

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ

Ставропольский многопрофильный колледж

Рассмотрено на заседании методического
объединения укрупненных групп
специальностей 38.00.00 Протокол № 7 от
24.05.2023 г.

Утверждаю

Директор

_____ Кандаурова Н. В.

Рекомендовано к использованию в учебном
процессе Методическим советом СМК,
протокол № 7 от 25.05.2023 г.

Комплект
контрольно-измерительных материалов
для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине
ОП.06. Рынок ценных бумаг
основной профессиональной образовательной программы
по специальности
38.02.07 Банковское дело

Разработчики:

Преподаватель Данилов С. В.

Ставрополь 2023

1. Общие положения

Контрольно-измерительные материалы предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП. 06. Рынок ценных бумаг основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

КИМ включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета (2/4 семестр)

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

<i>КОД ОК, ЛР</i>	<i>Освоенные умения</i>	<i>Усвоенные знания</i>
ОК 1-5 ОК 9 -11 ЛР 13-15	<ul style="list-style-type: none">- осуществлять консультационное обслуживание;- приводить оценку инвестиционного качества ценных бумаг;- оформлять необходимую документацию.	<ul style="list-style-type: none">- нормативно – правовое обеспечение деятельности на РЦБ;- виды, характеристики и особенности ценных бумаг;- методы оценки ликвидности, доходности и риска;- современные методы оценки инвестиционных проектов;- основные способы работы с информацией и документацией;- формы и виды действующей отчетности;- инструменты анализа рынка.

3. Измерительные материалы для оценивания результатов освоения учебной дисциплины

3.1. Задания для проведения зачета

Форма экзамена – устная по билетам

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: Кабинет банковского дела.

Кабинет для самостоятельной работы.

2. Максимальное время выполнения задания: 0,2 часа

3. Источники информации, разрешенные к использованию на экзамене, оборудование: канцелярские принадлежности (ручка, карандаши), калькулятор.

Разрешенных источников информации по данной дисциплине не предусмотрено.

Перечень теоретических вопросов

1. Ценные бумаги, выпускаемые банками: классификация, цели выпуска, сравнительная характеристика процедуры выпуска.
2. Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выпуску эмиссионных ценных бумаг.
3. Объявленные и размещённые акции.
4. Права и обязанности акционеров.
5. Этапы процедуры выпуска эмиссионных ценных бумаг.
6. Виды решений о размещении эмиссионных ценных бумаг и их реквизиты.
7. Содержание решения о выпуске ценных бумаг.
8. Содержание проспекта ценных бумаг.
9. Порядок регистрации выпуска ценных бумаг.
10. Порядок расчёта суммы дивидендов по акциям.
11. Размеры и порядок выплаты доходов по облигациям.
12. Порядок обращения и погашения облигаций банка.

13. Сберегательный (депозитный) сертификат: понятие, виды, сроки обращения.
14. Требования к оформлению сертификата.
15. Порядок оформления перехода прав (цессии) по сберегательным и депозитным сертификатам.
16. Содержание и порядок регистрации условий выпуска и обращения сберегательных (депозитных) сертификатов.
17. Инвестиционные операции банков: понятие, назначение.
18. Виды инвестиций.
19. Типы инвестиционной политики.
20. Прямые и портфельные инвестиции.
21. Портфель ценных бумаг: понятие и типы.
22. Факторы, определяющие структуру портфеля ценных бумаг (ликвидность, доходность, рискованность, порядок налогообложения, специализация банка).
23. Порядок совершения операций по приобретению и реализации ценных бумаг на неорганизованном рынке ценных бумаг.
24. Порядок совершения операций купли/продажи ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг через брокера.
25. Депозитарная деятельность банка.

Перечень практических заданий:

Задача 1. Составить перечень нормативных документов, прямо или косвенно регулирующих операции банков на рынке ценных бумаг. Документы необходимо классифицировать в зависимости от их экономического содержания на следующие группы:

1. Пассивные операции банков на рынке ценных бумаг.
2. Активные операции банков на рынке ценных бумаг.
3. Посреднические операции банков на рынке ценных бумаг.

