектов
- объем привлечения устанавливается эмитентом произвольно

Существуют следующие основные формы андеррайтинга: 1) принятие обязательств по содействию размещения ценных бумаг эмитента; 2) принятие андеррайтером на себя конкретных гарантий размещения ценных бумаг эмитента; 3) принятие гарантий по содействию размещения ценных бумаг эмитента:

- 1,2,3
- 1,2
- 2,3
- 1,3

Андеррайтер - это лицо, осуществляющее:

- регистрацию прав собственности на ценные бумаги
- размещение ценных бумаг новых выпусков по поручению эмитента
- управление портфелем ценных бумаг по поручению его владельца
- выпуск собственных ценных бумаг

Стратегические инвесторы имеют целью:

- получение дивидендов от владения акциями
- формирование портфеля ценных бумаг
- возможность воздействия на функционирование эмитента

Покупка или гарантирование покупки ценных бумаг при их первичном размещении для продажи публике называется:

- эмиссией ценных бумаг
- андеррайтингом ценных бумаг
- инвестированием в ценные бумаги

Андеррайтинг ценных бумаг - это функция:

- эмитента
- инвестора
- профессионального участника РЦБ
- фондовой биржи

Продвижение акций компании на рынок подразумевает:

- рекламу акций
- привлечение дополнительного финансирования
- возможность реализации ценных бумаг по более выгодной цене

Предложение о продаже ценных бумаг андеррайтером носит название:

- оферта
- меморандум
- проспект ценных бумаг

На выбор эмитентом банка, выступающего в качестве андеррайтера, влияет:

- размер уставного капитала банка
- положение банка на рынке
- структура управления банка

При проведении андеррайтинговых операций банки могут создавать:

- синдикаты
- тресты
- союзы
- ассоциации

Объединения банков-андеррайтеров могут выступать в виде: 1) консорциумов; 2) союзов; 3) синдикатов; 4) ассоциаций:

- 1,2,3,4
- 1,3
- 2,4
- 1,2,3
- только 1
- только 3

Доход андеррайтера зависит от:

- объема привлекаемых ресурсов
- состояния рынка
- технических возможностей банка

Согласно западной модели функционирования фондового рынка инвестиционные банки:

- не могут совмещать деятельность на РЦБ с традиционными банковскими операциями
- могут совмещать деятельность на РЦБ с традиционными банковскими операциями
- являются государственными

Целью деятельности инвестиционного банка является:

- не потерять деньги и обеспечить минимальный прирост
- инвестировать деньги таким образом, чтобы в будущем можно было освоить более крупный проект
- не потерять деньги и обеспечить максимальный прирост

Согласно американской модели функционирования фондового рынка инвестиционные банки:

- не могут совмещать деятельность на РЦБ с традиционными банковскими операциями
- могут совмещать деятельность на РЦБ с традиционными банковскими операциями
- являются государственными

В портфеле ценных бумаг инвестиционного банка преимущественно находятся:

- государственные ценные бумаги
- корпоративные ценные бумаги
- векселя

## Тема 7. Депозитарные операции КО

Дебет одного активного счета и кредит другого активного счета. Такая проводка характеризует:

- изменение места хранения ценных бумаг
- перевод ценных бумаг на другой лицевой счет депо
- прием ценных бумаг на хранение
- снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии

Дебет одного пассивного счета и кредит другого пассивного счета. Такая проводка характеризует:

- изменение места хранения ценных бумаг
- перевод ценных бумаг на другой лицевой счет депо

- прием ценных бумаг на хранение
- снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии

Согласно требованиям действующего законодательства депозитарий:

- должен быть самостоятельным структурным подразделением банка
- может входить в оргструктуру бухгалтерии банка
- должен совмещаться с бэк-офисом

Основными внутренними документами, регламентирующими депозитарную деятельность банка являются: 1)положение о депозитарии; 2)клиентский регламент депозитария; 3)лицензия на право осуществления депозитарной деятельности; 4) операционный регламент депозитария:

- 1,2,3,4
- 1,2,3
- 1,3,4
- 2,3,4
- 2,4
- 1,2

Банк X не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности. К банку обращается клиент с предложением передать банку функции номинального держателя. Определите, какое решение по данному вопросу должен принять банк:

- банк не имеет права заключать данный договор
- банк самостоятельно принимает решение о целесообразности заключения данного договора
- банк согласует данную операцию с ФСФР/ ЦБ РФ

В балансе депо учитываются:

- только эмиссионные ценные бумаги
- только неэмиссионные ценные бумаги
- как эмиссионные, так и неэмиссионные ценные бумаги

Дебет активного счета и кредит пассивного счета. Такая проводка характеризует:

- изменение места хранения ценных бумаг
- перевод ценных бумаг на другой лицевой счет депо
- прием ценных бумаг на хранение
- снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии

Различают следующие типы депозитарных операций:

- 1)административные; 2)информационные; 3)инвентарные;
- 4)регулятивные; 5)переводные:
- 1,2,3,4
- 3,4,5
- 1,2,3



- 1,4,5
- 2,3,4,5
- 1,3,4

Балансирование счетов депо осуществляется по принципу:

