



Банковское дело, страховое и пенсионное законодательство

Отведенное время: 4 часа

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

- Выполните все четыре задания.
- Отвечайте на задания в рабочей тетради для ответов.
- Ответ на каждое задание должен начинаться с нового листа.
- Помните, что любые записи на экзаменационном модуле не будут оцениваться, но Вы можете вести записи в нем для своего удобства (т.е. использовать его в качестве черновика).
- В скобках после названия каждого задания приводится его максимальный балл.
- Рекомендуемое распределение времени:

Задание 1, 25 баллов	50 – 60 минут
Задание 2, 20 баллов	40 – 48 минут
Задание 3, 15 баллов	30 – 36 минут
Задание 4, 40 баллов	80 – 96 минут
Итого времени:	200 – 240 минут
- Все денежные величины выражены в учетных единицах (у.е.), международном денежном выражении, используемом в данном экзамене.
- Разрешается использовать калькуляторы.

ВНИМАНИЕ!

Экзаменационный модуль **ЗАПРЕЩАЕТСЯ** выносить из экзаменационной комнаты. Вы должны сдать данный экзаменационный модуль вместе с Вашей рабочей тетрадью для ответов.

НЕ ПЕРЕЛИСТЫВАЙТЕ ЭТУ СТРАНИЦУ, ПОКА НЕ ПОЛУЧИТЕ РАЗРЕШЕНИЯ НАЧАТЬ ЭКЗАМЕН.

Все права защищены. Никакая часть настоящего издания не может быть воспроизведена, сохранена в какой-либо системе хранения и обработки данных или передана в какой-либо форме путем использования электронных или механических средств, включая ксерокопирование, запись на каких-либо устройствах хранения или поиска информации, без предварительного разрешения CIPAEN Inc., за исключением случаев прямо предусмотренных законодательством. Запросы на получение разрешения CIPAEN Inc. следует направлять по адресу: office@cipaen.org.

Задание 1 (25 баллов)

Часть а. (8 баллов)

Имеются следующие данные по банку «XXX»:

- Оплаченный уставный капитал – 3 500 млн. у.е.;
- Нераспределенный чистый доход прошлых лет – 850 млн. у.е.;
- Превышение доходов текущего года над расходами текущего года – 2 000 млн. у.е.;
- Переоценка основных средств - 1,5 млн. у.е.;
- Провизии на общепанковские риски, не превышающие 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом риска – 56,25 млн. у.е.;
- Активы – 62 142 млн.у.е.;
- Активы, взвешенные с учетом риска – 45 569 млн.у.е.;
- Капитал третьего уровня к-3- 0.

Требуется:

Произведите расчет собственного капитала и норматива достаточности капитала к-1, к- 2 по данным банка «XXX».

Часть б. (7 баллов)

Итого среднемесячные высоколиквидные активы - 148 млн. у.е.

Итого среднемесячная величина обязательств - 28,6 млн. у.е.

Требуется:

а. Ответьте на следующие вопросы:

- Каково минимальное значение коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4?
- Как он измеряется?

б. Определите коэффициент к4 -4 банка «XXX».

Часть в. (5 баллов)

ТОО «XXX» имеет задолженность по займу в размере 2 млн. дол. США. В обеспечение ТОО «XXX» представил производственное помещение в гор. Москве, рыночной стоимостью 2,5 млн. дол. США. В связи с финансовыми затруднениями ТОО не погасил очередные платежи в первом квартале. Финансовое состояние ТОО, оцененное по методике банка является нестабильным.

Требуется:

а. Ответьте на вопрос - является ли займ обеспеченным?

б. Определите категорию займа и размер подлежащей созданию провизии.

Часть г. (5 баллов)

По данным банка «XXX», который является резидентом РК, совокупная задолженность одного заемщика по любому виду обязательств - 15 450 тыс.у.е.

Собственный капитал – 132 500 тыс. у.е.

Требуется:

Определите коэффициент максимального риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями –к-3.

продолжение экзамена на следующей странице

Задание 2 (20 баллов)

Часть а. (14 баллов)

1 июля 2006 года компания «Гомер» приобрела 90 % пакета акций компании «Одиссей». За акции было сразу уплачено 20 000 у.е. Также была получена отсрочка платежа до 30 июня 2010 года для оставшейся суммы 10 000 у.е. Рыночная процентная ставка – 12 процентов годовых. Дополнительно в уплату за пакет акций компании «Одиссей» было передано 15 000 акций компании «Гомер». Номинальная стоимость одной акции компании Гомер на дату сделки была 1 у.е., а рыночная стоимость одной акции составляла 2 у.е.