Задача 2. Заполнить таблицу

Таблица 1- Характеристика ценных бумаг в банковской деятельности

Ценная бумага	Цель (выпуска/эмиссии)	Характеристика	Особенности
Акция			
Облигация			
Вексель			
Сберегательный сертификат			
Депозитный сертификат			

Задача 3. Заполнить таблицу

Таблица 2- Характеристика ценных бумаг в банковской деятельности

Ценная бумага	Цель (приобретение)	Экономический содержание
Акция		
Облигация		
Вексель		
Сберегательный сертификат		
Депозитный сертификат		

Задача 4.

Номинальная стоимость акции АО составляет 50 тысяч рублей. Определите ориентировочную курсовую стоимость акций на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 25%, а размер банковской ставки составляет 20%.

Задача 5

Номинальная стоимость акций АО 100 рублей за акцию, текущая рыночная цена 600 рублей за акцию. Компания выплачивает квартальный дивиденд в размере 20 рублей за акцию. Какова текущая доходность акций АО в годовом начислении?

Задача 6

Баланс АО содержит следующие показатели млн. руб. Какая максимальная сумма может быть израсходована АО для выплаты дивидендов

по привилегированным акциям, если доля привилегированных акций в уставном капитале составляет 10% и при их выпуске установлен фиксированный дивиденд?

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	500	Уставный капитал	800
Нематериальные активы	100	Резервный фонд	100
Готовая продукция	300	Прибыль	100
Расчетный счет	100		
Баланс	1000	Баланс	1000

Задача 6. Составить схему «Этапы процедуры эмиссии ценных бумаг».

Задача 7

Облигации АО выпущены 1 января 2013 года. Срок обращения облигаций 2 года. Годовой купон 8,5%. Номинальная стоимость 1000 рублей, однако при первичном размещении стоимость облигаций составила 974 рубля. Какова должна быть минимальная величина банковской ставки, при которой инвестору, купившему облигацию в ходе первичного размещения (налогообложение не учитывать), было более выгодно положить деньги в банк на 2 года?

Задача 8

Рассчитайте сегодняшнюю стоимость облигации при условии, что величина годового купонного дохода составляет 1500 рублей, требуемая норма прибыли 16,4%, срок 5 лет при номинальной стоимости облигации 10000 рублей.

Задача 9

Облигация 4,5% займа была куплена по рыночной цене, которая составляла 96% от ее номинальной стоимости. До момента погашения (7 лет и 240 дней, то есть 7,658 лет) находилась у владельца. Определить доход по облигации к дате погашения.

Задание 10

Определите:

размер годовой ставки при начислении точных процентов, равных по размеру коммерческим процентам, в 2017 году;

сумму обыкновенных и точных процентов.

Годовая ставка при начислении обыкновенных процентов по депозитному 30 – дневному сертификату номиналом 700 тыс. рублей равна 8,5 %.

Задание 11

Определите сумму начисленных процентов и сумму погашения долгового обязательства.

Депозитный сертификат номиналом 500 тыс. рублей выдан 20 января 2006 года. Погашается он 5 октября 2018 года. Годовая ставка определена в размере 7,5 %.

Задача 12. Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

Задача 13. Акции номиналом 500 руб. были куплены по цене 600 руб. в количестве 100 шт. и проданы через 3 года по цене 700 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составили: в 1 год – 10%, во 2 год – 15%, в 3 год – 20%. Определить полученный доход по операциям.

Задача 14. Акции с дивидендной ставкой 20% при номинальной стоимости 2000 руб. проданы через год по рыночной стоимости 3000 руб. Определить совокупный доход акции и доходности акции в процентах.

Задача 15. Банк при учёте векселя на сумму 1500 тыс.руб., до срока оплаты которого осталось 45 дней, выплатил его предъявителю 530 тыс.руб. Определить учётную ставку, использованную банком, если расчётное количество дней в году составило 360.

Задача 16. Вексель – срок обращения 90дней номиналом-10000, размещается под 10%годовых Определить доход .

Задача 17. ОФЗ номиналом 1000руб. и сроком погашения 3года продается по курсу 805руб. Какова доходность в конце срока?

Задача 18. Депозитный сертификат сроком обращения 3 месяца и доходностью 10% годовых выпущен с номиналом 500000 рублей. Определить доход по сертификату и доходность по сертификату за срок займа.