- в активе учитываются ценные бумаги в разрезе мест хранения, а в пассиве – в разрезе владельцев
- в активе учитываются ценные бумаги в разрезе владельцев, а в пассиве – в разрезе эмитентов
- в активе учитываются ценные бумаги по номиналу, а в пассиве – в разрезе владельцев

Учетные регистры депозитария ведутся:

- только в документарном виде
- в электронном виде с периодической распечаткой в документарном виде
- только в электронном виде

Договоры хранения ценных бумаг:

- подлежат отражению на счетах внебалансового учета
- подлежат отражению на счетах балансового учета
- учитываются внесистемно

Если банк осуществляет депозитарные операции для клиентов, то в этом случае:

- должен быть разработан и утвержден клиентский регламент депозитария
- должен быть выделен отдельный сотрудник, осуществляющий взаимоотношения с клиентом
- штат депозитария должен быть не менее 5 человек

Журнал регистрации счетов депо:

- должен быть прошит и пронумерован
- ведется только в электронном виде
- ведется только в бумажном виде

Существенными условиями, которые должен содержать депозитарный договор, являются: 1)однозначное определение предмета договора;2)срок действия договора;3)количество и виды ценных бумаг, зачисляемых на счет депо;4)размер и порядок оплаты услуг депозитария, предусмотренных договором;5)периодичность отчета депозитария:

- 1,2,4,5
- 1,2,3,4
- 1,3,4,5
- 4,5
- 1,3,4
- 3,4,5

Договор о счете депо должен быть заключен:

- в простой письменной форме
- в нотариальной форме
- в простой письменной или нотариальной форме
- в форме, предусмотренной соглашением сторон

Баланс депо банка ведется:

- только в рублях
- в количественном выражении, то есть в штуках
- в двойной оценке: рублях и штуках

Административные депозитарные операции - это операции:

- приводящие к изменению анкет счетов депо, картотек, журналов, за исключением изменения остатков ценных бумаг на лицевых счетах владельцев
- связанные с составлением отчетов о состоянии счетов депо, лицевых счетов, картотек, журналов и справочной информации
- приводящие к изменению остатков ценных бумаг на лицевых счетах клиентов
- связанные с корпоративными действиями эмитентов ценных бумаг

Информационные операции включают операции:

- приводящие к изменению анкет счетов депо, картотек, журналов, за исключением изменения остатков ценных бумаг на лицевых счетах владельцев
- связанные с составлением отчетов о состоянии счетов депо, лицевых счетов, картотек, журналов и справочной информации
- приводящие к изменению остатков ценных бумаг на лицевых счетах клиентов
- связанные с корпоративными действиями эмитентов ценных бумаг

Инвентарные операции – это операции:

- приводящие к изменению анкет счетов депо, картотек, журналов, за исключением изменения остатков ценных бумаг на лицевых счетах владельцев
- связанные с составлением отчетов о состоянии счетов депо, лицевых счетов, картотек, журналов и справочной информации
- приводящие к изменению остатков ценных бумаг на лицевых счетах клиентов
- связанные с корпоративными действиями эмитентов ценных бумаг

Глобальные операции – это операции:

- приводящие к изменению анкет счетов депо, картотек, журналов, за исключением изменения остатков ценных бумаг на лицевых счетах владельцев

- связанные с составлением отчетов о состоянии счетов депо, лицевых счетов, картотек, журналов и справочной информации
- приводящие к изменению остатков ценных бумаг на лицевых счетах клиентов
- связанные с корпоративными действиями эмитентов ценных бумаг

Остатком ценных бумаг на лицевом счете депо является:

- количество ценных бумаг
- номинал ценных бумаг
- цена приобретения ценных бумаг

Прием поручений на исполнение административных операций производится банком :

- только в устной форме
- только в письменной форме
- в устной и письменной форме согласно депозитарному договору

Исполнение депозитарной операции начинается с:

- приема распоряжения клиента
- приема поручения клиента
- приема распорядительной записки клиента

Различают следующие способы хранения ценных бумаг: 1) открытый; 2) смешанный; 3) закрытый; 4) балансовый:

- 1,2,3,4
- 1,2,3
- 1,3,4
- 1,3
- 2,3

Если на лицевом счете депонента учитывается только суммарное количество ценных бумаг без указания индивидуальных признаков, то это:

- открытый способ хранения ценных бумаг
- закрытый способ хранения ценных бумаг
- балансовый способ хранения ценных бумаг

Если на лицевом счете депонента отражаются не только суммарное количество ценных бумаг, но и их индивидуальные признаки, то это:

- открытый способ хранения ценных бумаг
- закрытый способ хранения ценных бумаг
- балансовый способ хранения ценных бумаг

К корпоративным операциям депозитария относятся:

- хранение сертификатов ценных бумаг
- конвертация ценных бумаг
- учет прав по бездокументарным ценным бумагам

—расчеты по ценным бумагам

Прием поручений на исполнение информационных операций производится банком :

—только в устной форме

—только в письменной форме

—в устной и письменной форме согласно депозитарному договору

Завершением депозитарной операции является:

—передача отчета клиенту

—передача распоряжения бухгалтерии об отражении операций по счетам бухгалтерского учета

—передача отчета трейдеру

Консолидация ценных бумаг депозитарием относится к:

—административным операциям

—информационным операциям

—инвентарным операциям

—глобальным операциям

Дебет пассивного счета и кредит активного счета. Такая проводка характеризует:

