

Министерство образования и науки Российской Федерации
Южно-Уральский государственный университет
Кафедра «Экономическая безопасность»

XXXX

XXXX

Судебная финансово-кредитная экспертиза
Методические указания

Челябинск
Издательский центр ЮУрГУ
2017

XXXXXX

XXX

Одобрено
Учебно-методической комиссией Высшей школы экономики и управления

Рецензент:

XXXXXXXX

Судебная финансово-кредитная экспертиза: методические указания / сост. О.В. Рязанцева. – Челябинск: издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 30 с.

Методические указания предназначены для проведения семинарских занятий и самостоятельной работы студентов по дисциплине «Судебная финансово-кредитная экспертиза». Данные указания составлены на основе рабочей программы курса «Судебная финансово-кредитная экспертиза» для подготовки специалистов по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Методические указания содержат тематику, планы семинарских занятий, учебные задания по темам курса, а также необходимую для студентов литературу [1 – 14].

ББК XXXXXXX

©Издательский центр ЮУрГУ, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Тема 1. Общие положения судебной финансово-кредитной экспертизы....	4
Тема 2. Управление рисками банка.....	8
Тема 3. Оценка кредитоспособности заемщика.....	11
Тема 4. Экспертное исследование незаконного получения кредита.....	14
Тема 5. Особенности работы коммерческих банков с залогом.....	24
ВОПРОСЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ....	27
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	29

ВВЕДЕНИЕ

Семинарские занятия составляют важную часть профессиональной подготовки студентов. Основанная цель проведения семинарских занятий – формирование у студентов общекультурных и профессиональных компетенций, аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Методические указания по проведению семинарских занятий и самостоятельной работы студентов разработаны в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Судебная финансово-кредитная экспертиза» для подготовки специалистов по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Методические указания содержат теоретические вопросы по темам курса, вопросы для обсуждения и дискуссий, практические ситуационные задания, темы докладов.

Темы докладов могут быть предложены студентами в рамках учебной программы курса. При этом формулировка и содержание сообщений должны согласовываться с преподавателем.

При проведении семинарских занятий используются различные формы их организации: обсуждение сообщений по темам дисциплины, анализ конкретных ситуаций, выполнение упражнений.

Методические указания предназначены для проведения аудиторной и самостоятельной работы студентов.

Тема 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Теоретические вопросы семинарского занятия

1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.
2. Цель производства финансово-кредитной экспертизы.
3. Основные задачи финансово-кредитной экспертизы.
4. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы.
5. Типичные экспертные ошибки при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.
6. Виды документов, исследуемых при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы. Требования, предъявляемые к документам.

Вопросы для обсуждения

- 1) Какова специфика судебной финансово-кредитной экспертизы?
- 2) Какие признаки финансово-кредитной экспертизы исследуются и устанавливаются при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы?
- 3) В каких случаях возникает необходимость использования судебных финансово-кредитных экспертиз?
- 4) Перечислите правонарушения, связанные с незаконным получением кредита.
- 5) Интересы каких субъектов затрагиваются при умышленном отчуждении обманным путем доходов у кредитной организации в случае незаконного получения кредита?
- 6) Что является предметом преступных посягательств в кредитной организации?
- 7) Что является признаком правонарушения в области финансов и кредита?

Практические и ситуационные задания

1. К числу основных задач финансово-кредитной экспертизы не относятся:
 - а) исследование признаков и способов искажения данных о показателях платежеспособности, кредитоспособности, использовании и возвратности кредитов хозяйствующего субъекта;
 - б) определение кредитоспособности заёмщика;
 - в) исследование признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, влияющих на финансовый результат хозяйствующего субъекта;
 - г) определение полноты и своевременности возврата заемных средств, установление обоснованности предоставления и соответствия (несоответствия) направления расходования средств их целевому назначениюопределение способов получения кредитов без материального и правового обеспечения.

2. Объектом преступного посягательства в финансово-кредитной сфере не являются:
 - а) законные имущественные права кредитной организации на заработанные доходы;
 - б) капитализацию доходов в уставном капитале кредитной организации;
 - в) прибыль кредитной организации как финансовый результат ее предпринимательской деятельности;
 - г) выгоды от использования помещенных в банк средств в виде процентов по вкладам.

3. В рамках судебной финансово-кредитной экспертизы рассматриваются следующие вопросы:

а) Каков уровень кредитоспособности организации по состоянию на конкретную дату?

б) Имеются ли на предприятии (наименование организации) нарушения при проведении банковских кредитных и расчетных операций?

в) Не свидетельствуют ли финансовые операции предприятия об отвлечении денежных средств из хозяйственного оборота и их нецелевом использовании?

г) С какими хозяйственными операциями связаны допущенные в учете искажения (завышение или занижение) суммы произведенных расходов и затрат?

4. Укажите неверные утверждения:

а) в роли займодавца по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация;

б) кредитный договор должен быть заключен в письменной форме под страхом его недействительности (ничтожности);

в) процентная ставка за кредит устанавливается кредитной организацией в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено федеральными законами;

г) осуществление любых банковских операций подлежит лицензированию ЦБ РФ.

5. Предметом кредитного договора могут быть:

а) деньги;

б) имущество;

в) личные неимущественные права;

г) права требования.

6. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» регулирует следующие вопросы банковского кредитования:

а) порядок предоставления (размещения) денежных средств клиентам банка;

б) возврат клиентом-заемщиком предоставленных ему средств и уплата процентов по ним;

в) методики оценки кредитоспособности заемщика;

г) порядок лицензирования банковской деятельности.

7. Локальные нормативные акты, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля коммерческой организации, вытекают из содержания:

а) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

б) Федерального закона «О бухгалтерском учете»;

в) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

г) Федерального закона «О коммерческой тайне».

8. Выберите верные утверждения:

а) государство ограничивает количества и видов внутренних нормативных актов банка:

б) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля организации, относят к компетенции общего собрания акционеров;

в) нормативные требования локальных актов, направленные на защиту его безопасности, обеспечиваются только внутренними мерами воздействия;

г) отсутствие внутренних нормативных актов, устанавливающих режим защиты информации ограниченного доступа, делает невозможной ее правовую защиту как собственником, так и государством.

9. К числу локальных нормативных актов, регламентирующих деятельность, направленную исключительно на обеспечение безопасности банка, относятся внутренние документы устанавливающие:

а) режим обеспечения защиты сведений ограниченного доступа и компьютерной информации (перечень информации, составляющей коммерческую (банковскую) тайну, положение об организации защиты информации ограниченного доступа и компьютерной информации, инструкция о распределении доступа пользователей к информации ограниченного доступа, к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах и т.д.);

б) функции и полномочия между подразделениями и сотрудниками банка;

в) политику банка и технологию осуществления банковских операций;

г) деятельность службы внутреннего контроля и т.д.

10. Под эквивалентными затратами банка следует понимать:

а) денежные средства в кассе банка и на корреспондентских счетах;

б) размещение полученных средств в основные фонды, хозяйственный инвентарь, нематериальные активы;

в) вложения средств в расчеты между учреждениями одного банка и межфилиальные расчеты;

г) перечисления средств предприятиям, организациям и учреждениям для участия в их хозяйственной деятельности.

Темы докладов

1. Экономические последствия правонарушений при незаконном получении кредита для конкретных собственников.

2. Методы раскрытия материального и интеллектуального подлогов.

3. Классификация банковских рисков.

4. Способы контроля банковского риска.
5. Концептуальные основы взаимоотношений в финансово-кредитной сфере в современных условиях.

Тема 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА

Теоретические вопросы семинарского занятия

1. Сущность и виды кредитных операций.
2. Необходимость управления банковскими операциями.
3. Виды банковских рисков.
4. Этапы управления банковскими рисками.
5. Способы контроля банковского риска.
6. Способы снижения банковского риска.
7. Методы оценки банковских рисков.

Вопросы для обсуждения

1. Опишите принципы планирования кредитной деятельности коммерческими банками.
2. В чем специфика банковского риска как одного из видов экономических рисков? Опишите условия их возникновения?
3. Опишите внешние и внутренние банковские риски?
4. В чем суть концепции управления банковскими рисками?
5. Охарактеризуйте основные этапы управления банковскими рисками.
6. Опишите методы оценки и способы снижения банковского риска.

Практические и ситуационные задания

1. К числу внешних банковских рисков можно отнести:
 - а) риски, связанные с видом банка;
 - б) риски, связанные с характером банковских операций;
 - в) валютные;
 - г) риски, связанные со спецификой деятельности клиентов банка.

2. В процессе реализации системы управления рисками можно выделить следующие этапы:
 - а) анализ риска;
 - б) отказ от риска;
 - в) предупреждение риска;
 - г) контроль риска;

3. Способы контроля риска:
 - а) внутриведомственный контроль;
 - б) внешний контроль;

- в) внешний аудит;
- г) внутренний аудит.

4. Хеджирование, как способ снижения банковского риска:

а) формирование собственных средств (капитала), а также обязательных резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, относимых на расходы кредитной организации;

б) передача банковских рисков утраты обеспечения по кредиту от банка к страховщику или гаранту;

в) передача банковского риска участникам финансового рынка путем заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и т.д.);

г) распределения риска между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая надбавка), комиссию, штрафные санкции и т.д.

5. В коэффициентном анализе норматив текущей ликвидности банка:

а) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня;

б) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;

в) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы;

г) регулирует общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка.

6. Прямые операционные потери банка могут быть в виде:

а) потери деловой репутации;

б) недополученных запланированных доходов;

в) приостановки деятельности в результате неблагоприятного события (технологический сбой);

г) денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине кредитной организации;

7. Критические кредиты:

а) кредиты, которые погашаются своевременно, но имеют некоторые недостатки (при их выдаче банк отступил от своей кредитной политики или не получил от заемщика полный комплект документов);

б) кредиты, которым присущи значительные недостатки или которые представляют, по мнению контролера, опасность в связи со значительной концентрацией кредитных средств в руках одного заемщика или в одной отрасли;

в) кредиты, которые связаны с риском несвоевременного погашения;

г) убыточные кредиты, которые рассматриваются как кредиты, которые нельзя взыскать.

8. Рыночный риск – это:

а) риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

б) риск потерь, вызванный несоответствием сроков погашения обязательств по активам и пассивам. К этим же потерям необходимо относить недополученную прибыль, связанную с отвлечением ресурсов для поддержания ликвидности;

в) вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем, либо вследствие внешнего воздействия;

г) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие того, что условия договора окажется невозможным выполнить по действующему законодательству или же что договор окажется ненадлежащим образом оформлен (в т.ч. потери из-за «пробелов» или нарушения юридических требований действующего законодательства).

9. С точки зрения возможных убытков к внутренним факторам (причинам), к которым может привести правовой риск в деятельности банка, относятся:

а) несоблюдение кредитной организацией требований нормативных правовых актов, заключенных договоров, учредительных и внутренних документов;

б) нарушения клиентами и (или) контрагентами банка нормативных правовых актов, а также условий договоров;

в) несовершенство правовой системы: отсутствие достаточного правового регулирования;

г) недостаточная проработка банком юридических вопросов.

10. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка:

а) характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам;

б) учитывает величины разнообразных кредитных рисков, принимаемых банком, а также суммы резервов, созданных им под возможные потери по кредитам;

в) определяется как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственного капитала банка;

г) определяет максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных банком своим участникам.

Темы докладов

1. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия банковских рисков.
2. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им.
3. Модели прогнозирования рисков портфелей потребительских ссуд.
4. Виды рисков, связанных с международными операциями банков.
5. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком России.

Тема 3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Теоретические вопросы семинарского занятия

1. Понятие кредитоспособности заемщика.
2. Задачи оценки кредитоспособности.
3. Этапы анализа кредитоспособности заемщиков.
4. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.
5. Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика.
6. Анализ кредитоспособности заемщика на основе показателей финансовой отчетности.
8. Рейтинговая методика как интегрированная система анализа кредитоспособности.
9. Оценка кредитоспособности по кредитной истории.
10. Андеррайтинг.
11. Проблемы информационного обеспечения оценки кредитоспособности юридических лиц.
12. Методики определения кредитоспособности заемщиков, применяемые российскими банками.

Вопросы для обсуждения

1. Назовите и раскройте суть элементов кредитоспособности?
2. В чем отличие понятий платежеспособности и кредитоспособности?
3. Опишите основные этапы анализа кредитоспособности заемщика.
4. Перечислите основные документы, поступающие в банк от потенциального заемщика.
5. Раскройте суть методов качественного анализа кредитоспособности заемщика.
6. Какие показатели финансовой деятельности предприятия используются для целей комплексной оценки предприятия?
7. Что лежит в основе оценки кредитоспособности заемщика по кредитной истории?

Практические и ситуационные задания

1. Элементом кредитоспособности не является:
 - а) дееспособность и правоспособность заемщика для совершения кредитной сделки;
 - б) наличие обеспечения;
 - в) отсутствие кредиторской задолженности;
 - г) способность заемщика получать доход – генерировать денежные потоки.

2. Выберите верное утверждение:
 - а) платежеспособность подразумевает способность организации расплачиваться по всем видам обязательств;
 - б) платежеспособность – возможность удовлетворить требования кредиторов в будущем;
 - в) кредитоспособность заемщика фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату;
 - г) кредитоспособность – возможность удовлетворить требования кредиторов в настоящий момент.

3. На стадии предварительного анализа кредитоспособности происходит:
 - а) формирование информационной базы анализа кредитоспособности;
 - б) разработка графика и периодичности мониторинга по каждому заемщику, отдельно – по крупным, средним, мелким, проблемным кредитам;
 - в) проверка полноты соответствующей документации, касающейся обеспечения и возможности распоряжаться кредитом в случае возникновения у заемщика проблем с его погашением;
 - г) присвоение заемщику класса кредитоспособности по итогам выполнения кредитного договора с учетом тенденций изменения всех количественных и качественных характеристик заемщика.

4. В течение срока действия кредитного договора работник кредитующего подразделения:
 - а) формирует и вносит изменения в кредитное дело;
 - б) проводит оценку кредитных рисков;
 - в) не имеет право вносить изменения в кредитный договор;
 - г) осуществляет мониторинг текущего состояния заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя.

5. Коэффициент финансового левереджа:
 - а) характеризуют эффективность использования всего капитала заемщика, включая его привлеченную часть;
 - б) характеризует степень обеспеченности заемщика собственным капиталом;

в) показывает, сколько прибыли заемщика приходится на единицу стоимости реализованной продукции;

г) позволяет оценить эффективность использования руководством компании-заемщика ее активов.

6. Класс кредитоспособности заемщика определяется:

а) в процентах;

б) в баллах;

в) по шкале от 1 до 100;

г) по шкале от 1 до 5.

7. К первому классу относятся заемщика:

а) с процентной ставкой ниже рыночной;

б) с суммой баллов от 100 до 150;

в) с рейтингом 5 по шкале от 1 до 5;

г) с суммой баллов от 251 до 300.

8. Определение класса заемщика методом кредитного скоринга основано на значениях коэффициента:

а) коэффициент ликвидности;

б) коэффициента финансового левериджа;

в) коэффициент обслуживания долга;

г) коэффициента оборачиваемости капитала.

9. Кредитная история заемщика - физического лица включает открытую (или титульную) часть, содержащую персональную информацию:

а) паспортные данные заемщика;

б) место регистрации и фактическое место жительства;

в) идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный заемщику бюро кредитных историй;

г) ИНН (при его наличии).

10. Особенности скоринговых моделей:

а) необходимость высокой квалификации сотрудников кредитного департамента;

б) возможность провести экспресс-анализ заявки на кредит в отсутствие клиента;

в) снижение уровня невозврата кредита, быстрота и беспристрастность принятия решений;

г) отсутствие возможности эффективного управления кредитным портфелем.

Темы докладов

1. Принципы оценки кредитоспособности заемщика.
2. Экономическая сущность кредитоспособности предприятий в условиях рыночной экономики.
3. Методы оценки кредитоспособности заемщика в кредитных учреждениях России
4. Методы финансового анализа потенциальных заемщиков.
5. Методика определения платежеспособности физических лиц.

Тема 4. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

Теоретические вопросы семинарского занятия

1. Криминообразующий признак незаконного получения кредита.
2. Момент окончания незаконного получения кредита.
3. Разграничение незаконного получения кредита и иных составов преступлений.
4. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.
5. Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.

Вопросы для обсуждения

1. Раскройте содержание оценочного признака «крупный ущерб».
2. Назовите негативные последствия незаконного получения кредита.
3. Является ли основанием для уменьшения размера ущерба полный или частичный возврат кредита и (или) уплата процентов по нему после причинения крупного ущерба?
4. Является ли использование подложных документов, характеризующих финансовое состояние или хозяйственное положение организации составной частью незаконного получения кредита?
5. Назовите признаки кредитного мошенничества.
6. Как определяется момент причинения ущерба кредитору при незаконном получении кредита?
7. В каких документах, представляемых банку или иному кредитору, могут содержаться заведомо ложные и (или) недостоверные сведения о заемщике?

Практические и ситуационные задания

1. Ущерб от незаконного получения кредита:

- а) охватывает не только утрату кредитных ресурсов как собственности, но и неполученные доходы от деятельности по предоставлению кредита;
- б) неустойка (штраф, пеня), подлежащая уплате кредитору вследствие нарушения условий кредитного договора;
- в) сумма неполученных доходов от экономической деятельности, связанной с предоставлением кредита (упущенная выгода).
- г) сумма невозвращенного кредита.

2. К способам совершения преступлений, связанных с незаконным получением кредита не относится:

- а) изготовление подложных документов и представление их при заключении кредитных договоров;
- б) фабрикация документов о якобы заключенных сделках, договорах, подрядных работах и т. п., которые предоставляются в банк в качестве обоснования кредита;
- в) причинение крупного имущественного ущерба путем обмана;
- г) подкуп банковских работников для выдачи кредита с нарушением экономических нормативов, требований обеспечения возвратности кредита, отсутствия в договоре сроков и формы промежуточного контроля за деятельностью организации, получившей кредит.

3. Исходной информацией для возбуждения уголовного дела о неправомерном кредитовании или о злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности чаще всего являются:

- а) сообщение банка или иной кредитовавшей организации о невозврате кредита исчезнувшей фирмой;
- б) сообщение налоговой полиции о наличии коммерческой организации, не занимающейся никаким видом деятельности, но аккумулирующей средства на своих счетах (счете);
- в) материалы органов дознания, содержащие результаты оперативных разработок;
- г) сообщение средств массовой информации, заявления и сообщения граждан.

4. Выберите верное утверждение:

- а) проведению судебной финансово-экономической экспертизы может предшествовать ревизия;
- б) крупным ущербом в соответствии с примечанием к ст. 169 УК РФ признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей 500 тыс. руб., особо крупным – 1,5 млн. руб.

в) при решении вопроса о возбуждении уголовного дела требуется согласия собственника имущества, ставшего объектом преступного посягательства.

г) объективная сторона преступления, связанного с незаконным получением кредита - вина в форме прямого или косвенного умысла.

5. К признакам хищений на стадии распределения кредитов следует отнести:

а) использование реквизитов распавшихся предприятий с согласия их руководителей, введенных в заблуждение;

б) заключение фиктивных кредитных договоров;

в) изготовление подложных уставов, регистрационных и иных документов с использованием поддельных печатей, ксерокопий действительных документов и иным образом;

г) выделение средств без обеспечения возвратности кредита и без предоставления заемщиком гарантий своевременного возврата кредита.

Интерактивные формы обучения

Картина маслом: как распознать «нарисованную» отчётность

Основной смысл «рисования» отчётности состоит в желании прикрыть неприглядные результаты бизнеса или недобросовестные действия менеджмента. Речь идёт о снижении уровня ликвидности, невозвратных кредитах, утрате или заведомом отсутствии капитала и, разумеется, выводе активов. Однако «нарисовать» весь баланс крайне сложно. Всегда есть определённые признаки того, что отчётность скорректирована.

Конкретные схемы, которые применяются банковскими «художниками» для этих целей, - сложная и многогранная тема. На рынке идёт постоянное совершенствование схем и методов намеренного искажения отчётности, а также способов поиска и пресечения.

Итак, как «рисуют» банковскую отчётность и на что нужно обращать внимание при анализе финансовых показателей банка.

Урок первый. Высокая ликвидность

Ликвидность - способность банка исполнять платёжные поручения клиентов сейчас (мгновенная) и в ближайшее время (текущая). Подразумевается, что банк обладает необходимой для этого суммой средств, находящихся в высоколиквидной форме (наличность, остатки на корсчёте в ЦБ иostro-счетах). Проблемой является то, что эти средства обычно не приносят значимого дохода. Ставки размещения по ним нулевые или близки к нулю. Обычно банку не выгодно держать слишком большую часть своих активов в высоколиквидной форме. Ведь за привлечение средств с рынка он платит деньги вкладчикам и клиентам. Иногда значительную «подушку ликвидности» банк вынужден держать в условиях кризиса, чтобы иметь

возможность оперативно рассчитаться с набегающими клиентами. Но в российской банковской системе существуют банки, которые традиционно обладают очень высоким уровнем ликвидности. И экономически бывает достаточно сложно объяснить, почему касса (наличные денежные средства) может составлять половину и более активов кредитной организации. Ведь наличность нужно где-то хранить, обеспечить пересчёт, охрану, специальные помещения. Всё это стоит дополнительных денег, а сама наличность доход банку не приносит.

Фокус в том, что довольно часто огромный для бизнеса банка объём наличности существует только на счетах баланса. В реальности его давно нет. При детальной проверке банка регулятором выявляется крупная недостача в кассе, превышающая размер капитала. Как следствие — отзыв лицензии и банкротство. Особенно по этому параметру выделялись банки, зарегистрированные в Дагестане.

Как обнаружить

Достаточно просто. Банк должен иметь серьёзные экономические причины, чтобы держать значительный объём средств в высоколиквидной форме (особенно в наличности). Если наличность есть, а причин для такого её количества не прослеживается, это повод задать себе вопрос, чем действительно занимается банк. В качестве примера экономического обоснования можно привести систему денежных переводов или банк, специализирующийся на инкассации. Для таких кредитных организаций нормально иметь высокую долю наличности в балансе. В остальных случаях должно настораживать, если доля высоколиквидных средств (особенно наличности) в активах превышает 20-30%.

Кто рисовал

«Анджибанк», «Хлебобанк», «Дербент-Кредит», «Трансэнергобанк», «Экспресс», «Городской Расчётный Центр», «Камчатка».

Урок второй. Нарисовался иностранный банк

Достаточно частым явлением в последние годы стала ситуация, когда российский банк размещает крупные суммы денег, сравнимые по размеру с его капиталом и даже сверх того, в иностранных банках. Форма размещения может быть разная: остаток наostro-счёте или долгосрочный межбанковский кредит. При этомostro-остаток часто «безоборотный», то есть обороты по нему в течение длительного срока отсутствуют или очень небольшие. При проверке таких вложений Банк России обнаруживает, что банк, где размещены средства, находится в респектабельной, экономически развитой стране (Австрия, Швейцария, Люксембург, Лихтенштейн) и довольно известен на рынке, имеет неплохое финансовое состояние, работает много лет. Возможно даже наличие высоких кредитных рейтингов. В общем, подкопаться трудно. Российский банк честно говорит, что это хороший и рыночный актив. И обоснованно отказывается создавать под него повышенные резервы. Только вот стоимость привлечения этих средств в России намного выше, чем те небольшие проценты, которые получает банк

от такого «надёжного» размещения. Объяснение этой нестыковки может иметь два варианта: «рисование» капитала банка или вывод активов.

Схема достаточно проста. Иностранный банк кредитует третье лицо (как правило - офшорную компанию) под залог средств, размещённых в нём российским банком. Заключается договор, что при невозврате компанией выданного кредита иностранный банк имеет право в безакцептном порядке (без согласия россиян) обратиться за взысканием на размещённые средства. Договор часто хранится в сейфе, и о его наличии никто посторонний не знает. В том числе и Банк России. Когда же регулятор отзывает у российского банка лицензию, он обнаруживает, что средства списаны иностранным банком на основе неожиданно появившегося договора обременения (залога).

В случае «рисования» капитала акционеры российского банка вкладывают некоторую сумму в его капитал (в том числе через субординированные кредиты), а затем выводят её из банка через указанную схему и продолжают пользоваться этими средствами. Такой банк может годами радовать регулятора высокими показателями достаточности капитала. В случае криминального банкротства таким же способом из банка выводятся средства, но уже «с концами».

Как обнаружить

Признаком является постоянное размещение банком в иностранных банках крупных сумм, сравнимых с размером капитала. При этом отсутствует чёткое экономическое обоснование таких сделок: например, для поддержания платёжеспособности системы денежных переводов или карточных платежей. Одновременно оборачиваемость таких вложений внутри месяца (в динамике) нулевая или минимальная. В некоторых подобных схемах, по данным СМИ, прославился австрийский «Meinl Bank».

Кто рисовал

«Витас», «Петрофф-Банк».

Урок третий. Ценные бумаги

«Рисование» ценных бумаг — тоже очень благодатная тема. Если банк держит значительный по объёму портфель ценных бумаг, помимо кредитного риска (невозврата денег), он уязвим ещё и для рыночных рисков. Эти риски связаны с колебаниями рыночных котировок этих бумаг. Одновременно велик соблазн заменить в балансе действительно качественные и ликвидные бумаги на «мусорные» (неликвидные) или дефолтные (эмитент близок к объявлению дефолта). Иногда важно смотреть не только на то, что за бумаги у банка в портфеле, но и где они лежат. Наиболее известными примерами фальсификации отчётности с ценными бумагами были случаи с банками, подконтрольными Матвею Урину, а также с банком «Витас».

Матвею Урину вменяется в вину массовый вывод активов из ряда банков, среди которых были «Традо-Банк», «Славянский Банк», «Монетный дом», «Донбанк», «Уралфинпромбанк», «Соцгорбанк». Схема «потрошения» стала

новинкой для проверяющих. Приобретя негласный контроль над одним из банков, Урин выводил из него значительный объём средств, на которые приобретал на номинальных лиц (акционеров) акции другого, уже более крупного банка. А затем повторял операцию по выводу средств для новой покупки. Хозяева банков охотно их продавали, поскольку Урин предлагал цену выше рынка. Таким образом пострадало около десятка кредитных организаций, в том числе довольно крупных. «Изюминкой» стал и способ сокрытия от проверяющих вывода активов из «инфицированного» банка. В течение нескольких месяцев банк вдруг начинал активно продавать кредиты клиентам и одновременно наращивать портфель ценных бумаг. Причём бумаги приобретались качественные: ликвидные на рынке, выпущенные известными эмитентами с хорошим финансовым состоянием. Однако впоследствии бумаги оказались фальсифицированными. Дело в том, что наличие ценных бумаг у банка определяется по выписке со счета из депозитария, где они учитываются. Поэтому, если у вас есть оперативный контроль над таким депозитарием, вы можете создать любую выписку. Депозитарий - это юридическое лицо, имеющее специальную лицензию на ведение депозитарной деятельности (хранение и учёт движения ценных бумаг). Как и любые другие компании, они продаются и покупаются. Урин получил контроль над одним из таких депозитариев и спокойно рапортовал о наличии ценных бумаг подконтрольных ему банков. В реальности бумаг там не было.

В банке «Витас» была другая ситуация. Банк также распродал почти все свои нормальные активы, а на освободившиеся деньги «у кого надо» были приобретены российские государственные бумаги (так их отразили в отчётности). При проверке оказалось, что под госбумагами менеджмент банка понимал советские облигации 1986 года, выплаты по которым сейчас не проводятся и которые можно приобрести по цене обычной писчей бумаги. Цена приобретения этих бумаг для банка, разумеется, оказалась существенно выше их реальной стоимости.

Как обнаружить

Для традиционного банка значительный объём вложений (относительно размера активов) в ценные бумаги является нетипичным. Это удел инвестиционных компаний. Настораживать должна ситуация, когда банк разместил в портфеле ценных бумаг более 25-30% активов. Особенно если ранее банк этим бизнесом в таких объёмах не занимался и в отчётности отмечается резкий рост доли ценных бумаг в активах. Исключение составляют банки, являющиеся расчётными центрами для инвестиционных холдингов (например, банк «Финам»). Качественный и ликвидный портфель, как правило, активно оборачивается внутри месяца, используется для проведения операций РЕПО. Косвенным признаком некачественного портфеля ценных бумаг может являться низкий объём оборотов по нему внутри месяца. В отчётности МСФО также можно посмотреть разбивку портфеля ценных бумаг банка по уровню кредитных рейтингов эмитентов

этих бумаг. Должно обратить на себя внимание наличие значительного объёма бумаг без рейтинга или со значением менее «В-».

Кто рисовал

По данным РСБУ на последнюю отчётную дату перед отзывом лицензии и за шесть месяцев перед этим (таблица 1).

Таблица 1

Банк	Доля ценных бумаг	Доля ценных бумаг
Славянский Банк	36%	16%
Градо-Банк	66%	44%
Монетный дом	40%	14%
Уралфинпромбанк	27%	4%
Витас	50%	2%

Урок четвёртый. Паи паевых инвестиционных фондов

Значительный объём таких вложений для банков нетипичен. По сути, таким способом банк передаёт часть своих активов в управление другим лицам, что само по себе необычно. Слабым местом таких вложений является их непрозрачность: достаточно сложно определить, какие именно активы приобретены ПИФом и по какой цене. При «вскрытии» обанкроченных банков, грешивших ранее значительными вложениями в этот инструмент, обнаруживалось, что в ПИФы передавались такие активы, как недостроенные здания, малоликвидные участки земли, не имеющие котировок акции предприятий, находящихся в плохом финансовом состоянии. Частный случай также — значительный объём активов, переданных в доверительное управление. Таким образом, проблемные, малоликвидные и не генерирующие денежный поток активы в балансе можно заменить на вроде бы рыночные инструменты — паи инвестиционных фондов.

Как обнаружить

Доля вложений в этот инструмент редко превышает у банков несколько процентов от размера активов. Должно насторожить, если доля начинает увеличиваться в динамике и начинает превышать 10% нетто-активов. Трудность состоит в том, что ПИФы учитываются на тех же счетах, что и долевые ценные бумаги (акции). Здесь на помощь приходит форма отчётности 135 (расчёт обязательных нормативов), где имеется специальный расчётный символ 8823 (вложения в ПИФы и доверительное управление). Сопоставив значение этого символа с размером активов банка (в динамике за несколько отчётных дат), мы получим необходимое соотношение. Другой способ — сопоставить значение вложений в долевые ценные бумаги (акции) и символ 8823 с активами и капиталом банка. Если эти значения похожи по размеру и превышают 10-15% от активов или 50% от капитала — есть основания бить тревогу.

Кто рисовал

По данным отчётности на 1 июля 2013 года и состояние банка на текущий момент (таблица 2):

Таблица 2

Банк	ПИФы и ДУ	Доля в активах	Доля в капитале	Состояние
ОАО КБ «Эллипс Банк»	5480	31%	200%	Санация
ОАО КБ «Стройкредит»	7642	31%	238%	Отзыв
ОАО «АБ «Пушкино»	8000	28%	239%	Отзыв
МКБ «Одинбанк»	158	25%	53%	Отзыв
ОАО Банк «Западный»	2578	13%	88%	Отзыв

Урок пятый. Кредитный портфель

Кредиты, как правило, составляют значительную часть активов. Кредитование — основное направление бизнеса традиционного банка. Обычно в этом случае доля кредитного портфеля колеблется на уровне 50-90% активов. Соответственно, серьёзное ухудшение качества этого актива может стать для банка фатальным. Причин ухудшения качества кредитного портфеля может быть несколько: крупные невозвраты из-за ухудшения экономической ситуации, массовые неплатежи физических лиц, преднамеренный вывод активов через заведомо невозвратные кредиты. Если реализовался хоть один из этих сценариев, руководство банка будет заинтересовано, чтобы до поры до времени скрыть реальное положение вещей.

По понятным причинам банки часто не готовы показывать появление значительного объёма просроченной задолженности. Существуют несколько способов «поправить» отчётность.

Реструктурировать задолженность компании (изменить условия кредита, который без такого изменения станет невозвратным).

Перекредитовать компанию с использованием промежуточного звена (одной или нескольких сторонних компаний-«прокладок»).

Продажа или обмен некачественных кредитов на другие активы (ценные бумаги, недвижимость, в том числе в рамках соглашения об отступном).

Как обнаружить

Просрочка возврата кредитов - суровая правда банковского бизнеса. Практически любой банк вынужден работать с просроченной задолженностью, и от этого никуда не денешься. Вопрос в том, как увидеть, что некачественная задолженность заретуширована. Для любого вида кредитования (корпоративного, малого и среднего бизнеса,

потребительского, ипотеки) есть свой «нормальный» уровень просрочки. Если речь идёт о корпоративном портфеле, это от 1% до 5-7% (что уже считается значительной долей). Если речь о беззалоговом потребительском кредитовании — доля просрочки может достигать 15-20% портфеля, а высокий уровень невозвратов компенсируется повышенной доходностью таких кредитов. Доля просроченных ипотечных кредитов редко превышает 2-3% (разумеется, если нет кризиса по образцу 2008-2009 годов). Если банк показывает уровень просроченной задолженности, не соответствующий характерному для его основного бизнеса, это повод задуматься о причинах.

Ещё один признак несоответствия заявленного качества кредитного портфеля реальному - показатель соотношения размера портфеля и объёма созданных под него резервов (РВПС). Положение Банка России, регулирующее создание резервов на потери по ссудам, позволяет достаточно гибко (несмотря на многолетнее совершенствование документа) подходить к оценке качества финансового состояния заёмщика и качества обслуживания им задолженности. В различных случаях размер резерва может быть, например, по задолженности, отнесённой ко второй группе риска (нестандартные кредиты) от 1% до 20% суммы кредита. Учитывая, что резервы на потери по ссудам создаются за счёт капитала банка и снижают норматив его достаточности, банкиры относятся к этому инструменту снижения рисков очень трепетно. Необходимость создания слишком больших резервов, особенно под нажимом регулятора, стала причиной банкротства не одного банка.

Довольно часто можно наблюдать картину, когда показываемая банком доля просрочки стремится к нулю, а соотношение резервы / кредитный портфель при этом достигает 15-20% и более. Это означает, что под кредиты формально хорошего качества (нет просрочки или она минимальна) создаются повышенные резервы (что делается, когда кредит классифицируется в более высокую группу риска). Особенно примечательно, если этот дополнительный объём резервов появился после проверки Банка России, а доля кредитного портфеля в составе активов превышает 80%.

Важным индикатором является доля кредитного портфеля в составе активов банка. Нормальное значение находится в пределах 50-80% нетто-активов (для региональных банков - до 85%). Негативна ситуация, когда доля портфеля в динамике растёт и начинает превышать 80-85%. Дело в том, что кредитный портфель по экономическому смыслу относится к низколиквидным, «связанным» активам, и это нормально. Но когда его доля в активах банка «зашкаливает», банк начинает испытывать трудности с управлением текущей ликвидностью - проведением текущих платежей клиентов. Одновременно он становится очень уязвимым к изъятию крупных объёмов средств вкладчиками в течение короткого срока. Исключение из правила — банки, специализирующиеся на розничном кредитовании, а также дочерние структуры более крупных (в том числе иностранных) банков.

Корпоративные кредиты отличаются наименьшей прозрачностью для анализа. Существуют формы отчётности, раскрывающие степень

концентрации портфеля кредитов на крупных заёмщиках и самих заёмщиков. Однако эта отчётность непублична и готовится только для Банка России.

Опасная картина

В последние годы в России сформировался образ банка-«пылесоса», модель бизнеса которого основана на привлечении депозитов физических лиц и размещении их в малопрозрачные корпоративные кредиты. Традиционно банк активно растёт за счёт агрессивного привлечения средств населения с помощью рекламы и повышенных ставок. Рост продолжается от полугода до нескольких лет, после чего при очередной проверке со стороны регулятора обнаруживается, что корпоративные кредиты (составлявшие 80% активов и более) обесценены и нереальны к взысканию. Обычно незадолго до этого банк меняет акционеров, менеджмент и начинает ссылаться на технические трудности. Неискущённому клиенту стоит избегать размещения в таких банках сумм свыше страховой планки в 700 тыс. рублей.

Урок шестой. Вклады

Новое слово в банковском искусстве сказал «Мастер-Банк». После отзыва у него лицензии обнаружилось, что значительное количество вкладчиков, особенно с крупными суммами, в пассивах банка не значатся. Они пришли в офис, заключили с банком договор вклада и внесли деньги, получив на руки соответствующий договор. Однако при выплате страхового возмещения выяснилось, что этих вкладчиков в банковском реестре нет. Получается, что средства, полученные сотрудниками кредитной организации от таких вкладчиков, не учитывались в официальной отчётности и могли использоваться по усмотрению менеджмента и акционеров. Разумеется, чтобы не привлекать ненужное внимание, учёт этих неофициальных вкладов всё-таки вёлся. Так же неофициально. Имея второй, неучтённый официально программный модуль автоматизированной банковской системы (АБС), отвечающий за учёт вкладов, можно начислять на них проценты, делать любые выписки и справки, даже возвращать по истечении срока. Выгода банка состоит в том, что такие призрачные вклады неподконтрольны Банку России, не подпадают под любые ограничения. Их как бы нет. Разумеется, эти деньги можно использовать на любые оперативные цели, на «затыкание дыр». Красота идеи в том, что рядовой персонал (операционисты и кассиры) могут даже не знать о том, что принимают деньги не для банка, а напрямую для его хозяина. В этой связи в СМИ упоминались и другие ныне действующие банки, однако без доказательств указывать их пока некорректно.

Как обнаружить

Напрямую - никак. Косвенным признаком могут быть данные, что банк приобрёл два и более одинаковых экземпляра программного обеспечения для учёта вкладов у фирмы — поставщика банковского программного обеспечения. Другой признак. Достоверно известно о наличии предписания ЦБ о запрете или ограничении приёма вкладов населения, однако кредитная

организация продолжает принимать вклады в своих офисах. К сожалению, такие предписания Банк России выносит негласно и нигде не публикует.

Вопросы:

1. Перечислите основные цели искажения финансовой отчетности коммерческими банками.
2. Какие негативные последствия связаны с искажением финансовой отчетности коммерческими банками?
3. Перечислите инструменты и методы определения искажения финансовой отчетности?
4. Охарактеризуйте этапы и методы проведения судебной финансово-кредитной экспертизы при расследовании преступлений, связанных с искажением банковской отчетности.

Темы докладов

1. Роль следователя при назначении и проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.
2. Основания назначения судебной финансово-кредитной экспертизы в уголовном процессе.
3. Хищения денежных средств, совершаемые посторонним субъектом при участии сотрудников банка.
4. Хищения денежных средств, совершаемые сотрудниками банка.
5. Мошенничество в сфере кредитования.

Тема 5. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЗАЛОГОМ

Теоретические вопросы семинарского занятия

1. Понятие залога
2. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества
3. Оценка рисков обеспечения
4. Ликвидность залога. Достаточность залогового обеспечения. Адекватность установления залогового дисконта
5. Анализ рисков обеспечения основных видов залога
6. Факторы рисков обеспечения
7. Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества
8. Особенности составления отчетов об оценке залогов

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте понятие залогового риска.
2. Перечислите основные функции залога в процессе кредитования.
3. Какие требования предъявляются банками к залому?
4. Какие виды имущества принимаются банками в качестве залога?
5. Какой вид стоимости имущества может использоваться в качестве залоговой стоимости?
6. Перечислите основные этапы определения залоговой стоимости.
7. Как рассчитывается залоговая стоимость имущества с помощью залогового дисконтирования?
8. Перечислите основные факторы ликвидности залога.
9. Какое имущество не может быть использовано в качестве предмета залога?

Практические и ситуационные задания

1. Каким документом регулируется залог земельных, зданий сооружений и другого недвижимого имущества участков?
 - а) Гражданским кодексом;
 - б) устным договором;
 - в) договором в письменной форме;
 - г) Законом об ипотеке.
2. В силу чего возникает Залог?
 - а) в силу договора;
 - б) в силу договора, а также закона;
 - в) в силу закона;
 - г) в силу обязательства по договору кредитования.
3. Кем может быть залогодатель?
 - а) как сам должник, так и третье лицо;
 - б) только сам должник;
 - в) только третье лицо;
 - г) владелец имущества, не являющийся должником.
4. Что является предметом залога?
 - а) имущество
 - б) имущественные права
 - в) вещи
 - г) невещественные права.
5. Что должно быть указано в договоре о залоге?
 - а) существо, размер и срок исполнения обязательства;
 - б) предмет залога;

- в) оценка залога;
- г) все вышеперечисленное.