Балансовая стоимость чистых активов компании «Одиссей» на дату сделки составляла 50 000 у.е., в том числе земля - 10 000 у.е. По оценкам руководства компании «Гомер» справедливая стоимость земли составляла 14 000 у.е.

Дополнительно, компания «Одиссей» обладала правом на использование торговой марки «Пенелопа», но эта торговая марка не была учтена в балансе компании «Одиссей». Справедливая стоимость данной торговой марки составляла 6 000 у.е.

Требуется:

- а. Дайте определение нематериального актива.
- б. Объясните, какие критерии должны быть выполнены для признания затрат на нематериальные активы в балансе по статье «Активы»
- в. Чему равна стоимость инвестиции в компанию «Одиссей».
- г. Рассчитайте гудвилл, который возник в консолидированной отчетности компании «Гомер» в связи с приобретением компании «Одиссей». Покажите необходимые расчеты.

Часть б. (6 баллов)

1 июля 2008 года торговая компания «Троя», занимающаяся продажей специального оборудования заключила договор на продажу оборудования. Себестоимость оборудования составляет 10 000 у.е. К договору о продаже прилагается дополнительная услуга по техническому обслуживанию оборудования сроком на 2 года. Для компании «Троя» себестоимость проведения техобслуживания составляет 2 000 у.е. в год. Общая сумма по договору составила 18 000 у.е. Продажная цена оборудования без услуги по техническому обслуживанию – 13 000 у.е.

Требуется:

- а. Определите сумму выручки по данному договору, признанную компанией «Троя» за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
- б. Определите прибыль по этому договору, заработанную компанией «Троя» за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
- в. Дайте определение выручки согласно МСФО 18.

продолжение экзамена на следующей странице

Задание 3 (15 баллов)

Ниже приведены выдержки из отчета о прибылях и убытках банка «Елемай».

За год, закончившийся 30 сентября	2008 г.	2007 г.
Операционная прибыль	62 000	60 000
Процентные расходы	10 000	10 000
Прибыль до налогов	52 000	50 000
Расходы по налогам	15 000	12 500
Прибыль за период	37 000	37 500

До 1 апреля 2008 года акционерный капитал банка «Елемай» состоял из 400 млн. обыкновенных акций номиналом 1 у.е.

1 апреля 2008 года банк предложил своим акционерам купить по одной новой акции на каждые 4, находящиеся в обращении, по льготной цене 4 у.е. за акцию (выпуск прав). Рыночная стоимость одной акции банка «Елемай» до этой эмиссии равнялась 5 у.е.

30 сентября 2008 года банк «Елемай» провел льготную эмиссию по одной акции на каждые 4 в обращении.

Никаких других изменений в составе акционерного капитала с октября 2008 года не было.

В течение всего года, закончившегося 30 сентября 2008 года, в обращении находились следующие финансовые инструменты:

- Опционы на покупку 50 млн. обыкновенных акций по цене 3 у.е. за акцию. Средняя цена акции банка «Елемай» за год, завершившийся 30 сентября 2008 года, равнялась 5 у.е.
- 6 % облигации на сумму 100 млн.у.е., подлежащие погашению 30 сентября 2011 года, которые на указанную дату, по усмотрению держателей облигаций, могут быть конвертированы в 25 млн. обыкновенных акций. Ставка налога на прибыль компании равна 25 процентов.

Требуется:

Рассчитайте для банка «Елемай» базовую (со сравнительной информацией) и разводненную (без сравнительной информации) прибыль на акцию в соответствии с МСФО 33 «Прибыль на акцию».

продолжение экзамена на следующей странице

Задание 4 (40 баллов)

1. Какой из нижеследующих пунктов наиболее полно отражает ресурсы банка?
 - а. Займы клиентам, синдицированные займы, депозиты, ценные бумаги.
 - б. Займы Национального банка, синдицированные займы международных компаний, собственный капитал.
 - в. Наличность в кассе, резервные требования в Национальном банке.

2. Что является объектом ценовой политики при привлечении вкладов (депозитов)?
 - а. Ставки вознаграждения, тарифы, комиссионные, премии, минимальный размер вклада.
 - б. Ставки вознаграждения на займы, сроки и размеры вкладов, скидки.
 - в. Себестоимость займов и размер инфляции.
 - г. Количество клиентов и объемы банковских услуг.

3. Компания «Инфинити» передала компании «Гамма» право на сбор дебиторской задолженности на сумму 185 000 у.е. без права регресса. Компания «Гамма» оценивает финансовые расходы в размере 2,5% от суммы дебиторской задолженности и удерживает сумму, равную 4% от суммы дебиторской задолженности. Какую запись должен сделать бухгалтер компании «Инфинити» для того, чтобы отразить эту операцию?

а. Д-т Денежные средства	180 375	
Д-т Убыток от продажи дебиторской задолженности	4 625	
К-т Счета к получению		185 000
б. Д-т Денежные средства	172 975	
Д-т Убыток от продажи дебиторской задолженности	4 625	
Д-т Дебиторская задолженность по факторингу	7 400	
К-т Счета к получению		185 000
в. Д-т Денежные средства	172975	
Д-т Убыток от продажи дебиторской задолженности	12 025	
К-т Счета к получению		185 000
г. Д-т Денежные средства	172 975	
Д-т Убыток от продажи дебиторской задолженности	7 400	
Д-т Дебиторская задолженность по факторингу	4 625	
К-т Счета к получению		185 000.

4. Назовите принципы организации банковской деятельности в Республике Казахстан?
 - а. Принцип уникальности коммерческой деятельности между центральным банком и коммерческими банками, принцип создания конкуренции банковской деятельности, принцип контроля над деятельностью банков.
 - б. Принцип разграничения функций между центральным банком и коммерческими банками, принцип создания конкуренции банковской деятельности, принцип реализации денежно-кредитной политики.
 - в. Принцип допущений между центральным банком и коммерческими банками, принцип создания конкуренции банковской деятельности, принцип организации денежно-кредитной политики.
 - г. Принцип разграничения функций между центральным банком и коммерческими банками, принцип корпоративного управления банковской деятельностью, принцип реализации денежно-кредитной политики.

5. Какой класс страхования относится к отрасли «страхование жизни»?
 - а. Аннуитетное страхование.
 - б. Страхование от несчастных случаев.
 - в. Страхование на случай болезни.
 - г. Правильные ответы «б» и «в».

продолжение экзамена на следующей странице

6. Что такое страховая премия?
- Сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику по договору страхования.
 - Сумма денег, которую страховщик выплачивает застрахованному лицу (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.
 - Минимальная сумма ущерба, которая не выплачивается страховщиком при наступлении страхового случая.
 - Дополнительная сумма, которую выплачивает страховщик застрахованному лицу (выгодоприобретателю) при накопительном страховании (сверх суммы накопленных средств).
7. Кто из ниженазванных субъектов не является участником страхового рынка Республики Казахстан?
- Перестраховочная организация.
 - Страховой дилер.
 - Страховой агент.
 - Застрахованный.
8. Где хранятся пенсионные активы накопительных пенсионных фондов?
- В накопительном пенсионном фонде.
 - В организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами.
 - В банке-кастодиане.
 - В Центральном депозитарии.
9. Каков максимальный процент голосующих акций открытого накопительного пенсионного фонда может быть во владении одного лица без специального разрешения уполномоченного органа?
- 75 %.
 - 50 %.
 - 25 %.
 - 10 %.
10. Кто определяет порядок инвестирования пенсионных активов?
- Агентство финансового надзора РК.
 - Накопительный пенсионный фонд в инвестиционной декларации.
 - Организация по управлению пенсионными активами на основании лицензии.
 - Банк-кастодиан.
11. 1 января 2008 года компания ввела в эксплуатацию основное средство, в связи с этим у компании возникло обязательство по выводу из эксплуатации этого основного средства через 10 лет на сумму 200 000 у.е. Рыночная ставка дисконтирования равна 8 процентов годовых. Чему будет равен оценочный резерв по выводу из эксплуатации основного средства по состоянию на 1 января 2008 года?
- 200 000 у.е.
 - 20 000 у.е.
 - 92 640 у.е.
 - Резерв не будет создан.
12. У компании имеется судебное дело в производстве. Юристы компании оценивают, что компания обязательно будет выплачивать сумму по этому иску, но назвать точную сумму затрудняются. Ожидания юристов таковы: 70 процентов за то, что выплата составит 10 000 у.е., 30 процентов за то, что выплата составит 4 000 у.е. В связи с этим компания создаст резерв по судебному иску
- 4 000 у.е.
 - 8 200 у.е.
 - 10 000 у.е.
 - Резерв не будет создан.