—изменение места хранения ценных бумаг

—перевод ценных бумаг на другой лицевой счет депо

—прием ценных бумаг на хранение

—снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии

Срок хранения поручений клиентов в картотеке депозитария составляет:

—1 год

—3 года

—5 лет

—не хранятся

Счета депо являются регистрами:

—аналитического учета

—синтетического учета

—внебалансового учета

Баланс депо является регистром:

—аналитического учета

—синтетического учета

—внебалансового учета

Счета депо депонента – это:

—активные счета

—пассивные счета

—активно-пассивные счета

Счета депо мест хранения – это:

- активные счета
- пассивные счета
- активно-пассивные счета

Если на лицевом счете депо имеется нулевой остаток, то:

- автоматически производится закрытие счета по истечении 30 дней
- счет не закрывается, но в течение 30 дней депонент должен обеспечить поступление ценных бумаг на счет
- счет остается в балансе банка в течение 30 дней до получения письменного распоряжения владельца о его закрытии
- счет закрывается только при наличии письменного распоряжения владельца о его закрытии

Банк приобрел в собственность ценные бумаги. Лицензии на право осуществления депозитарной деятельности он не имеет. В этом случае:

- он должен передать ценные бумаги на хранение профессиональному участнику рынка ценных бумаг
- банк может самостоятельно вести депозитарный учет принадлежащих на праве собственности ценных бумаг
- степень ведения депозитарного учета банком определяется по согласованию с ЦБ РФ/ ФСФР

По состоянию на 1 октября остаток лицевого счета депо клиента составлял 100 акций АО «Татнефть». 17 октября клиент осуществил покупку 200 акций АО «Татнефть». Данная операция в депозитарии как:

- административная
- информационная
- инвентарная
- глобальная

Депозитарием открыт активный счет депо клиенту. Данная операция является:

- административной
- информационной
- инвентарной
- глобальной

Анкета счета депо содержит информацию о:

- депоненте
- депозитарии
- количестве ценных бумаг на данном счете
- проведенных операциях

Депозитарный учет в банке обязателен для ценных бумаг: 1) корпоративных; 2) государственных; 3) эмиссионных; 4) неэмиссионные:

- 1,2,3,4
- 1,3
- 1,2,3
- 3
- 2,3,4
- 3,4

Операционный регламент депозитария регулирует:

- отношения между депозитарием и депонентом
- деятельность депозитария на РЦБ
- отношения между депозитарием и ЦБ РФ
- отношения между депозитарием и ФСФР

Порядок приема и обработки документов депозитарием банка устанавливается:

- операционным регламентом депозитария
- клиентским регламентом депозитария
- положением о депозитарии

Применяемые способы хранения ценных бумаг в депозитарии устанавливаются:

- операционным регламентом депозитария
- клиентским регламентом депозитария
- положением о депозитарии

Депозитарий обязан: 1) вести счета депо; 2) передавать клиенту информацию от эмитента; 3) проверять сертификаты ценных бумаг на подлинность и платежеспособность; 4) инкассировать ценные бумаги:

- 1,2,3,4
- 1,2
- 1,2,3
- только 1
- 1,3
- 2,3,4

Из перечисленного к регистрам синтетического учета депозитария относятся:

- счета депо
- лицевые счета
- сводная карточка выпуска ценных бумаг
- журнал регистрации счетов депо

Все открываемые в депозитарии счета регистрируются в:

- книге регистрации открытых лицевых счетов
- журнале регистрации счетов депо
- анкете счета депо
- журнале регистрации открытых лицевых счетов

Лицевые счета депо закрываются, если имеется нулевой остаток в течение:

- более чем 30 дней
- более чем 1 год
- более чем 3 лет
- более чем 5 лет

Объектом депозитарного учета могут быть: 1) векселя; 2) депозитные сертификаты; 3) сберегательные сертификаты; 4) государственные облигации:

- ни один из перечисленных видов ценных бумаг
- только 4
- все перечисленное
- 2,3,4
- 1,2,3
- 1,4

В депозитарном учете ценные бумаги банка при их размещении отражаются как ценные бумаги:

- на хранении в депозитарии
- обремененные обязательствами
- вне обращения

Основанием для постановки на депозитарный учет акций, подлежащих распространению, является:

- принятие решения о выпуске ценных бумаг
- регистрация выпуска ценных бумаг
- регистрация отчета об итогах выпуска

ОАО «Аверс» приобрело 2 векселя банка ОАО «Инвест» номиналом 200000 руб. и 245000 руб., соответственно, сроком платежа «по предъявлении». Векселя переданы на хранение в депозитарий банка – векселедателя. В депозитарном учете указанные ценные бумаги могут иметь способ хранения:

- открытый
- закрытый
- маркированный
- способ хранения будет определяться только депозитарным договором

Компания «Вексель» осуществляет покупку на ММВБ 236 акций Сбербанка у компании «Брокер». Банку – депозитарию подается поручение о зачислении ценных бумаг на лицевой счет депо. В депозитарном учете способ хранения будет определен как:

- закрытый
- открытый
- маркированный

—открытый или закрытый в зависимости от условий договора

## Тема 8. Операции по доверительному управлению ценными бумагами

Природные драгоценные камни и драгоценные металлы объектом доверительного управления в ОФБУ:

—могут быть в любом случае

—не могут быть объектом доверительного управления

—могут быть только при наличии соответствующей лицензии ЦБ РФ

Если продажная стоимость ценных бумаг равна их балансовой стоимости, то финансовый результат:

—определяется как доход

—определяется как расход

—отсутствует

Укажите правильное утверждение относительно определения ОФБУ:

—ОФБУ – имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого управляющим при осуществлении доверительного управления

—ОФБУ – юридическое лицо, состоящее из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого управляющим при осуществлении доверительного управления

Объектами доверительного управления для банка могут быть: 1)денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте; 2)только денежные средства в валюте РФ; 3)ценные бумаги; 4)природные драгоценные камни и драгоценные металлы; 5)любые производные финансовые инструменты; 6)производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на правах собственности:

—только 2

—1,3,4

—1,3,4,6

—1,3,5

—2,3,4

Банк – доверительный управляющий не может выдавать кредиты за счет имущества, находящегося в доверительном управлении:

—безусловно, да

—безусловно, нет

—да, за исключением случаев, предусмотренных договором

Банк может образовывать:

—только один ОФБУ

—2 и более ОФБУ



—не более 2-х ОФБУ

Операции по доверительному управлению в банке учитываются:

- на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору и по каждому ОФБУ
- в рамках общего баланса банка
- в балансе не отражаются

По окончании срока действия договора доверительного управления в случае возврата имущества учредителю управления:

- у него образуется доход при возникновении положительной разницы
- у него образуются убыток при возникновении отрицательной разницы
- не образуется доход (убыток) независимо от возникновения положительной (отрицательной) разницы

Все ценные бумаги, приобретенные банком в процессе доверительного управления, отражаются в учете по:

- номинальной стоимости
- цене приобретения
- соглашению с учредителем управления

Передача ценных бумаг в доверительное управление в депозитарном учете:

- не отражается
- отражается по счетам ценных бумаг вне обращения
- отражается как ценные бумаги в доверительном управлении
- отражается как ценные бумаги, обремененные обязательствами

Учет котироваемых ценных бумаг, полученных в доверительное управление, осуществляется банком:

- по цене, определенной в договоре
- по рыночной стоимости
- согласно независимой оценки

Учет некотироваемых ценных бумаг, полученных в доверительное управление, осуществляется банком:

- по цене, определенной в договоре
- по рыночной стоимости
- согласно независимой оценке

Укажите признаки, характеризующие деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с ФЗ “О рынке ценных бумаг”: (2 ответа)

- деятельность по управлению ценными бумагами может осуществляться только юридическим лицом

—управляющий действует от своего имени, осуществляя управление активами, принадлежащими клиенту, в интересах клиента или третьих лиц

—управляющий действует от имени и по поручению клиента, осуществляя управление активами, принадлежащими клиенту, в интересах клиента или третьих лиц

—объектами доверительного управления могут быть только ценные бумаги

—объектами доверительного управления могут быть денежные средства и ценные бумаги

Имущество, переданное по договору доверительного управления:

—не признается доходом доверительного управляющего

—признается доходом доверительного управляющего

—не обособляется от имущества банка

Сертификат долевого участия ОФБУ:

—является именной ценной бумагой

—является ценной бумагой на предъявителя

—не является ценной бумагой

Аналитический учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление, ведется:

—по выпускам ценных бумаг в разрезе учредителей управления

—по выпускам ценных бумаг

—по видам ценностей

ОФБУ не может вкладывать более ... своих активов в ценные бумаги одного эмитента либо группы эмитентов, связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением:

—5%

—10%

—15%

—20%

—25%

Для ценных бумаг, приобретенных на ОРЦБ, по договору доверительного управления банк осуществляет:

—переоценку

—создание резерва на возможные потери

—оценку финансового результата

Если в доверительное управление приняты процентные ценные бумаги, то величина процентного дохода:

—увеличивает стоимость ценной бумаги

—отражается отдельно от самой ценной бумаги

—не изменяет стоимость ценной бумаги

Доверительный управляющий принимает решения о проведении операций с ценными бумагами и средствами инвестирования в них:

- самостоятельно
- на основании поручения клиента
- на основании распорядительной записки клиента

В банке - доверительном управляющем финансовый результат по операциям формируется:

- ежемесячно
- ежеквартально
- после окончания срока действия договора доверительного управления

Если на счете прибыли по доверительному управлению образуется кредитовое сальдо, то это означает, что:

- получена прибыль от проведения операций по доверительному управлению
- получен убыток от проведения операций по доверительному управлению
- выдан кредит учредителю управления

При перепродаже долгового обязательства для определения финансового результата производится:

- уменьшение суммы НКД полученного на сумму НКД, уплаченного при приобретении долгового обязательства
- увеличение суммы НКД полученного на сумму НКД, уплаченного при приобретении долгового обязательства
- расчет комиссионного вознаграждения доверительному управляющему

Учет ценных бумаг, передаваемых в доверительное управление банку, ведется:

- в разрезе ценностей
- в разрезе учредителей управления
- в разрезе доверительных управляющих

Вознаграждение по договору доверительного управления в пользу банка:

- производится с расчетного счета учредителя управления на корреспондентский счет банка
- удерживается из суммы, находящейся в управлении
- взыскивается в безакцептном порядке с расчетного счета учредителя управления

Если банк является учредителем управления, то переданные активы отражаются как:

- разные ценности, отосланные и выданные под отчет
- активы, переданные в доверительное управление
- капитал в управлении

Тема 9. Кассовые и срочные сделки

Укажите утверждение, не противоречащее действующему законодательству:

—кассовая (наличная) сделка – сделка при которой дата исполнения сделки отстоит от даты ее заключения не более, чем на 2 рабочих дня

—кассовая (наличная) сделка – сделка, оплачиваемая наличными денежными средствами

—кассовая сделка – сделка, по которой дата ее исполнения отстоит от даты заключения сделки не более, чем на 3 рабочих дня

15 июня банком заключен договор с компанией «Х» о покупке пакета акций АО «Татнефть». Условиями договора предусмотрено, что оплата ценных бумаг будет произведена через 5 дней после представления документов, необходимых для перерегистрации права собственности.

Укажите порядок отражения данной сделки в бухгалтерском учете:

—сделка будет отражена в учете только через 5 дней после ее заключения

—15 июня сделка будет учтена на внебалансовых счетах, а через 5 дней, в день наступления срока расчетов по договору, учет сделки будет произведен на балансовых счетах

—сделка будет учитываться только на забалансовых счетах

В разделе «Г» – «Срочные операции» Плана счетов кредитных организаций учитываются: 1) срочные сделки; 2) кассовые сделки; 3) операции РЕПО; 4) все сделки банка:

—только 4

—1,2,3

—1,3

—1,2

—2,3

На внебалансовых счетах срочные сделки учитываются с даты их заключения до наступления даты расчетов, а при наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма срочной сделки, вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа подлежит отражению на счетах 47407 и 47408:

—да

—нет

—порядок расчетов определяется условиями договора

—порядок учета определяется Учетной политикой банка

Для участников сделок, по которым дата перечисления средств либо дата поставки ценных бумаг не совпадает с датой заключения сделки:

—должны использоваться балансовые счета 47407/47408

—должны использоваться балансовые счета 47422/47423

—должны использоваться только внебалансовые счета

Рыночный риск по срочным сделкам согласно МСФО определяется как:

- превышение обязательств банка над требованиями по каждой срочной сделке
- превышение требований банка над обязательствами по каждой сделке
- превышение требований банка над обязательствами по всем сделкам
- превышение обязательств банка над требованиями по всем срочным сделкам

Для проведения операций с ценными бумагами по бухгалтерскому учету нужно:

- подтверждение перехода прав собственности на ценные бумаги
- произвести расчет, обосновывающий размер средств, направляемых в ценные бумаги
- определить виды документов, подтверждающих факт заключения сделки

Справедливой стоимостью срочной сделки называется:

- нереализованная отрицательная курсовая разница
- нереализованная положительная курсовая разница
- реализованная отрицательная курсовая разница
- реализованная положительная курсовая разница

Операции РЕПО учитываются в:

- разделе 5 «Операции с ценными бумагами» Плана счетов
- разделе Г «Срочные операции» Плана счетов
- разделе Д «Счета депо» Плана счетов

Сделки РЕПО учитываются в разделе Г:

- с даты их заключения до наступления даты расчетов
- с даты перехода права собственности
- с даты расчетов

Перенос средств, учитываемых по срочным сделкам, с внебалансовых счетов на балансовые счета 47407/ 47408 осуществляется:

- в день наступления срока расчетов
- в день заключения договора
- в день последнего платежа по сделке

Сделки с ценными бумагами включают следующие этапы: 1) заключение сделки; 2) сверка параметров заключения сделки; 3) клиринг; 4) исполнение сделки:

- 1,3,4
- 2,3,4
- 1,2,3,4
- 1,2,4

По срочным сделкам создается резерв:

- под возможные потери

- под обесценение ценных бумаг
- по рыночным рискам

Расчетная база резерва по срочным сделкам определяется в разрезе:

- портфеля ценных бумаг
- отдельных сделок
- видов ценных бумаг

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери по срочным сделкам на покупку являются:

- положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью
- положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью
- отрицательная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью
- отрицательная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери по срочным сделкам на продажу являются:

- положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью
- положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью
- отрицательная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью
- отрицательная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью

По кассовым сделкам создается резерв:

- под возможные потери
- под обесценение ценных бумаг
- по рыночным рискам
- не создается

По сделкам с опционами резерв:

- под возможные потери
- под обесценение ценных бумаг
- по рыночным рискам
- не создается

Операции РЕПО относятся к категории:

- кассовых сделок
- срочных сделок
- кассовых или срочных сделок в зависимости от времени исполнения сделки

1 марта банком заключен договор с компанией «А» о покупке пакета акций ОАО Сбербанк РФ. Условиями договора предусмотрено, что оплата ценных бумаг будет произведена через 15 дней после представления документов, необходимых для перерегистрации права собственности. Укажите порядок отражения данной сделки в бухгалтерском учете:

- сделка будет отражена в учете только через 15 дней после ее заключения
- 1 марта сделка будет учтена на внебалансовых счетах, а через 15 дней, в день наступления срока расчетов по договору, учет сделки будет произведен на балансовых счетах
- сделка будет учитываться только на забалансовых счетах

Для участников сделок, по которым дата перечисления средств либо дата поставки ценных бумаг совпадает с датой заключения сделки:

- должны использоваться балансовые счета 47407/47408
- должны использоваться балансовые счета 47422/47423
- должны использоваться только внебалансовые счета

В качестве рыночной стоимости актива, лежащего в основе срочной сделки, являются:

- данные биржевых и внебиржевых организаторов торгов, имеющих соответствующую лицензию
- данные бухгалтерского учета контрагента
- данные биржевых организаторов торгов, имеющих соответствующую лицензию

В качестве номинальной контрактной стоимости актива, лежащего в основе срочной сделки, являются:

- стоимость финансового актива, отраженная на дату заключения сделки на соответствующих счетах бухгалтерского учета
- данные бухгалтерского учета контрагента
- данные внебиржевых организаторов торгов

1 ноября банком «А» заключен договор с банком «Б» о покупке облигаций, в котором предусмотрено, что оплата ценных бумаг будет произведена в этот же день на основе представленных документов. Укажите порядок отражения данной сделки в бухгалтерском учете:

- 1 ноября сделка будет учтена на внебалансовых счетах, а на следующий день -2 ноября, после обработки полученных документов учет сделки будет произведен на балансовых счетах
- сделка будет учитываться только на внебалансовых счетах
- сделка будет учитываться только на балансовых счетах 47407, 47408
- сделка будет учитываться только на балансовых счетах 47422, 47423

Тема Задачи по теме «Эмиссионные операции КО»

Коммерческий банк принимает решение о размещении дополнительного выпуска акций номиналом 100 рублей в количестве 1 млн. штук, предполагая разместить их по рыночной цене, которая в момент размещения составляет 150 рублей за 1 акцию. Указать сумму госпошлины за регистрацию выпуска ценных бумаг, которую должен уплатить банк-эмитент:

- 200000 рублей
- 100000 рублей
- 300000 рублей

Коммерческий банк с уставным капиталом 10000 рублей, размещает дополнительные акции в количестве 10000 штук. Номинал одной акции – 200 руб. Акции размещаются по цене 400 руб. Часть акционеров воспользовались правом преимущественного приобретения по льготной цене, которая на 5% ниже, чем цена размещения. Всего, таким образом, было выкуплено 10% выпуска. По итогам размещения оказалось, что 10% акций не были приобретены инвесторами, их пришлось аннулировать. Определить величину привлеченных средств путем размещения акций:

- 3580000 рублей
- 358000 рублей
- 3200000 рублей
- 320000 рублей

Коммерческий банк с уставным капиталом 10000 рублей, размещает дополнительные акции в количестве 10000 штук. Номинал одной акции – 200 руб. Акции размещаются по цене 400 руб. Часть акционеров воспользовались правом преимущественного приобретения по льготной цене, которая на 5% ниже, чем цена размещения. Всего, таким образом, было выкуплено 10% выпуска. По итогам размещения оказалось, что 10% акций не были приобретены инвесторами, их пришлось аннулировать. Определить величину уставного капитала банка по результатам размещения:

- 1810000 рублей
- 181000 рублей
- 180000 рублей
- 1800000 рублей

Коммерческий банк с уставным капиталом 10000 рублей, размещает дополнительные акции в количестве 10000 штук. Номинал одной акции – 200 руб. Акции размещаются по цене 400 руб. Часть акционеров воспользовались правом преимущественного приобретения по льготной цене, которая на 5% ниже, чем цена размещения. Всего, таким образом, было выкуплено 10% выпуска. По итогам размещения оказалось, что 10% акций не были приобретены инвесторами, их пришлось аннулировать. Рассчитать эмиссионный доход банка:

- 3580000 рублей
- 1780000 рублей



- 1790000 рублей
- 358000 рублей

Совет директоров банка принимает решение об эмиссии именных бездокументарных облигаций в количестве 10000000 штук номиналом 150 рублей, цена размещения установлена в размере 155 рублей за 1 облигацию. По результатам размещения 25 % облигаций были аннулированы как неразмещенные. Определить сумму денежных средств, которую привлек банк за счет эмиссии облигаций:

- 0 рублей
- 1550000000 рублей
- 1162500000 рублей
- 1500000000 рублей

Уставный капитал банка сформирован за счет 1 млн. обыкновенных акций номиналом 1000 рублей. Через год банк принимает решение об эмиссии документарных облигаций номиналом 500 рублей в количестве 1 млн. штук. Облигации размещаются по цене 475 рублей за 1 облигацию. Однако по результатам регистрации отчета об итогах выпуска 8 % облигаций были аннулированы как неразмещенные. Определить величину обеспечения, предоставляемого третьими лицами при выпуске облигаций:

- 1000 млн. руб
- 500 млн. руб
- 475 млн. руб
- 437 млн. руб
- 0 рублей

Тема Задачи по теме «Инвестиционные операции КО»

Вексель на сумму 100000 руб. учитывается банком за 90 дней до погашения с дисконтом 4%. Определить величину учетной ставки:

- 16,22 %
- 16%
- 15,98%

Вексель на сумму 100000 руб. со сроком оплаты 20 апреля выдан 1 февраля. Владелец векселя учел его в банке 10 апреля по учетной ставке 15%. Определить доход банка:

- 410,9589 рублей
- 410,8995 рублей
- 41,8995 рублей
- 41,9589 рублей

Вексель на сумму 100000 руб. со сроком оплаты 20 апреля выдан 1 февраля. Владелец векселя учел его в банке 10 апреля по учетной ставке 15%. Определить сумму, полученную по векселю:

- 99589,041 руб

—99580,04 руб  
—99584 руб

Банк получил займы котируемые акции балансовой стоимостью 105000 рублей. Затем по сделке с обратным выкупом акции проданы за 110000 рублей. На следующий день осуществляется вторая часть сделки и акции выкупаются за 108000 рублей. Затем происходит погашение займа. Рыночная цена на дату совершения первой части сделки с обратным выкупом – 109000 рублей. Кроме этого, банк понес затраты, связанные с реализацией ценных бумаг в первый день – 55 руб., связанные с покупкой ценных бумаг во второй день – 54 руб. Получение акций по соглашению о займе отражается в банке по стоимости:

—105000 рублей  
—110000 рублей  
—109000 рублей  
—108000 рублей

Банк приобрел 271 акцию стоимостью 567,9 руб. за акцию. Анализ деятельности эмитента выявил существование умеренной потенциальной угрозы потерь, вызванной недостатками в системе управления эмитента. Это дало основание установить максимальный размер расчетного резерва для данной категории качества. Сумма резерва на возможные потери по акциям составит:

—30780,18 рублей  
—76950,45 рублей  
—32319,189 рублей  
—0 рублей

На балансе банка находятся акции в количестве 159 штук стоимостью 466,14 рублей за акцию. На момент корректировки сумма резерва составляла 13340,93 рублей. Анализ эмитента выявил существенное ухудшение его финансового положения, что позволило увеличить размер резерва до минимального по данной категории качества. Определить сумму доначисленного резерва:

—2223,48 рублей  
—15564,41 рублей  
—223,48 рублей  
—222,5 рублей

Облигации банка в количестве 950 штук стоимостью 11570 рублей за единицу создан резерв по третьей группе риска в размере 23%. По состоянию на 1.11.08 произведена корректировка резерва в сторону уменьшения на 4%. Определить фактическую величину резерва:

—2088385 рублей  
—2528045 рублей  
—439660 рублей  
—208385 рублей

Банк приобрел 271 акцию ОАО «Камаз» общей стоимостью 26002,45 руб. Акции котируемые. На дату переоценки рыночная стоимость акции составила 78,6 руб. Результат переоценки составит:

- 4701,85 рублей (положительные разницы)
- 4701,85 рублей (отрицательные разницы)
- 4017,85 рублей (положительные разницы)
- 4071,85 рублей (отрицательные разницы)

Банк приобрел котируемые облигации в иностранной валюте. Балансовая стоимость – 101000 дол. США, в том числе 1000 дол. США – уплаченный купонный доход. Через 10 дней банк продал облигации по цене 2 455 000 руб. На дату покупки рыночная цена облигаций составляла 101000 дол. США, на дату продажи – 101600 дол. США. На дату покупки официальный курс Банка России составлял 26,06 руб., на дату продажи – 25,68 руб. На балансе банка данные ценные бумаги будут отражены в сумме:

- только 100000 дол. США
- только 101000 дол. США
- только в эквиваленте 2586000 руб
- только в эквиваленте 2510860 руб
- 100000 дол. США и 2606000 руб
- 101000 дол. США и 2632060 руб

Банк приобрел 271 акцию ОАО «Камаз» общей стоимостью 26002,45 руб. Акции котируемые. Анализ деятельности эмитента выявил существование умеренной потенциальной угрозы потерь, вызванной недостатками в системе управления эмитента. Это дало основание установить максимальный размер расчетного резерва для данной категории качества. Сумма резерва на возможные потери по акциям составит:

- 0 руб
- 260,02 руб
- 5200,49 руб
- 5460,51 руб
- 13001,23 руб
- 13261,25 руб
- 26002,45 руб

Банк приобрел некотируемые облигации в количестве 328 штук балансовой стоимостью 95612 руб. Анализ деятельности эмитента выявил существование серьезной потенциальной угрозы потерь, вызванной ухудшением финансовых показателей деятельности эмитента. Это дало основание установить минимальный размер расчетного резерва для данной категории качества. Сумма резерва на возможные потери по облигациям составит:

- 19122,4 руб
- 47806 руб
- 95612 руб

—956,12 руб  
—20078,52 руб  
—48762,12 руб

Тема Задачи по теме «Депозитарные операции КО»

ОАО «Аверс» приобрело 2 векселя банка ОАО «Инвест» номиналом 200000 руб. и 245000 руб., соответственно, сроком платежа «по предъявлении». Векселя переданы на хранение в депозитарий банка – векселедателя. В депозитарном учете операция будет отражаться:

—по Дт активного счета депо  
Кт активного счета депо  
—по Дт пассивного счета депо  
Кт пассивного счета депо  
—по Дт активного счета депо  
Кт пассивного счета депо  
—по Дт пассивного счета депо  
Кт активного счета депо

ООО «Союз», являющееся депонентом депозитария банка ОАО «Инвест», имеет на лицевом счете Депо 150 облигаций на предъявителя компании «Х», приобретенных 25 октября. 1 ноября депонент подает поручение на перевод 142 облигаций в депозитарий филиала банка ОАО «Инвест», находящийся в другом регионе. В депозитарном учете операция будет отражаться:

