**Содержание**

Тест

Задачи

Список используемой литературы

**Тест**

1. Максимальная сумма, на которую АО «Коммерческий банк» может выпускать облигации

**Ответ: 1) не должна превышать уставный капитал**

Пояснения: Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», глава 3, статья 33

1. Ценная бумага, свидетельствующая о вложении определенной суммы денег в капитал АО и дающая право на получение части прибыли, называется…

**Ответ: акция**

Пояснения: Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», глава 1, статья 2

1. АО не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям:

**Ответ: 2) до полной уплаты уставного капитала**

Пояснения: Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», глава 5, статья 43

1. Банк – эмитенет…..использовать в своем обороте средства, полученные от инвесторов в качестве оплаты акций, до регистрации итогов их выпуска:

**Ответ: 1) не имеет права**

Пояснения: Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», глава 6, статья 27.6

1. Банк, принявший решение об увеличении уставного капитала принимать в оплату акций ценные бумаг и не материальные активы:

**Ответ: 3) имеет право**

Пояснения: Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», глава 3, статья 34

1. Укажите этапы, которые всегда включает процедура эмиссии ценных бумаг кредитной организации:

**Ответ: 1)принятие эмитентом решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг; 3) регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг; 7) размещение эмиссионных ценных бумаг; 8) регистрация отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.**

Пояснения: Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», глава 5, статья 19.

1. Начисляются ли проценты на начисленные ранее на сумму банковского вклада и невостребованные вкладчиком проценты?

**Ответ: 4) да, если иное не предусмотрено договором банковского вклада**

Пояснения: Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ, глава 44, статья 839

1. Твердая валюта обязательно характеризуется:

**Ответ: 2) широким использованием в международных расчетах**

Пояснения: Твердая валюта – это Валюта, которая принимается повсюду в мире, как правило, валюта западных промышленно развитых стран, хотя подобного статуса добились и валюты других стран, особенно внутри торговых блоков. Авуары твердой валюты ценятся благодаря их универсальной покупательной способности. Страны с неконвертируемой валютой предпринимают значительные усилия для получения и поддержания резервов твердой валюты, часто прибегая для этого к жестким ограничениям на операции с ней своих граждан. (ГАРАНТ, толковый словарь)

1. При расчетах аккредитования по экспортно-импортным операциям эмитентом является:

**Ответ: 3) банк импортера и 4) банк экспортера**

Пояснения: При аккредитовании Банк-эмитент по заявлению покупателя открывает аккредитив, в котором даны условия и перечень документов, необходимых для перевода денежных средств на расчетный счет продавца. Исполняющий банк (банк-поставщик) контролирует выполнение указанных требований, а при полном их выполнении зачисляет на расчетный счет указанную в контракте сумму. Таким образом, при экспорте эмитент – Банк -импортера, при импорте – Банк экспортера

1. В какие сроки кредитная организация обязана опубликовать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информации об уровни достаточности информации, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов?

**Ответ: 1) ежегодно и 2) ежеквартально**

Пояснения: Указание ЦБ РФ от 14.04.2003 N 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп", пункт 1.

# Задачи

**Задание 3**

Фонд дивидендов банка «Авангард», утвержденный по итогам работы 2002 г., составляет 50 млн.р.Уставный капитал банка зарегистрирован в объеме 200 млн.р. и состоит из 185 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000р. и 150 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 р. Дивиденд по привилегированным акциям установлен в фиксированном размере 50% в год от номинальной стоимости акции. Определить какую сумму дохода должен выплатить банк «Авангард» малому предприятию «Восход», имеющему 800 обыкновенных и 100 привилегированных акций.

**Решение:**

Фонд дивидендов распределится следующим образом: привилегированные акции 7 500 000 = 50%\*100\*150 000, обыкновенные акции 42 500 000 = 50 000 000 – 7 500 000 (весь фонд -дивиденды привилегированных).

Доход организации «Восход» по привилегированным акциям: 100\*50%\*100= 5 000 (кол-во акций у компании\*процент\*номинальную стоимость); по обыкновенным акциям 42 500 000:185 000=229,73 р.(дивиденд по 1 обыкновенной акции), за 800 штук доход равен 183 783,78 р.

Итого доход компании «Восход» составит 188 783,78 р.

**Задание 4.**

Банк «Базис» дал в печати рекламу следующего содержания: «Если вы хотите серьезно увеличить капитал в СКВ, если вас устраивает прирост вашей валюты срочный валютный в размере до 10% годовых, тогда вы непременно оформите валютный вклад «Эффект». Стартовая сумма вклада 100$» (табл.4).