Задача 19. Депозитный сертификат со сроком обращения 6месяцев и 8%годовых доход имеет номинал 1000000руб. Определить 1) Абсолютный доход 2) Доходность сертификата на срок его обращения

Задача 20. Инвестор обеспокоен падением курса акций, чтобы застраховать себя от потерь покупает 100 акций компании Б по курсу 96 руб за акцию, и затем продает опцион кол сот сроком 1 месяц, и ценой 85 руб. Общая стоимость 1700. Определить понесет ли инвестор убытки, если акция Б упадет на 79 руб. Какова будет прибыль, если курсовая цена акции = 85 руб.

Задача 21. Курсовая цена акции, которая была размещена по номиналу 1000 руб., в первый год после эмиссии составляла 1500 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции в %, а так же совокупный доход, если величина дивиденда составила 20%.

Задача 22. Курсовая цена акций по номиналу 300 руб, составляет 500 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции, а также совокупный доход, если величина дивиденда 20%?

Задача 23. Нарощенная стоимость облигации номиналом 500 руб. в момент погашения в полтора раза превышает ее номинал. Срок обращения облигации - 5 лет. Определить годовую купонную ставку.

Задача 24. Облигация номиналом 10000 рублей была продана владельцем при 8% годовых через 170 дней после очередного дня выплаты по купону. Определить купонный доход облигации.

Задача 25. Определите доход по векселю со сроком обращения 90 дней, номиналом 10000 рублей и ставкой 10%

Билеты на экзамен

Экзаменационный билет № 1

1. Ценные бумаги, выпускаемые банками: классификация, цели выпуска, сравнительная характеристика.

2. Номинальная стоимость акции АО составляет 50 тысяч рублей. Определите ориентировочную курсовую стоимость акций на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 25%, а размер банковской ставки составляет 20%.

Экзаменационный билет № 2

1. Акции: общая характеристика.

2. Номинальная стоимость акций АО 100 рублей за акцию, текущая рыночная цена 600 рублей за акцию. Компания выплачивает квартальный дивиденд в размере 20 рублей за акцию. Какова текущая доходность акций АО в годовом начислении?

Экзаменационный билет № 3

1. Акции: способы оценки.

2. Баланс АО содержит следующие показатели млн. руб. Какая максимальная сумма может быть израсходована АО для выплаты дивидендов по привилегированным

акциям, если доля привилегированных акций в уставном капитале составляет 10% и при их выпуске установлен фиксированный дивиденд?

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	500	Уставный капитал	800
Нематериальные активы	100	Резервный фонд	100
Готовая продукция	300	Прибыль	100
Расчетный счет	100		
Баланс	1000	Баланс	1000

Экзаменационный билет № 4

1. Облигации: характеристика и виды.
2. Депозитный сертификат номиналом 500 тыс. рублей выдан 20 января 2018 года. Погашается он 5 октября 2018 года. Годовая ставка определена в размере 7,5 %.

Экзаменационный билет № 5

1. Облигации: методы оценки.
2. Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

Экзаменационный билет № 6

1. Индивидуальные инвесторы на РЦБ.
2. Акции номиналом 500 руб. были куплены по цене 600 руб. в количестве 100 шт. и проданы через 3 года по цене 700 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составили: в 1 год – 10%, во 2 год – 15%, в 3 год – 20%. Определить полученный доход по операциям.

Экзаменационный билет № 7

1. Инвестиционные фонды и их типы.
2. Акции с дивидендной ставкой 20% при номинальной стоимости 2000 руб. проданы через год по рыночной стоимости 3000 руб. Определить совокупный доход акции и доходности акции в процентах.

Экзаменационный билет № 8

1. Институциональные инвесторы и их характеристика.
2. Банк при учёте векселя на сумму 1500 тыс.руб., до срока оплаты которого осталось 45 дней, выплатил его предъявителю 530 тыс.руб. Определить учётную ставку, использованную банком, если расчётное количество дней в году составило 360.

Экзаменационный билет № 9

1. Цели инвестора на РЦБ.

2. Вексель – срок обращения 90 дней номиналом 10000, размещается под 10% годовых. Определить доход.

Экзаменационный билет № 10

1. Инструменты денежного рынка.
2. Депозитный сертификат сроком обращения 3 месяца и доходностью 10% годовых выпущен с номиналом 500000 рублей. Определить доход по сертификату и доходность по сертификату за срок займа.

