

Вариант решения модульного задания

**«Банковское дело,
страховое и пенсионное законодательство»**

Отведенное время: 4 часа

Этот экзамен содержит четыре задания,
каждое из которых состоит из нескольких частей.

Задание 1

Часть а.

Пруденциальные нормативы достаточности капитала (k-1 и k-2) характеризуют достаточность капитала банка для обеспечения нормальной деятельности.

Капитал первого уровня - $3500+850 = 4350$ млн. у.е.

Капитал второго уровня – $2000+ 1,5+ 56,25 = 2057,75$ млн. у.е.

Провизии на общепанковские риски $4500 \times 1,25$) - не более 1,25 суммы активов, взвешенных с учетом риска – 56,25 млн. у.е.

Собственный капитал - $4\ 350 + 2\ 057,75 = 6407,75$ млн. у.е.

Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня (капитал второго уровня включается в размере, не превышающем капитал первого уровня)

Достаточность капитала определяется двумя коэффициентами:

k-1- 0,07 ($4350/62142$) – отношение капитала первого уровня к сумме активов

k-2- 014 ($6407,75/45569$) – отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Часть б.

Минимальное значение k4-4 - 1

Коэффициент текущей ликвидности банка k4-4 рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения.

$$k4-4 = 5,17 (148/28,6)$$

Часть в.

ТОО «XXX» не погасил очередной платеж по займу. Кроме того, предоставленное в обеспечение производственное помещение, находится за пределами Республики Казахстан, поэтому займ считается необеспеченным. По оценке банка финансовое состояние заемщика нестабильное. При классификации займ относится к безнадежным и банк создает провизию в полной стоимости займа 2 млн. дол. США плюс сумма начисленного вознаграждения.

Часть г.

Риск на одного заемщика определяется отношением совокупной задолженности на одного заемщика к собственному капиталу банка.

У банка «XXX» коэффициент риска на одного заемщика составляет 0,12 при нормативе, установленном уполномоченным органом не более 0,25.

Задание 2

Часть а.

- а. Нематериальный актив - это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы.
- б. Согласно положениям МСФО (IAS) 38, затраты, связанные с нематериальным объектом, могут признаваться как нематериальный актив только в том случае, если в результате данных расходов создается актив:
- который удовлетворяет определению нематериального актива в соответствии с МСФО (IAS) 38, и
 - стоимость которого поддается надежной оценке.

Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости, когда он:

- может быть отделен, то есть существует возможность его продажи без продажи бизнеса в целом, или
- возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации.

Неотъемлемой частью определения любого актива является получение доступа к экономическим выгодам в будущем, поступающих от базисного ресурса, и возможность ограничения доступа третьих лиц к этим выгодам. Прежде чем признать нематериальный актив, необходимо удостовериться в том, что эти условия выполняются.

Стоимость нематериального объекта – это сумма уплаченных на его приобретение денежных средств, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного в счет оплаты.

На практике оценка стоимости зависит от метода приобретения объекта

в. Стоимость инвестиции равна	
Денежные средства уплаченные	20 000 у.е.
Отложенный платеж $10\,000 \times 0,636$	6 360 у.е.
Акции переданные $15\,000 \times 2$	30 000
Инвестиция	56 360 у.е.

г. Стоимость гудвилла равна:	
Стоимость инвестиции	56 360 у.е.
Стоимость приобретенных активов по справедливой стоимости	
$50\,000 + 4\,000 + 6\,000$	60 000 у.е.
Доля владения 90 процентов	54 000 у.е.
Гудвилл	2 360 у.е.

Часть б.

а. Выручка от продажи оборудования	13 000 у.е.
Выручка от оказания услуги по техобслуживанию	1 250 у.е.
($18\,000 - 13\,000 = 5\,000$ у.е. на 2 года; $2\,500$ у.е. в год; $1\,250$ у.е. за 6 месяцев)	
Итого признано выручки	14 250 у.е.

б. Себестоимость оборудования	10 000 у.е.
Себестоимость услуги	1 000 у.е.
$2\,000$ в год; $2\,000 / 2 = 1\,000$ у.е. за 6 месяцев	
Итого себестоимость	11 000 у.е.
Прибыль признанная по договор	
$14\,250 - 11\,000 = 3\,250$ у.е.	

- в. Выручка - это валовой приток экономических выгод за период, возникающий в ходе обычной деятельности компании, когда такой приток приводит к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов акционеров.

Задание 3

Прибыль на акцию – раскрытия информации в отчетности за 2008 год

	2008 год	2007 год
Базовая прибыль на акцию	6,46	7,20
Разводненная прибыль на акцию	6,24	

Данные раскрываемые в отчетности 2008 года

Льготная эмиссия должна быть учтена при подготовке раскрываемой информации : прибыль на акцию EPS за 2008 год

Расчеты:

Прибыль для базовой EPS:

2008 год – 37 000

2007 год – 37 500

Теоретическая цена после выпуска прав на 1 апреля 2008 года

	Кол-во	Стоимость
До выпуска прав	400 000	2 000 000
Выпуск прав	100 000	400 000
После выпуска прав	500 000	2 400 000

Коэффициент = $2\,400\,000 / 500\,000 = 4,80$

Льготный коэффициент

$5,00 / 4,80 = 50/48 = 1,04$

За любой альтернативный расчет присуждаются баллы

Средневзвешенное количество акций в обращении

2008 год $400\,000 \times 6/12 \times 50/48 + 500\,000 \times 6/12 = 458\,333$

2007 год – 400 000

За любой альтернативный расчет присуждаются баллы

EPS по годам

2008 год $37\,000 \backslash 458\,333 = 8,07$

2007 год $37\,500 \backslash 400\,000 = 9,38$

Эффект льготной эмиссии для базовой прибыли на акцию

2008 год – $8,07 \times 4/5 = 6,46$

2007 год – $9,38 \times 48/50 \times 4/5 = 7,2$

Эффект разводнения

Поступление от эмиссии 50 000 акций по цене 3 у.е за акцию = 150 000 у.е.

На 150 000 у.е. можно было бы купить 30 000 акций по средневзвешенной справедливой стоимости за период

Разводняющий эффект опциона $50\,000 - 30\,000 = 20\,000$ акций

Конвертация облигаций

Увеличивает прибыль после налогов на 100 млн * 6% * (100 – 25) % = 4,5 млн у.е.

Увеличивает количество акций в обращении на 25 млн.штук

Расчет разводненной прибыли на акцию

	Прибыль	Кол-во	EPS
Базовая прибыль на акцию	37 000	572 916	6,46
Опцион		20 000	
	37 000	592 916	6,24
Облигации	4,500	25,000	
	41,500	617,916	6,72

Облигации не дают разводняющего эффекта

Задание 4

1. **б** Займы Национального банка, синдицированные займы международных компаний, собственный капитал.
2. **а**
3. **б**

Д-т Денежные средства	172 975
Д-т Убыток от продажи дебиторской задолженности (185 000 x 2,5%)	4 625
Д-т Дебиторская задолженность по факторингу (185 000 x 4%)	7 400
К-т Счета к получению	185 000
4. **б** Принцип разграничения функций между центральным банком и коммерческими банками.
Принцип создания конкуренции банковской деятельности.
Принцип реализации денежно-кредитной политики.
5. **а** ст.6 Закона РК «О страховой деятельности»
6. **а** ст.818 ГК РК
7. **б** ст.10 Закона РК «О страховой деятельности»
8. **в** п.1 ст.26 Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»
9. **в** п.2 ст.36 Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»
10. **а** п.п.1 п.1 ст.55 Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»
11. **в**
12. **в**
13. **г** $50,000 * 100 * 6\% = 300,000$ $300,000 / 1,09 + 300,000 / 1,09 / 1,09 + 5300,000 / 1,09 / 1,09 / 1,09 = 4620,300$
14. **б** $4620,300 * 9\% * 6/12$
15. **в**
16. **б** $20,000 * 3\% = 600$ $200 + 600 = 800$
17. **г** $55,000 / 1,06 + 55,000 / 1,06 / 1,06 + 55,000 / 1,06 / 1,06 / 1,06 = 147,015$
18. **г**
19. **в** $150,000 + 20,000 + 4,000 - 10,000 - 170,000 = 6,000$
20. **в** $500 + 125 - 580 = 45$ $45 - 12 = 33$ $131 - 150 + 33 = 14$
21. **б**
22. **б**
23. **г** $500,000 * 0,85 = 425,000$ $45,000 + 460,000 - 425,000 = 80,000$
24. **в** $600,000 * 2\% = 12,000$
25. **г**