Таблица 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок вклада | Размер вклад в долларах США | Процентная ставка(годовых) |
| 3 мес | От 100 до 1000 | 4 |
| От 1001 до 5000 | 4,5 |
| Свыше 5000 | 6 |
| 6 мес | От 100 до 1000 | 5,5 |
| От 1001 до 5000 | 7 |
| Свыше 5000 | 9,5 |
| 1 год | От 100 до 1000 | 7 |
| От 1001 до 5000 | 8 |
| Свыше 5000 | 10 |

Клиент Сидоров обратился в банк 12 апреля 2002 г., предъявив 63 000р. для обмена на доллары США и открытие счета «Эффект» сроком на 6 месяцев. Курс доллара США на 12 апреля 2002г.

|  |  |
| --- | --- |
| покупка | продажа |
| 31р 50 | 31 р 90 |

1) Определите размер вклада клиента в иностранной валюте и размер принимаемой процентной ставки.

2) Определите размер средств, полученных клиентом по истечении срока вклад

**Решение:**

1. Сидоров вложит 2 000 долларов США (63 000 : 31,5), согласно данным рекламы процентная ставка составит 7%.
2. Через 6 месяцев Сидоров получит 2000 +(2000\*1,07)/12\*6=3070

(2 000 –сам вклад; 2000\*1,07 –годовой доход, делим на 12 месяцев и умножаем на 6 месяцев)

**Задание 5.**

Составить кредитный договор и перечислить документы, для получения кредита в банке, используя типовую форму (прил.А) и следующие данные. Начислите проценты за пользование кредитом.

МП «Спутник» испытывает материальные трудности и 14 апреля обращается в ком. банк «Аурум» с ходатайством о получении ссуды в сумме 46 млн.р. (для закупки топлива) на срок 6 мес. Под гарантию предприятия «Оптимум». По ранее полученным ссудам МП «Спутник»рассчитывалось своевременно. КБ «аурум» принимает решение о выдачи ссуды и заключает кредитный договр. Для выдачи ссуды банк использует кредитные ресурсы ЦБ РФ (по процентной ставке рефинансирования).

**Решение:** см. кредитный договор

**Так же при получении кредита, Заемщику необходимо будет предоставить следующие документы:**

1. Договор поручительства предприятии «Оптимум»;
2. Бухгалтерскую отчетность за последний 3 отчетных периода по формам 1,2,3,4,5 с расшифровками основных статей баланса.
3. Бухгалтерскую отчетность за последний 3 отчетных периода по формам 1,2,3,4,5 предприятия «Оптимум»
4. Устав, свидетельство о регистрации и другие юридический документы Заемщика и Поручителя.
5. Договора о приеме на работу (приказ) руководителя Заемщика.
6. Прочие документы

Проценты по данному кредиту составят 46 000 000 \*13%/12\*6=2 990 000 рублей

Пояснение: банковский процент=13% -это ставка рефинансирования ЦБ РФ на сегодняшний день делим на 12, находим проценты за 1 месяц умножаем на 6 –это срок кредитования.

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 1**

Акционерный коммерческий банк «Аурум», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице генерального директора Иванова Иван Ивановича, действующего на основании Устава, и Муниципальным предприятием «Спутник», именуемый в дальнейшем «Заемщик», в лице директора Сидорова Александра Ивановича, действующего на основании устава, заключили между собой нижеследующий договор:

**1. Предмет договора**

* 1. . Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 46 000 000 (сорок шесть миллионов) рублей на срок с 14.04.05 по 14.10.05.
	2. . Объектом кредитования являются: расчеты с поставщиками по закупке топлива
	3. . Цель кредитования состоит в финансировании затрат Заемщика, указанных в п.1.2. настоящего договора

**2.Срок договора**

* 1. . Срок действия договора устанавливается со дня его заключения и до полного возврата кредита, а также получения Банком всех причитающихся ему процентов и неустоек.
	2. . Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма (прописью и цифрами) | Дата выдачи кредита |
| 46 000 000 (сорок шесть миллионов) | 14 апреля 2005 года |

2.3. Заемщик обязуется возвратить полученный кредит в следующие сроки:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма (прописью и цифрами) | Дата погашения кредита |
| 46 000 000 (сорок шесть миллионов) | 14 октября 2005 года |

2.4. Заемщик имеет право досрочно погасить договор, погасив задолженность по ссудам Банка и начисленным процентам за пользования кредитом.

**3. Условия кредитования**

* 1. Для учета полученного Заемщиком кредита Банк открывает ему ссудный счет № 25200000811100257302.
	2. Кредит предоставляется путем перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытого в этом Банке.
	3. Заемщик выплачивает Банку за пользование кредитом проценты в размере 13% годовых ежемесячно не позднее пятнадцатого числа следующего за отчетным.
	4. При нарушении срока возврата кредита и несвоевременной уплате процентов Заемщик выплачивают Банку за весь период просрочки 5% годовых от просроченной суммы.
	5. При наличии процентов количество дней в месяце соответствует 30 календарным дням, а продолжительность банковского финансового года принимается равной 360 дням.
	6. Банк может в одностороннем порядке повысить процентную ставку за пользование кредитом (включая повышенную) в случае увеличения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России. В случае увеличения размера процентной ставки за пользования банковским кредитом в одностороннем порядке, Банк направляет в адрес Заемщика соответствующее уведомление. Новые процентные ставки за пользование кредитом действуют с момента, установленного Банком.
	7. В случае образования просроченной задолженности по возврату полученного Заемщиком кредита и процентам за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемы Заемщиком, и погашение указанной задолженности, направляются вначале на погашение долга по процентам, а затем зачитываются в счет возврата предоставленного кредита.

**4. Обязанности сторон**

4.1. Банк обязан предоставить кредит в сроки, предусмотренные п.2.2. настоящего договора при соблюдении условий, предусмотренных в пп.4.2.1, 4.2.2. настоящего договора.

4.2. Заемщик обязан:

4.2.1. Предоставить в течение 3 дней с момента подписания договора документ, подтверждающий обеспечение предоставляемого кредита, который является неотъемлемым приложением к настоящему договору:

Договор поручительства предприятия «Оптимум»

4.2.2. Погасить полученный кредит в срок согласно принятым обязательствам (обязательствами-поручениями, платежными поручениями, наличными деньгами) до 14 октября 2005 года.

4.2.3. Уплачивать Банку проценты в соотвествии с пп.3.3.,3.4

4.2.4. Выполнить требования, предусмотренные пп.5.2.,5.3 настоящего договора.

**5. Контроль банка**

5.1. В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика, целевое использование кредита и его обеспеченность.

5.2. Для реализации контрольных прав Банка, указанных в п.5.1. настоящего договора, Заемщик обязуется предоставить Банку следующие документы:

Копии платежных - поручений по всем текущим платежам; расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности; бухгалтерскую отчетность по форме 1 и 2 с расшифровками основных статей, если сроки отчетности наступили во время пользования кредитом.

Заемщик обязуется предоставлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, предоставлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п.5.1. настоящего договора.

5.3. Заемщик обязуется допускать работников банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок.

Количество проверок и их сроки определяется Банком, и с Заемщиком не согласовываются.

**6. Ответственность сторон**

6.1. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он уплачивает заемщику пеню в размере 0,04% за каждый день просрочки.

6.2. В случае нарушения обязательств, предусмотренных пп.4.2.1.,4.2.2 настоящего договора, Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

6.3. За нарушения срока возврата полученного кредита Заемщик уплачивает Банку проценты в повышенном размере в соответствии с п.3.4. настоящего договора.

6.4. В случае нарушении заемщиком обязательств по кредитному договору Банк имеет право:

Прекращать выдачу новых ссуд в случае несвоевременного погашения процентов по кредиту

6.5. При просрочке возврата полученного кредита и начисленных по нему процентов свыше 1 дня Банк вправе:

-списать денежные средства с расчетного счета Заемщика в данном Банке;

- приостановить выплаты по другим текущим платежам Заемщика.

**7. Порядок разрешения споров**

7.1. Споры по настоящему договору разрешаются в установленном порядке судом.

**8. Другие условия по усмотрению сторон**

8.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах -по одному для каждой стороны. Каждый договор имеет равную юридическую силу.

**9. Юридические адреса и подписи сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| Банк: Акционерный коммерческий банк «Аурум»ИНН 6457181022К/с 3013200000051505030001БИК 125443001Адрес: Новосибирск, Н-Данченко,165Генеральный директор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Иванов И.И. | Заемщик: муниципальное предприятие «Спутник»ИНН 6407181022Р/С 41702810244080101154БИК 045004641Адрес: Новосибирск, Жукова,90Директор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Сидоров А.И. |

# Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ.
2. Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».
3. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Письмо Цб РФ от 11.02.1994 №75 «Об утверждение и введении в действие новой редакции инструкции о правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации».
5. Указание ЦБ РФ от 14.04.2003 N 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп".