

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Силин Яков Петрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 11.07.2024 16:18:40  
Уникальный программный ключ:  
24f866be2aca164840b6230cf7b509e9571e605f

Одобрена

на заседании кафедры

28.11.2023 г.

протокол № 4

Зав. кафедрой Курдюмов А.В.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Утверждена

Советом по учебно-методическим  
вопросам и качеству образования

13 декабря 2023 г.

протокол № 4

Председатель



(подпись)

Карх Д.А.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Судебная финансово-кредитная экспертиза
Специальность	40.05.03 Судебная экспертиза
Специализация	Экономические экспертизы
Форма обучения	очная
Год набора	2024
Разработана:	
Доцент, к.э.н.	
Котова О.В.	

Екатеринбург  
2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>5</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>6</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>8</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>11</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>11</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>12</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>13</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы специалитета, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - специалитет по специальности 40.05.03 Судебная экспертиза (приказ Минобрнауки России от 31.08.2020 г. № 1136)
ПС	

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Судебная финансово-кредитная экспертиза» является формирование у обучающихся системы теоретических и методологических знаний, практических умений и навыков, необходимых для использования экспертных приемов выявления и предотвращения финансовых правонарушений, формулирования предложений по совершенствованию организации и проведения контрольных мероприятий с учетом закономерностей развития экономики и социальной сферы государства

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов				З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)		Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 10					
Экзамен	144	22	22	95	4

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
правоприменительный	
ПК-2 Способность оказывать методическую помощь субъектам правоприменительной деятельности по вопросам назначения и производства судебных экономических экспертиз	ИД-1.ПК-2 Знать: современные возможности судебных налоговых, бухгалтерских, финансово-экономических, оценочных, финансово-кредитных экспертиз, методов и методик их производства

ПК-2 Способность оказывать методическую помощь субъектам правоприменительной деятельности по вопросам назначения и производства судебных экономических экспертиз	ИД-2.ПК-2 Уметь: оказывать методическую помощь субъектам правоприменительной деятельности по вопросам назначения и производства отдельных видов судебных экономических экспертиз; использовать судебно-экономические знания в судопроизводстве.
	ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт: проведения анализа материалов дела на предмет установления возможностей назначаемой судебно-экономической экспертизы.
<b>экспертный</b>	
ПК-4 Способность осуществлять судебно-экспертную деятельность в процессе судопроизводства	ИД-1.ПК-4 Знать: особенности осуществления судебных экспертиз в рамках гражданского, арбитражного и уголовного судопроизводства, а также производства по делам об административных правонарушениях; отличительные особенности осуществления судебно-экспертной, оценочной, аудиторской и контрольно-надзорной деятельности
	ИД-2.ПК-4 Уметь: осуществлять судебные экспертизы, применяя научно-обоснованные методики и технические средства в исследовании и установлении фактов, на различных этапах судопроизводства; реализовывать основные функции в рамках осуществления судебно-экспертной, оценочной, аудиторской и контрольно-надзорной деятельности; документировать результаты судебно-экспертной деятельности
	ИД-3.ПК-4 Иметь практический опыт: организации и производства отдельных видов судебных экспертиз; анализа изменения действующего процессуального законодательства и практики его применения в сфере судебно-экспертной деятельности, оценочной, аудиторской и контрольно-надзорной видов деятельности; анализа методического и технологического обеспечения экспертной деятельности в целях объективного и всестороннего установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу, при подготовке и производстве судебных экспертиз
<b>консультационный</b>	
ПК-6 Осуществление консультационной деятельности в пределах компетенции	ИД-1.ПК-6 Знать: основы экспертно-консультационной деятельности.
	ИД-2.ПК-6 Уметь: использовать специальные знания при осуществлении консультирования участников судебного процесса в пределах компетенции

ПК-6 Осуществление консультационной деятельности в пределах компетенции	ИД-3.ПК-6 Иметь практический опыт: проведения экспертного консультирования участников судопроизводства по вопросам назначения и производства первичных, дополнительных, повторных, комиссионных и комплексных судебных экспертиз
организационно-управленческий	
ПК-8 Способность осуществлять организацию, контроль и учет производства судебных экспертиз	ИД-1.ПК-8 Знать: требования законодательства по организации, контролю и учету производства первичных, дополнительных, повторных, комиссионных и комплексных судебных экспертиз
	ИД-2.ПК-8 Уметь: организовать производство судебных экспертиз; осуществлять контроль и учет производства судебных экспертиз
	ИД-3.ПК-8 Иметь практический опыт: участия в составе комиссии экспертов и самостоятельного применения методов и средств экспертных исследований; выполнения функции эксперта-организатора в составе комиссии; самостоятельного планирования экспертной деятельности и эффективного делегирования своих полномочий и инструктирования подчиненных

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 10		20					
Тема 1.	Судебная финансово-кредитная экспертизы: предмет, объект и задачи, роль. Виды финансово-экономических экспертиз. Помощь субъектам правоприменительной деятельности по вопросам назначения и производства экономических экспертиз и современным возможностям использования экономических знаний в судопроизводстве (ПК-2)	20			2	18	
Семестр 10		20					

Тема 2.	Методические приемы исследования документов, используемые в экспертной практике  Частные инструментальные, вспомогательно-технические методы, применяемые в так называемом “эмпирическом познании”. Специальные методы, выполняют специализированные методики экспертного исследования (ПК-4)	20			2	18	
Семестр 10		20					
Тема 3.	Судебная оценочная экспертиза: понятие и сущность. Система правового регулирования судебной финансово-экономической экспертизы в уголовном, арбитражном и гражданском процессах. Виды экспертиз близкие к финансово-кредитной экспертизе Необходимость проведения экспертизы в уголовных делах по незаконному получению кредита Судебная практика незаконного получения кредита (ПК-8)	20			4	16	
Семестр 10		30					
Тема 4.	Понятие кредита. Нормативное регулирование кредитных операций. Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Оценка обеспечения кредита (ПК-6)	30			6	24	
Семестр 10		27					
Тема 5.	Финансовая и кредитная экспертиза в следственной и судебной практике. Осуществление судебно-экспертной деятельности в процессе судопроизводства и осуществление консультационной деятельности Порядок оформления заключения финансово-кредитной экспертизы (ПК-4)	27			8	19	

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1	Тест ( 2 вопроса по 4 варианта ответов)	Вопросы по теме занятия	От 1-10 бал
Тема 2	Вопросы для обсуждения в группе (1-4)	Вопросы по теме занятия	От 1-10 бал

Тема 3	Задание ( 2 вопроса в задании)	Работа со списком литературы	От 1-10 бал
Тема 4	Доклады по темам ( 1-5) .Вопросы для обсуждения (7 вопросов). Решение задач ( 5 вариантов )	Вопросы и тест, решение задачи по вариантам	От 1-10 бал
Тема 5	Вопросы для обсуждения в группе ( 2 вопроса). Составление экспертного заключения в письменной форме ( 4 ситуации)	Обсуждение вопросов. Подготовка заключения по ситуационным задачам	от 1-20 бал
<b>Промежуточная аттестация (Приложение 5)</b>			
10 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	20 билетов. Каждый билет состоит из 1 теоретического вопроса и 1 практического задания	оценка в баллах от 51 до 100

### **ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ**

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ



<p>Тема 1. Судебная финансово-кредитная экспертизы: предмет, объект и задачи, роль. Виды финансово-экономических экспертиз. Помощь субъектам правоприменительной деятельности по вопросам назначения и производства экономических экспертиз и современным возможностям использования экономических знаний в судопроизводстве (ПК-2)</p> <p>Понятие финансово-кредитной дисциплины, объект исследования, основные задачи. Виды экспертиз, их роль в содействии экономическим субъектам и правоохранительным органам</p>
<p>Тема 2. Методические приемы исследования документов, используемые в экспертной практике</p> <p>Частные инструментальные, вспомогательно-технические методы, применяемые в так называемом “эмпирическом познании”.</p> <p>Специальные методы, выполняют специализированные методики экспертного исследования (ПК-4)</p> <p>Методы исследования финансовых документов для использования в судебном процессе.</p> <p>Специальные методы исследования, применяемые методики для исследования кредитных документов</p>
<p>Тема 3. Судебная оценочная экспертиза: понятие и сущность.</p> <p>Система правового регулирования судебной финансово-экономической экспертизы в уголовном, арбитражном и гражданском процессах. Виды экспертиз близкие к финансово-кредитной экспертизе</p> <p>Необходимость проведения экспертизы в уголовных делах по незаконному получению кредита</p> <p>Судебная практика незаконного получения кредита (ПК-8)</p> <p>Судебная оценочная экспертиза: понятие и сущность. организацию, контроль и учет производства судебных экспертиз.</p>
<p>Тема 4. Понятие кредита. Нормативное регулирование кредитных операций. Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Оценка обеспечения кредита (ПК-6)</p> <p>Понятие кредита. Виды кредитов .Понятие кредитоспособности заемщика. Оценка финансового положения заемщика. Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения</p>
<p>Тема 5. Финансовая и кредитная экспертиза в следственной и судебной практике. Осуществление судебно-экспертной деятельности в процессе судопроизводства и осуществление консультационной деятельности</p> <p>Порядок оформления заключения финансово-кредитной экспертизы (ПК-4)</p> <p>Порядок оформления заключения по финансово-кредитной экспертизе</p>

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 1. Судебная финансово-кредитная экспертизы: предмет, объект и задачи, роль. Виды финансово-экономических экспертиз. Помощь субъектам правоприменительной деятельности по вопросам назначения и производства экономических экспертиз и современным возможностям использования экономических знаний в судопроизводстве (ПК-2)</p> <p>Помощь экономическим субъектам по вопросам назначения финансово -кредитной экспертизы. Практическая значимость дисциплины</p>
<p>Тема 2. Методические приемы исследования документов, используемые в экспертной практике</p> <p>Частные инструментальные, вспомогательно-технические методы, применяемые в так называемом “эмпирическом познании”.</p> <p>Специальные методы, выполняют специализированные методики экспертного исследования (ПК-4)</p> <p>Технические средства, используемые при осуществлении экономической экспертизы</p>

Тема 3. Судебная оценочная экспертиза: понятие и сущность.

Система правового регулирования судебной финансово-экономической экспертизы в уголовном, арбитражном и гражданском процессах. Виды экспертиз близкие к финансово-кредитной экспертизе  
Необходимость проведения экспертизы в уголовных делах по незаконному получению кредита  
Судебная практика незаконного получения кредита (ПК-8)

Использование финансово-кредитной экспертизы в арбитражном процессе

Тема 4. Понятие кредита. Нормативное регулирование кредитных операций. Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Оценка обеспечения кредита (ПК-6)  
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

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.

Тема 5. Финансовая и кредитная экспертиза в следственной и судебной практике. Осуществление судебно-экспертной деятельности в процессе судопроизводства и осуществление консультационной деятельности

Порядок оформления заключения финансово-кредитной экспертизы (ПК-4)

судебная практика по использованию финансовой и кредитной экспертизы

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Не предусмотрено

## **8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

### ***По заявлению студента***

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Сайт библиотеки УрГЭУ**

<http://lib.usue.ru/>

### **Основная литература:**

1. Мусин Э. Ф., Ефимов С. В., Черников В. Э., Мелешев Р. С., Лукашов С. В., Никольский А. А., Чернов П. Л. Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе [Электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 273 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/487710>

2. Гаджиев Н.Г., Скрипкина О.В., Киселева О.В., Коноваленко С.А. Судебная экономическая экспертиза [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 200 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1907523>

3. Россинская Е.Р. Судебная экспертиза в гражданском, арбитражном, административном и уголовном процессе [Электронный ресурс]: монография : монография. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2023. - 576 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1902909>

4. Батурина Е.В. Судебная экономическая экспертиза [Электронный ресурс]: учебное пособие. - , 2024. - 515 с – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1910863>

5. Гаджиев Н.Г., Киселева О.В., Коноваленко С.А. и др. Судебная экономическая экспертиза. Сборник задач, ситуаций, тестов [Электронный ресурс]: учебное пособие. - , 2024. - 167 с – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/2129665>

#### **Дополнительная литература:**

1. Пашков Р. В., Юденков Ю. Н. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Том 4 [Электронный ресурс]: Монография. - Москва: Русайнс, 2019. - 332 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/932119>

2. Лаврушин О.И., Абрамова М.А., Вавилов Ю.Я., Васюнина М.Л., Горлова О.С., Красавина Л.Н., Маркина Е.В., Орланюк-Малицкая Л.А., Полякова О.А. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: КноРус, 2024. - 315 – Режим доступа: <https://book.ru/book/952429>

### **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии 30.09.2023.

Libre Office. Лицензия GNU LGPL. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

#### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Срок действия лицензии до 31.12.2023

#### **судебная финансово-кредитная экспертиза**

<http://www.sudexpert.ru/possib/fin.php>

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

## Приложение 1. Вопросы к экзамену

1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в классификации
2. судебной экономической экспертизы.
3. Оценка заключения эксперта судом.
4. Цель производства финансово-кредитной экспертизы.
5. Основные реквизиты экспертного заключения.
6. Основные задачи судебной финансово-кредитной экспертизы.
7. Признаки финансово-кредитной деятельности, исследуемые и
8. устанавливаемые при производстве финансово-кредитной экспертизы. Ликвидность залога, достаточность залогового обеспечения.
9. Предмет судебной финансово-кредитной экспертизы.
10. Виды стоимости имущества, применяемые для определения залоговой стоимости. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества.
11. Виды преступных деяний в финансово-кредитной сфере.
12. Подготовка экспертного заключения по оценке правомерности получения кредита.
13. Функции залога. Требования, предъявляемые к залому.
14. Вопросы, подлежащие исследованию при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы.
15. Имущество, принимаемое в качестве залогового обеспечения.
16. Объект преступного посягательства в финансово-кредитной сфере.
17. Понятие залога. Его роль в определении кредитоспособности заемщика.
18. Предмет преступного посягательства в финансово-кредитной сфере.
19. Исходная информация для возбуждения уголовного дела в случае неправомерном кредитовании или злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности.
20. Объекты исследования судебной финансово-кредитной экспертизы.
21. Стадии судебного-экспертного исследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.
22. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы.
23. Разграничение использования государственного целевого кредита не по прямому назначению и нецелевого использования бюджетных средств.
24. Нормативное регулирование финансово-кредитных отношений в
25. Российской Федерации.
26. Момент окончания незаконного получения кредита.

27. Правовые основы судебной финансово-кредитной экспертизы.
28. Криминообразующий признак незаконного получения кредита.
29. Система методов судебной финансово-кредитной экспертизы.
30. Методики определения кредитоспособности заемщиков, применяемые российскими банками.
31. Документальные приемы (исследование учетных документов,
32. различные экспертизы этих документы).
33. Информационное обеспечение оценки кредитоспособности
34. юридических лиц.
35. Выявление признаков недоброкачественных документов.
36. Понятия материального и интеллектуального подлога.
37. Анализ кредитоспособности заемщика на основе показателей финансовой отчетности.
38. Расчетно-аналитические методы судебной финансово-кредитной экспертизы.
39. Понятие кредитоспособности заемщика.
40. Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика.
41. Информационное обеспечение судебной финансово-кредитной экспертизы.
42. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.
43. Виды рисков в финансово-кредитной сфере.
44. Этапы управления банковским риском. Способы контроля и снижения банковского риска.

## Приложение 2. Практические и ситуационные задания

### Тестовые задания

Номер задания	Содержание задания	Компетенция
1.	1. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает: А. какую часть текущих обязательств хозяйствующий субъект может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений незамедлительно; Б. какую часть текущих обязательств хозяйствующий субъект может погасить за счет продажи всех активов; В. какую часть текущих обязательств хозяйствующий субъект может погасить, реализовав все оборотные активы. Г. какую часть текущих обязательств хозяйствующий субъект может погасить, реализовав внеоборотные активы.	ПК-2
2.	Вторым этапом в алгоритме проведения финансово-кредитной экспертизы является: А. оценка качества предоставленного заемщиком залога; Б. определение выполнения условий кредитного договора сторонами; В. подача ходатайства о представлении необходимых дополнительных документов в случае, если документов недостаточно. Г. анализ финансового состояния заемщика	ПК-2
3.	Укажите цели производства финансово-кредитной экспертизы.	ПК-4
4.	Инвестор положил 200000 руб. на банковский депозит под ставку 12% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Определите величину дохода получаемому по его вкладу через 2 квартала.	ПК-8
5.	Кто назначает финансово-кредитную экспертизу?	ПК-4
6.	Какие виды преступных деяний в финансово-кредитной сфере перечислите.	ПК-4
7.	Заполните пропуск ... «Залог представляет собой особое вещное право, содержанием которого является право его обладателя (залогодержателя) .....себе в счет погашения обеспеченного долга стоимость предмета залога преимущественно перед другими кредиторами залогодателя.	ПК-2
8.	Сколько классов оценки кредитоспособности заемщиков установлены требованиями Банка России  А. 1  Б. 2  В. 3  Г. 5	ПК-6



9.	<p>Метод специфических индикаторов при выявлении преступлений в банковской сфере предполагает:</p> <p>А. разработку системы индикаторов экономических правонарушений по данным банковской отчетности;</p> <p>Б. использование анализа пороговых значений нормативов и показателей банковской деятельности;</p> <p>В. оценку ущерба, полученного в результате преступных деяний в отношении пострадавших субъектов.</p> <p>Г. оценку показателей деятельности банков.</p>	ПК-8
10.	<p>Заполните пропуски «Судебная финансово-кредитная экспертиза – это разновидность судебно-экономической экспертизы, при производстве которой разрешаются вопросы ..... и платежеспособности организаций (предприятий), кредитования организаций и индивидуальных предпринимателей, вопросы предоставления займов и кредитов банками и кредитными организациями юридическим лицам, ипотечного кредитования физических лиц, и иные вопросы, требующие специальных познаний в области кредитования, ипотечных займов, экономики и финансов».</p>	ПК-2
11.	<p>Укажите основные реквизиты экспертного заключения.</p>	ПК-8
12.	<p>Укажите момент окончания незаконного получения кредита. Выберите правильный вариант</p> <p>А. в момент причинения крупного ущерба</p> <p>Б. в момент получения кредита</p> <p>В. в момент возбуждения уголовного дела</p> <p>С. В момент вынесения обвинения суда</p>	ПК-2
13.	<p>Какие существуют признаки причинения ущерба в балансе и его сокрытия?</p>	ПК-4
14.	<p>Понятие кредитоспособности заемщика означает.....</p>	ПК-2
15.	<p>Какова цель исследования баланса и каким образом он исследуется?</p>	ПК-6
16.	<p>Какому понятию соответствует следующее определение: "Комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика"?</p> <p>А. Платежеспособность</p> <p>Б. Финансовая устойчивость</p> <p>В. Кредитоспособность</p> <p>Г. Ликвидность</p>	ПК-2

17.	<p>Кем устанавливается перечень показателей, используемых кредитными организациями для анализа финансового положения заемщиков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам?</p> <p>А. Кредитными организациями</p> <p>Б. Банком России</p> <p>В. Министерством финансов РФ</p> <p>Г. Заемщиками</p>	ПК-6
18.	<p>Может ли Эксперт при производстве экспертизы имеет право выйти за рамки своей экспертной специальности в случаях, когда поставленные вопросы соответствуют смежной специальности, а в экспертной организации нет соответствующего эксперта, поясните</p>	ПК-8
19.	<p>Любое лицо, обладающее специальными знаниями в области науки, техники, искусства или ремесла, но не являющееся государственным судебным экспертом – может в соответствии с нормами процессуального законодательства производить судебную экспертизу</p> <p>А. Да, согласен</p> <p>Б. Данный вопрос не решен в теории</p> <p>В. Нет, не согласен</p> <p>Г. Данный вопрос решен в теории, но не урегулирован законом</p>	ПК-8
20.	<p>Дополните перечисленные ниже задачи и цели финансово-кредитной экспертизы</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявление фактов нарушений порядка формирования, распределения и использования фондов денежных средств;</li> <li>- установление обоснованности расходов денежных фондов, в том числе по целевому назначению;</li> <li>- установление кредитоспособности заемщика;</li> <li>- установление платежеспособности заемщика;</li> <li>- анализ состояния финансовых показателей заемщика;</li> <li>- установление правильности расчета процентов по кредиту или займу;</li> </ul>	ПК-2
21.	<p>Дополните примерные вопросы при назначении финансово-кредитной экспертизы :</p> <p>В соответствии ли с действующими нормативными актами заключен кредитный договор между Кредитором и Заемщиком?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Каково состояние кредитоспособности Заемщика на дату заключения кредитного договора согласно методическим документам (расчетам) Кредитора?</li> <li>• Какова динамика кредитоспособности Заемщика до даты заключения кредитного договора с Кредитором?</li> <li>• Каков размер денежных средств, перечисленных Кредитором на расчетный счет Заемщика в рамках исполнения условий кредитного договора?</li> </ul>	ПК-2