6. С какого момента возникает право залога

- а) с момента передачи предмета залога;
- б) с момента заключения договора о залоге;
- в) с момента, определенного залогодателем;
- г) с момента составления отчета об оценке залога.

7. В каком случае залогодатель имеет право отказаться от предмета залога или потребовать его возмещение?

- а) пропажа предмета;
- б) изменение стоимости предмета;
- в) предмет изменился настолько, что его нельзя использовать по прямому назначению;
- г) изменение качественных характеристик предмета.

8. Обязан ли залогодержатель, в случае предусмотренным договором предоставлять отчет о пользовании предметом залога?

- а) да, один раз в год;
- б) не обязан;
- в) обязан регулярно предоставлять;
- г) обязан предоставить отчет по требованию залогодателя.

9. В каких случаях взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда?

- а) если для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- б) предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- в) залогодатель отсутствует, и установить место его нахождения невозможно;
- г) во всех перечисленных случаях;
- д) в первых двух случаях.

10. Залог товаров в обороте признается при условии, что:

- а) товары не будут продаваться;
- б) что товары не изменят своих качественных и количественных характеристик;
- в) что их общая стоимость не станет меньше указанной в договоре о залоге;
- г) что их общая стоимость не станет больше указанной в договоре.

Темы докладов

1. Залог в современной практике банковского кредитования.
2. Проблемы и пути совершенствования работы с залогом.
3. Развитие залоговых отношений в России.
4. Порядок обращения взыскания и реализация заложенного имущества.
5. Расчет стоимости залога при оформлении ипотеки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в классификации судебной экономической экспертизы.
2. Цель производства финансово-кредитной экспертизы.
3. Основные задачи судебной финансово-кредитной экспертизы.
4. Признаки финансово-кредитной деятельности, исследуемые и устанавливаемые при производстве финансово-кредитной экспертизы.
5. Предмет судебной финансово-кредитной экспертизы.
6. Виды преступных деяний в финансово-кредитной сфере.
7. Вопросы, подлежащие исследованию при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы.
8. Объект преступного посягательства в финансово-кредитной сфере.
9. Предмет преступного посягательства в финансово-кредитной сфере.
10. Объекты исследования судебной финансово-кредитной экспертизы.
11. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы.
12. Международные документы в области банковского дела, ратифицированные РФ.
13. Нормативное регулирование финансово-кредитных отношений в Российской Федерации.
14. Правовые основы судебной финансово-кредитной экспертизы.
15. Система методов судебной финансово-кредитной экспертизы.
16. Документальные приемы (исследование учетных документов, различные экспертизы этих документов).
17. Условия применения документальных приемов.
18. Выявление признаков недоброкачественных документов. Понятия материального и интеллектуального подлога.
19. Расчетно-аналитические методы судебной финансово-кредитной экспертизы.
20. Информационное обеспечение судебной финансово-кредитной экспертизы.
21. Источники финансово-кредитной информации: нормативно-правовые документы, внутренние нормативные документы кредитной организации.
22. Виды рисков в финансово-кредитной сфере.
23. Этапы управления банковским риском.
24. Способы контроля и снижения банковского риска.

25. Понятие кредитоспособности заемщика. Элементы кредитоспособности.
26. Этапы анализа кредитоспособности заемщиков.
27. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.
28. Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика.
29. Анализ кредитоспособности заемщика на основе показателей финансовой отчетности.
30. Рейтинговый метод анализа кредитоспособности.
31. Оценка кредитоспособности по кредитной истории.
32. Андеррайтинг.
33. Информационное обеспечение оценки кредитоспособности юридических лиц.
34. Методики определения кредитоспособности заемщиков, применяемые российскими банками.
35. Криминообразующий признак незаконного получения кредита.
36. Момент окончания незаконного получения кредита.
37. Разграничение незаконного получения кредита и иных составов преступлений.
38. Разграничение использования государственного целевого кредита не по прямому назначению и нецелевого использования бюджетных средств.
39. Стадии судебно-экспертного исследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.
40. Исходная информация для возбуждения уголовного дела о неправомерном кредитовании или злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности.
41. Понятие залога. Его роль в определении кредитоспособности заемщика.
42. Функции залога.
43. Требования, предъявляемые к залого.
44. Имущество, принимаемое в качестве залогового обеспечения.
45. Виды стоимости имущества, применяемые для определения залоговой стоимости.
46. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества.
47. Ликвидность залога, достаточность залогового обеспечения.
48. Оценка рисков обеспечения.
49. Определение залогового дисконта.
50. Факторы, снижающие ликвидность залога.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Уголовный Кодекс Российской Федерации.
4. Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
5. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности».
6. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
7. Федеральный Закон «О кредитных историях».
8. Федеральный Закон «О залоге»
9. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
10. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
11. Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
12. Богомолов А.М. Судебная финансово-экономическая экспертиза по делам о незаконном получении кредита и банкротстве. Правовое регулирование и методологические особенности: пособие для судей, следователей, экспертов, арбитражных управляющих. М.: Приор, 2002.
13. Волынский А.Ф., Прорвич В.А., Растропов С.В., Семенова Е.А. Судебная экономическая экспертиза: Экономика, 2010 г.
14. Костюченко Наталья Сергеевна. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. - СПб.: ИТД «Скифия», 2010.

СУДЕБНАЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Методические указания

Издательский центр Южно-Уральского государственного университета

Подписано в печать XX.XX.XX Формат 60х 84 1/16. Печать цифровая.
Усл. печ. л 3,81 Тираж 50 экз. Заказ 154/164.

Отпечатано в типографии Издательский центр ЮУрГУ.
454080, г. Челябинск, пр. им. В.И. Ленина, 76