Экзаменационный билет № 11

1. Купонные инструменты и их характеристика.
2. Депозитный сертификат со сроком обращения 6 месяцев и 8% годовых доход имеет номинал 1000000 руб. Определить 1) Абсолютный доход 2) Доходность сертификата на срок его обращения

Экзаменационный билет № 12

1. Дисконтные инструменты и их характеристика.
2. Инвестор обеспокоен падением курса акций, чтобы застраховать себя от потерь покупает 100 акций компании Б по курсу 96 руб за акцию, и затем продает опцион кол сот сроком 1 месяц, и ценой 85 руб. Общая стоимость 1700. Определить понесет ли инвестор убытки, если акция Б упадет на 79 руб. Какова будет прибыль, если курсовая цена акции = 85 руб.

Экзаменационный билет № 13

1. Денежный сертификат: понятие, виды, сроки обращения.
2. Курсовая цена акций по номиналу 300 руб, составляет 500 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции, а также совокупный доход, если величина дивиденда 20%?

Экзаменационный билет № 14

1. Экономическая характеристика акций.
2. Курсовая цена акций по номиналу 500 руб, составляет 600 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции, а также совокупный доход, если величина дивиденда 5%?

Экзаменационный билет № 15

1. Особенности обыкновенных акций.
2. Курсовая цена акций по номиналу 1200 руб, составляет 1250 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции, а также совокупный доход, если величина дивиденда 17 %?

Экзаменационный билет № 16

1. Особенности и виды привилегированных акций.
2. Нарощенная стоимость облигации номиналом 500 руб. в момент погашения в полтора раза превышает ее номинал. Срок обращения облигации - 5 лет. Определить годовую купонную ставку.

Экзаменационный билет № 17

1. Инвестиционные операции банков: понятие, назначение.
2. Нарощенная стоимость облигации номиналом 900 руб. в момент погашения в полтора раза превышает ее номинал. Срок обращения облигации - 3 лет. Определить годовую купонную ставку.

Экзаменационный билет № 18

1. Вексель и вексельное обращение.
2. Нарощенная стоимость облигации номиналом 1500 руб. в момент погашения в полтора раза превышает ее номинал. Срок обращения облигации - 5 лет. Определить годовую купонную ставку.

Экзаменационный билет № 19

1. Производные ценные бумаги: общая характеристика.
2. Облигация номиналом 10000 рублей была продана владельцем при 8% годовых через 170 дней после очередного дня выплаты по купону. Определить купонный доход облигации.

Экзаменационный билет № 20

1. Прямые и портфельные инвестиции.
2. Определите доход по векселю со сроком обращения 90 дней, номиналом 10000 рублей и ставкой 10%

Экзаменационный билет № 21

1. Портфель ценных бумаг: понятие и типы.
2. Облигация номиналом 15000 рублей была продана владельцем при 12% годовых через 190 дней после очередного дня выплаты по купону. Определить купонный доход облигации.

Экзаменационный билет № 22

1. Факторы, определяющие структуру портфеля ценных бумаг (ликвидность, доходность, рискованность, порядок налогообложения, специализация банка).
2. Облигация номиналом 1000 рублей была продана владельцем при 22% годовых через 270 дней после очередного дня выплаты по купону. Определить купонный доход облигации.

Экзаменационный билет № 23

1. Инструменты фондового рынка.
2. Облигация номиналом 50000 рублей была продана владельцем при 9% годовых через 310 дней после очередного дня выплаты по купону. Определить купонный доход облигации.

Экзаменационный билет № 24

1. Операции купли/продажи ценных бумаг на организованном рынке.
2. Облигация номиналом 10000 рублей была продана владельцем при 8% годовых через 170 дней после очередного дня выплаты по купону. Определить купонный доход облигации.

Экзаменационный билет № 25

1. Депозитарная деятельность банка.
2. Заполнить таблицу.
Таблица - Характеристика ценных бумаг в банковской деятельности

Ценная бумага	Цель (приобретение)	Экономическое содержание
Акция		
Облигация		
Вексель		
Сберегательный сертификат		
Депозитный сертификат		

Критерии результатов знаний и умений

Оценка «отлично» - уровень освоения студентом учебного материала достаточно высок, студент умеет использовать теоретические знания при выполнении практических задач с практикой, подтверждает сформированность общих и профессиональных компетенций;

Оценка «хорошо» - студент полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;

Оценка «удовлетворительно» - студент знает и понимает основные положения учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач не умеет доказательно обосновать свои суждения;

Оценка «неудовлетворительно» - студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач.