



GENERAL / FINANCIAL BANKING AWARENESS & STATIC GK

Money Market Part-2

SBI PO 2021 | IBPS PO & CLERK 2021

DAY - 24

1:00 PM





WHAT IS MONEY MARKET?

The money market is a component of the economy which provides short-term funds. The money market deals in short-term loans, generally for a period of less than or equal to 365 days. There are certain organization in the financial market which deal in money while keeping a synch. This institution combined together are called Money Market.

मुद्रा बाजार अर्थव्यवस्था का एक घटक है जो अल्पकालिक धन प्रदान करता है। मुद्रा बाजार अल्पकालिक ऋणों में सौदा करता है, आमतौर पर 365 दिनों से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए। वित्तीय बाजार में कुछ संगठन ऐसे होते हैं जो एक तालमेल रखते हुए पैसे का सौदा करते हैं। इस संस्था को मिलाकर मुद्रा बाजार कहा जाता है।



We also can say the trade in short term loans between banks and other financial institutions. It is important part of the economy which provides short term fund. The Money Market is the part of financial market which deals in the borrowing and lending of short term loans.

हम बैंकों और अन्य वित्तीय संस्थानों के बीच अल्पकालिक ऋणों में व्यापार भी कह सकते हैं। यह अर्थव्यवस्था का महत्वपूर्ण हिस्सा है जो शॉर्ट टर्म फंड प्रदान करता है। मुद्रा बाजार वित्तीय बाजार का वह भाग है जो अल्पकालीन ऋणों को उधार लेने और उधार देने का कार्य करता है।



MONEY MARKET INSTRUMENTS IN INDIA

The money market's primary players are the Reserve Bank of India (RBI), commercial banks and financial institutions like LIC, etc., The main money market instruments are Treasury bills, commercial papers, certificate of deposits, and call money.

मुद्रा बाजार के प्राथमिक खिलाड़ी भारतीय रिजर्व बैंक (RBI), वाणिज्यिक बैंक और LIC, आदि जैसे वित्तीय संस्थान हैं, मुख्य मुद्रा बाजार के साधन ट्रेजरी बिल, वाणिज्यिक पत्र, जमा प्रमाणपत्र और कॉल मनी हैं।



PROMISSORY NOTE:

It refers to as a note payable is a legal instrument. In which one party make promises in writing to pay a determinate sum of money to the other (the payee) either at fixed determinable future time or on demand of the payee under specific terms. The terms of a note usually include the principal amount. The interest rate if any, the parties, the date, the terms of repayment (which could include interest) and the maturity date.



यह एक देय नोट के रूप में संदर्भित करता है जो एक कानूनी साधन है। जिसमें एक पक्ष दूसरे (प्राप्तकर्ता) को निश्चित निश्चित भविष्य के समय पर या विशिष्ट शर्तों के तहत आदाता की मांग पर एक निश्चित राशि का भुगतान करने के लिए लिखित रूप में वादा करता है। नोट की शर्तों में आमतौर पर मूलधन शामिल होता है। ब्याज दर, यदि कोई हो, पक्ष, तिथि, चुकौती की शर्तें (जिसमें ब्याज शामिल हो सकता है) और परिपक्वता तिथि।



CALL MONEY MARKET

- This is a method by which Banks lend or borrow money from each other.
- No Collateral security is needed, but interest need to be paid.
- यह एक ऐसा तरीका है जिसके द्वारा बैंक एक दूसरे से पैसे उधार लेते हैं या उधार लेते हैं।
- कोई संपार्श्विक सुरक्षा की आवश्यकता नहीं है, लेकिन ब्याज का भुगतान करने की आवश्यकता है।



Eligible participants are-

- **Scheduled Commercial Banks (excluding Local Area Banks);**
- **Payment Banks; Small Finance Banks; Regional Rural Banks;**
- **State Co-operative Banks, District Central Co-operative Banks and Urban Co-operative Banks (hereinafter Co-operative Banks); and**
- **Primary Dealers. (Got approval in 1995)**
- अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक (स्थानीय क्षेत्र के बैंकों को छोड़कर);
- भुगतान बैंक; लघु वित्त बैंक; क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक;
- राज्य सहकारी बैंक, जिला केंद्रीय सहकारी बैंक और शहरी सहकारी बैंक (इसके बाद सहकारी बैंक); तथा
- प्राथमिक डीलर।



CALL MONEY MARKET

Call Money

Under call money market, funds are transacted on an overnight basis.

Notice Money

Under notice money market, funds are transacted for a period between 2 days and 14 days.

Term Money

Under term money market, funds are transacted for a period of more than 15 to 364 days.



CERTIFICATES OF DEPOSITS:

- **Certificates of Deposits are issued by banks and financial institutions.**
- **This instruments was first time allowed in India in 1989.**
- **A Certificates of Deposits is a negotiable promissory note, secured and short term of up to a year.**
- **Minimum Amount – 1 Lakh and its multiple**
- **Maximum Amount – No limit**
- **Issued on discount to the face value.**



जमा प्रमाणपत्र बैंकों और वित्तीय संस्थानों द्वारा जारी किए जाते हैं। इस लिखत को भारत में पहली बार 1989 में अनुमति दी गई थी। जमा प्रमाणपत्र एक परक्राम्य वचन पत्र है, जो सुरक्षित और एक वर्ष तक की अल्पावधि है। बैंक द्वारा जारी किए गए जमा प्रमाणपत्रों की न्यूनतम राशि। न्यूनतम -7 दिन। अधिकतम-364 दिन।



Mahendra's

FOR MORE DISCOUNT VISIT www.mahendras.org & USE PROMO CODE : **E15031**



Minimum days of Certificates of Deposits issued by a bank.

Minimum-7 Days.

Maximum-364 Days.



Minimum days of Certificates of Deposits issued by Financial Institution-

Minimum – 1 year

Maximum – 3 year



- किसी बैंक द्वारा जारी किए गए जमा प्रमाणपत्र के न्यूनतम दिन।
- न्यूनतम - 7 दिन।
- अधिकतम - 364 दिन।
- वित्तीय संस्थान द्वारा जारी जमा प्रमाणपत्र के न्यूनतम दिन-
- न्यूनतम - 1 वर्ष
- अधिकतम - 3 वर्ष

COMMERCIAL PAPERS:

- **Introduction - 1990**
 - **Commercial Papers are negotiable short term unsecured notes with fixed maturities, Issued by a financial organization. These are generally sold on discount basis.**
- **Organization can issue Commercial Paper either directly or through banks or merchant banks.**
- **MINIMUM- 7 DAYS**
- **MAXIMUM- 364 DAYS**
- **Min Amount – 5 lakh and its multiple**
- **Max Amount - No limit**



वाणिज्यिक पत्र:

परिचय - 1990

वाणिज्यिक पत्र निश्चित परिपक्वता के साथ परक्राम्य अल्पकालिक असुरक्षित नोट हैं, जो एक वित्तीय संगठन द्वारा जारी किए जाते हैं। ये आम तौर पर छूट के आधार पर बेचे जाते हैं।

संगठन वाणिज्यिक पत्र या तो सीधे या बैंकों या मर्चेन्ट बैंकों के माध्यम से जारी कर सकता है।

न्यूनतम- 7 दिन

अधिकतम- 364 दिन

न्यूनतम राशि - 5 लाख और इसके गुणक

अधिकतम राशि - कोई सीमा नहीं



Treasury bills

- **Introduction - 1917**
- **Treasury bills or T-bills which are money market instruments issued in three tenors namely 91 day, 182 day and 364 day.**
- **Treasury bills are zero coupon securities and pay no interest.**
- **They are issued at a discount and redeemed at the face Value at maturity.**
- **Min value of T-Bill is Rs 25000 or its multiple.**



Cash Management bill

- **Introduction – 12 May, 2010.**
- **Maturity – Less than 91days.**
- **Min amount - 25000**





- परिचय - 1917
- ट्रेजरी बिल या टी-बिल जो तीन अवधियों में जारी किए गए मुद्रा बाजार के साधन हैं, अर्थात् 91 दिन, 182 दिन और 364 दिन।
- ट्रेजरी बिल शून्य कूपन प्रतिभूतियां हैं और कोई ब्याज नहीं देते हैं।
- उन्हें छूट पर जारी किया जाता है और परिपक्वता पर अंकित मूल्य पर भुनाया जाता है।
- टी-बिल का न्यूनतम मूल्य 25000 रुपये या उसके गुणक है।



NEGOTIABLE INSTRUMENT:

According to Section 13 of the Negotiable Instrument Act 1881.

A negotiable instrument is a document guaranteeing the payment of a specific amount of money, either on demand, or at a set time, whose payer is usually named on the document. E.g., Promissory note , Bill of Exchange , Cheque .

परक्राम्य लिखत अधिनियम 1881 की धारा 13 के अनुसार।

एक परक्राम्य लिखत एक दस्तावेज है जो एक विशिष्ट राशि के भुगतान की गारंटी देता है, या तो मांग पर, या एक निर्धारित समय पर, जिसका भुगतानकर्ता आमतौर पर दस्तावेज़ पर नामित होता है।



Q 1- Money market is a market for _____?

Q 1- मुद्रा बाजार _____ के लिए एक बाजार है?

- 1. Long term funds**
- 2. Short term funds**
- 3. Both of the above**
- 4. None of the above**



Q 2 – Banks borrow funds from which of the following to maintain CRR and SLR requirements as mandated by the Central bank?

Q 2 - केंद्रीय बैंक द्वारा अनिवार्य सीआरआर और एसएलआर आवश्यकताओं को बनाए रखने के लिए बैंक निम्नलिखित में से किससे उधार लेते हैं?

- 1. Call money**
- 2. Notice money**
- 3. Term money**
- 4. Money market**



Q 3- Money borrowed or lent for a day or overnight is _____?

Q 3- एक दिन या रात भर के लिए उधार या उधार दिया गया पैसा _____ है?

- 1. Term Money**
- 2. Notice Money**
- 3. Call Money**
- 4. All of the Above**



Q 4- Money lent for more than one day but less than 15 days in the money market is known as _____?

Q 4- मुद्रा बाजार में एक दिन से अधिक लेकिन 15 दिनों से कम समय के लिए उधार दिया गया पैसा _____ के रूप में जाना जाता है?

- 1. Notice Money**
- 2. Call money**
- 3. Term money**
- 4. Money market**



Q 5- Money lent for 15 days to 1 year in the money market is known as _____?

Q 5- मुद्रा बाजार में 15 दिनों से 1 वर्ष तक उधार दिया गया पैसा _____ के रूप में जाना जाता है?

- 1. Notice Money**
- 2. Call money**
- 3. Term money**
- 4. Money market**



Q 6- In which year , Certificate of deposit was introduced in India?

Q 6- भारत में जमा प्रमाणपत्र की शुरुआत किस वर्ष हुई थी?

1. 1988
2. 1989
3. 1990
4. 1991



Q 7 – What is the minimum maturity period of Certificate of Deposit ?

Q 7 - जमा प्रमाणपत्र की न्यूनतम परिपक्वता अवधि क्या है?

1. 7 days
2. 14 days
3. 91 days
4. 364 days



Q 8 – What is the maximum maturity period of Certificate of Deposit ?

Q 8 - जमा प्रमाणपत्र की अधिकतम परिपक्वता अवधि क्या है?

1. 7 days
2. 1 year
3. 3 year
4. 5 year



Q 9- What is the minimum amount of Certificate of Deposit _____?

Q 9- जमा प्रमाणपत्र की न्यूनतम राशि _____ क्या है?

- 1. 1 lakh**
- 2. 2 lakh**
- 3. 5 lakh**
- 4. 10 lakh**



Q 10- _____ can issue Certificate of Deposit for raising short term funds ?

Q 10- _____ शॉर्ट टर्म फंड जुटाने के लिए डिपॉजिट सर्टिफिकेट जारी कर सकता है?

- 1. Banks**
- 2. Financial organization**
- 3. Corporates**
- 4. Both 1 & 2**



Q 11 – Certificate of Deposit is issued at _____?

Q 11 - जमा प्रमाणपत्र _____ पर जारी किया जाता है?

- 1. Face value**
- 2. Discount**
- 3. Both of the above**
- 4. None of the above**



Q 12 – Commercial paper was introduced in India _____?

Q 12 - भारत में कमर्शियल पेपर की शुरुआत _____ में हुई थी?

1. 1988
2. 1989
3. 1990
4. 1991



Q 13- What is the minimum maturity period of Commercial paper?

Q13- वाणिज्यिक पत्र की न्यूनतम परिपक्वता अवधि क्या है?

- 1. 7 days**
- 2. 14 days**
- 3. 28 days**
- 4. 90 days**



Q 14- What is the minimum amount of Commercial paper?

Q 14- कमर्शियल पेपर की न्यूनतम राशि क्या है?

1. 1 lakh
2. 2 lakh
3. 5 lakh
4. 3 lakh



Q 15- Treasury bills (T-Bills) offer short – term investment opportunities, generally up to _____?

Q 15- ट्रेजरी बिल (टी-बिल) अल्पकालिक निवेश के अवसर प्रदान करते हैं, आम तौर पर _____ तक?

1. 7 days
2. 1 year
3. 3 year
4. 5 year



Mahendra's

FOR MORE DISCOUNT VISIT www.mahendras.org & USE PROMO CODE : **E15031**





Mahendra's

FOR MORE DISCOUNT VISIT www.mahendras.org & USE PROMO CODE : **E15031**





Mahendra's

FOR MORE DISCOUNT VISIT www.mahendras.org & USE PROMO CODE : **E15031**