23	Что понимается под кредитным риском в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам?	ПК-6
24.	Наличие каких позиций в активе баланса может свидетельствовать об угрозе финансовому благополучию предприятия?	ПК-4
25.	Какие факты являются факторами риска при оценке кредитоспособности предприятия с точки зрения кредитной истории и деловой репутации?  А. Наличие просроченных платежей, не возврата или реструктуризации кредитов, полученных в банке  Б. Сделка, предлагаемая для кредитования, финансируется полностью за счет средств банка  В. Недостаточность стоимости обеспечения по запрашиваемому кредиту для удовлетворения требований банка в случае возникновения просроченной задолженности по нему.  Г. Смена директора	ПК-6
26.	2. Объектом преступного посягательства в финансово-кредитной сфере 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.	ПК-6
27.	Каким, в лучшем случае, может быть признано обслуживание долга по ссуде заемщика, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года было оценено как хорошее, если платежи по процентам осуществляются за счет денежных средств, предоставленных заемщику банком-кредитором прямо либо косвенно (через третьих лиц)?	ПК-4
28.	Дополните объекты финансово-кредитной экспертизы:  – договор займа;  – договор товарного или коммерческого кредита;  – договор об ипотеке;  – закладная;  – банковские вклады и счета заемщика;  – финансовые документы кредитной организации;	ПК-6

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– учредительные и организационные документы кредитной организации;</li> <li>– первичные бухгалтерские документы заемщика;</li> <li>– счета бухгалтерского учёта;</li> <li>– договоры купли-продажи, аренды, соглашения;</li> <li>– иные финансовые документы заемщика.</li> </ul>	
29.	<p>Укажите сколько установлено категорий для ссуд в зависимости от качества обслуживания заемщиком долга?</p> <p>А.5</p> <p>Б. 3</p> <p>В. 4</p> <p>Г. 2</p>	ПК-2
30.	<p>Может ли принятое в залог административное здание относиться к обеспечению 2 категории качества в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам? Укажите нормативный документ .</p>	ПК-6
31.	<p>Укажите статью в Уголовном кодексе о незаконной банковской деятельности:</p>	ПК-8
32.	<p>Укажите основание для назначения финансово-кредитной экспертизы</p>	ПК-8
33.	<p>Как выявить недостоверность в отчетности экономического субъекта</p>	ПК-4
34.	<p>Эксперт имеет право самостоятельно подбирать материалы для производства экспертизы?</p>	ПК-8
35.	<p>Перечислите основные реквизиты кредитного договора</p>	ПК-6
36.	<p>Дополните виды обеспечения по кредиту:</p> <p>Залог, заклад, поручительство, гарантия, страховка, .....</p>	ПК-6
37.	<p>Каким нормативным документом регулируется выдача кредита заемщику?</p>	ПК-2
38.	<p>Укажите формулу для расчета процентов по кредиту</p>	ПК-6
39.	<p>Дополните, что отражает коэффициент текущей ликвидности?</p>	ПК-6
40.	<p>Кто оплачивает финансово-кредитную экспертизу?</p>	ПК-4
41.	<p>В каких случаях взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда?</p>	ПК-8

	<p>А. если для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;</p> <p>Б. предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;</p> <p>В. залогодатель отсутствует, и установить место его нахождения невозможно;</p> <p>Г. во всех перечисленных случаях;</p>	
42.	<p>Каким документом регулируется залог земельных, зданий сооружений и другого недвижимого имущества участков?</p> <p>А. Гражданским кодексом;</p> <p>Б. устным договором;</p> <p>В. договором в письменной форме;</p> <p>Г. Законом об ипотеке.</p>	ПК -6
43	<p>2. В силу чего возникает Залог?</p> <p>А. в силу договора;</p> <p>Б. в силу договора, а также закона;</p> <p>В. в силу закона;</p> <p>Г. в силу обязательства по договору кредитования.</p>	ПК -6
44	<p>В каком случае залогодатель имеет право отказаться от предмета залога или потребовать его возмещение?</p> <p>А. пропажа предмета;</p> <p>Б. изменение стоимости предмета;</p> <p>В. предмет изменился настолько, что его нельзя использовать по прямому назначению;</p> <p>Г. изменение качественных характеристик предмета.</p>	ПК -6
45	<p>Что является предметом залога?</p> <p>А. имущество</p> <p>Б. имущественные права</p> <p>В. вещи</p> <p>Г. невещественные права.</p>	ПК -6

46.	<p>Что должно быть указано в договоре о залоге?</p> <p>А. существо, размер и срок исполнения обязательства;</p> <p>Б. предмет залога;</p> <p>В. оценка залога;</p> <p>Г. все вышеперечисленное</p>	ПК -6
47.	<p>С какого момента возникает право залога</p> <p>А. с момента передачи предмета залога;</p> <p>Б. с момента заключения договора о залоге;</p> <p>В. с момента, определенного залогодателем;</p> <p>Г. с момента составления отчета об оценке залога.</p>	ПК -6
48.	<p>Залог товаров в обороте признается при условии, что:</p> <p>А. товары не будут продаваться;</p> <p>Б. что товары не изменят своих качественных и количественных характеристик;</p> <p>В. что их общая стоимость не станет меньше указанной в договоре о залоге;</p> <p>Г. что их общая стоимость не станет больше указанной в договоре.</p>	ПК -6-
49.	<p>Каким документом регламентируется указание в кредитном договоре полной стоимости кредита? Кто должен проверить расчет полной стоимости кредита ?</p>	ПК -4
50.	<p>Может ли Заемщик ( физическое лицо) назначить экспертизу кредитного договора, заключенного с Банком в случае внесения Банком в одностороннем порядке в кредитный договор изменений, в какие органы может обратиться Заемщик?</p>	ПК-4

### **Задание 1.**

Сделать классификацию преступлений в кредитной сфере в схему ( ПК – 6)

### **Задание 2. ( ПК -6).**

Выбрать из Уголовного Кодекса РФ статьи о незаконном получении кредита и найти судебную практику

### **Задание 3. ( занятия по теме 4 «Понятие кредита» ( ПК- 6)**

### **Выбрать варианты ответов.**

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.

**Задание 4. ( по теме 4. «Понятие кредита») ( ПК -8)**

**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.

**Задание 5. ( по теме 4. «Понятие кредита») ( ПК-8)**

**Выбрать варианты ответов.**

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.



**Задание 6.** Проанализировать подготовку экспертного заключения для оценки кредитоспособности заемщика. Описать этапы подготовки. ( ПК -4)

## Ситуационные задачи (ПК-6)

**Необходимо выбрать ситуацию из перечисленных ниже и сделать анализ отчетности выбранного банка на предмет возможного искажения показателей отчетности**

### **Ситуация 1. Высокая ликвидность в отчетности Банка**

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 и ностро-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 набегавшими 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 такую ситуацию. 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%.

Примеры банков с недостоверной отчетностью.

«Трансэнергобанк», «Экспресс», «Городской Расчётный Центр», «Камчатка».

## **Ситуация 2. Вывод денежных средств за пределы РФ,**

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. Иностраный 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 взыскание 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 вывод средств.

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».

### **Ситуация 3 . Роль ценных бумаг в активах банка**

«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 проблемные активы?

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-».

По данным РСБУ отчетности на последнюю отчетную дату перед отзывом лицензии и за шесть месяцев перед этим аналогичная структура активов была у следующих банков

Славянский Банк 36% 16%

Традо-Банк 66% 44%

Монетный дом 40% 14%

Уралфинпромбанк 27% 4%

#### **Ситуация 4. Вложения Банка в Паи инвестиционных фондов**

Значительный объем таких вложений для банков нетипичен. По сути, таким способом банк передает 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 объем 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 долевыми ценными бумагами (акции). Здесь на помощь приходит форма отчетности 135 (расчет 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.

ОАО КБ «Стройкредит» 7642 31% 238% Отзыв

ОАО «АБ«Пушкино» 8000 28% 239% Отзыв

МКБ «Одинбанк» 158 25% 53% Отзыв

### **Ситуация 5. 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% неттоактивов (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 период после 2010 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 1400 тыс. рублей.

### **Ситуация № 6. 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.

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.

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.

.

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 отчёт 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.