—Дт активного счета депо  
Кт активного счета депо  
—Дт пассивного счета депо  
Кт пассивного счета депо  
—Дт активного счета депо  
Кт пассивного счета депо  
—Дт пассивного счета депо  
Кт активного счета депо  
—операция неправомерна, т.к. все ценные бумаги должны находиться в одном месте хранения

Компания «Вексель» осуществляет продажу на ММВБ 236 акций Сбербанка компании «Брокер». Банку – депозитарию подается поручение на снятие указанных ценных бумаг с депозитарного учета. В депозитарном учете это отражается:

—по Дт активного счета депо  
Кт активного счета депо  
—по Дт пассивного счета депо  
Кт пассивного счета депо  
—по Дт активного счета депо  
Кт пассивного счета депо  
—по Дт пассивного счета депо

Кт активного счета депо

Клиент Иванов И.И. в рамках договора на брокерское обслуживание приобрел 78 акций банка ВТБ и передал их по депозитарному договору банку «Х». В депозитарии банка «Х» данная операция отражается:

—Дт активного счета депо

Кт активного счета депо

—Дт пассивного счета депо

Кт пассивного счета депо

—Дт активного счета депо

Кт пассивного счета депо

—Дт пассивного счета депо

Кт активного счета депо

ОАО банк «Инвест» выступает андеррайтером по размещению акций компании «У» на условиях принятия банком на себя гарантий размещения ценных бумаг эмитента. Депозитарный учет ценных бумаг, проданных первым владельцам, будет осуществляться по:

—Дт активного счета депо

Кт активного счета депо

—Дт пассивного счета депо

Кт пассивного счета депо

—Дт активного счета депо

Кт пассивного счета депо

—Дт пассивного счета депо

Кт активного счета депо

Тема Задачи по теме «Операции с ценными бумагами, осуществляемые в интересах клиентов»

ОАО с уставным капиталом 1млн. руб., состоящим из 100000 обыкновенных акций, осуществляет дополнительный выпуск акций. Курсовая стоимость акции – 20 рублей. Объем эмиссии дополнительных акций – 2 млн. руб. Для организации выпуска привлекается банк в качестве андеррайтера, который берет на себя обязательство выкупить весь выпуск акций. Плата за андеррайтинг составляет 10% о суммы привлеченных средств. Размер вознаграждения банка составит:

—200000 руб

—400000 руб

—100000 руб

Остаток средств на брокерском счете клиента по состоянию на 01.10.08 составляет 529 233 руб. В интересах клиента 12.10.08 на ОРЦБ приобретены ценные бумаги на сумму 489600 руб. и 25.10.08 проданы облигации на сумму 513456 руб. Комиссия банка составляет 1% от суммы сделки, комиссия биржи 0,01 % от суммы сделки. Определить размер

денежных средств, перечисленных банком на расчетный счет клиента 01.11.08.:

- 542958,13 руб
- 543985,13 руб
- 542957,11 руб

Остаток средств на брокерском счете клиента по состоянию на 01.10.08 составляет 529 233 руб. В интересах клиента 12.10.08 на ОРЦБ приобретены ценные бумаги на сумму 489600 руб. и 25.10.08 проданы облигации на сумму 513456 руб. Комиссия банка составляет 1% от суммы сделки, комиссия биржи 0,01 % от суммы сделки. Определить размер вознаграждения банку за октябрь 2008г.:

- 4896 руб
- 5134,56 руб
- 10030,56 руб
- 4944,96 руб
- 5185,91 руб
- 10130,87 руб

Тема Задачи по теме «Операции по доверительному управлению ценными бумагами»

В доверительное управление банку переданы 132 акции «Роснефть» балансовой стоимостью 27560 руб. Рыночная стоимость одной акции – 216,89 руб. В балансе банка ценные бумаги отражаются по стоимости:

- 27560 руб
- 28629,48 руб
- 28628,49 руб

В процессе доверительного управления банк «Х» были приобретены купонные облигации балансовой стоимостью 1153000 руб., НКД, уплаченный при приобретении – 160000 руб. Затем ценные бумаги были реализованы по стоимости 1155000 руб., НКД полученный – 165000 руб. Финансовый результат от сделки составит:

- 3000 руб.(убыток)
- 3000 руб.(прибыль)
- 5000 руб. (убыток)
- 5000 руб.(прибыль)
- 2000 руб. (убыток)
- 2000 руб.(прибыль)

В процессе доверительного управления банк «Х» были приобретены купонные облигации балансовой стоимостью 1150000 руб., НКД, уплаченный при приобретении – 160000 руб. Затем ценные бумаги были реализованы по стоимости 1153000 руб., НКД полученный – 162000 руб. Финансовый результат от сделки составит:

- 3000 руб.(убыток)

- 3000 руб.(прибыль)
- 5000 руб. (убыток)
- 5000 руб.(прибыль)
- 2000 руб. (убыток)
- 2000 руб.(прибыль)

На баланс банка в доверительное управление преданы 134 акций «ЛУКОЙЛ» общей стоимостью 117066,42 руб. Рыночная стоимость акций выше балансовой на 14,4%. Получение ценных бумаг в доверительное управление отражается в банке по стоимости:

- 117006,42 руб
- 133924,0 руб
- 133925,0 руб