продолжение экзамена на следующей странице

Следующие данные относятся к вопросам 13 и 14

1 июля 2008 года компания выпустила в обращение 50 000 штук 6-% облигаций. Рыночная ставка на эту дату равна 9 % годовых. Номинальная стоимость одной облигации -100 у.е. подлежит погашению 30 июня 2011 года.

13. Округленно, в какой сумме будет признана сумма облигаций в учете на дату выпуска?
- а. 5 000 000 у.е.
 - б. 5 150 000 у.е.
 - в. 4 200 000 у.е.
 - г. 4 620 300 у.е.
14. К каким расходам в отчете о прибылях и убытках за год, завершившийся 31 декабря 2008 года, приведут эти облигации?
- а. Процентные расходы 150 000 у.е.
 - б. Процентные расходы 207 914 у.е.
 - в. Процентные расходы 231 750 у.е.
 - г. Процентные расходы 300 000 у.е.
15. Корпорация решила отражать инвестицию в совместное предприятие по методу долевого участия. Получение дивидендов будет отражаться как
- а. дивидендный доход.
 - б. увеличение инвестиции.
 - в. уменьшение инвестиции.
 - г. инвестиционная деятельность в отчете о движении денежных средств.
16. По оценкам корпорации 3% ее дебиторской задолженности являются сомнительным долгом. Общая сумма продаж в кредит в текущем году составила 500 000 у.е. 31 декабря текущего года остаток на счетах дебиторской задолженности составлял 20 000 у.е., а сальдо счета «Резерв по сомнительным долгам» до отражения расхода по сомнительным долгам было равно 200 у.е. по дебету счета. Какую сумму отразит корпорация как расход по сомнительным долгам в текущем году?
- а. 600 у.е.
 - б. 800 у.е.
 - в. 15 000 у.е.
 - г. 15 200 у.е.

Следующие данные относятся к вопросам 17 и 18

Корпорация имеет на балансе основное средство. Первоначальная стоимость – 200 000 у.е. Накопленная амортизация по состоянию на 31 декабря 2008 года – 50 000 у.е. По состоянию на 31 декабря 2008 года имеются явные признаки обесценения основного средства. Ожидаемые чистые денежные поступления от использования этого основного средства в течение следующих 3 лет составят 55 000 у.е. в год. Ставка дисконтирования – 6 процентов годовых. Рыночная стоимость основного средства 160 000 у.е. Ожидаемые затраты на продажу основного средства составляют 5 000 у.е.

17. Ожидаемая ценность использования основного средства округленно равна:
- а. 155 000 у.е.
 - б. 140 000 у.е.
 - в. 165 000 у.е.
 - г. 147 000 у.е.

продолжение экзамена на следующей странице

18. Расходы по обесценению основного средства за год, завершившийся 31 декабря 2008 года, составляют -
- а. 3 000 у.е.
 - б. 4 700 у.е.
 - в. 5 500 у.е.
 - г. ноль, т.к. обесценения нет.
19. Раздел «Капитал» баланса компании составлял 150 000 у.е. на начало года и 170 000 у.е. на конец года. В течение года была эмиссия акций на сумму 20 000 у.е. Дивиденды объявленные и выплаченные составили 10 000 у.е. В текущем году была откорректирована ошибка прошлого года по излишне начисленным расходам по амортизации на сумму 4 000 у.е. Чему равна чистая прибыль/убыток за год?
- а. 14 000 прибыль.
 - б. 14 000 убыток.
 - в. 6 000 прибыль.
 - г. 10 000 прибыль.
20. Компания начала год, имея основные средства на сумму 500 000 у.е. и накопленную амортизацию в размере 150 000 у.е. В течение года были куплены основные средства на сумму 125 000 у.е., а другие основные средства с чистой балансовой стоимостью 12 000 у.е. были проданы за 16 000 у.е. В конце года компания имела основные средства на сумму 580 000 у.е. и накопленную амортизацию в размере 131 000 у.е. Каковы были расходы на амортизацию за год?
- а. 19 000 у.е.
 - б. 15 000 у.е.
 - в. 14 000 у.е.
 - г. 10 000 у.е.
21. В текущем году компания решила изменить учетную политику в связи с изменением в стандартах. Как и где должно отражаться влияние изменения учетной политики в финансовой отчетности предшествующего периода?
- а. В отчете о нераспределенной прибыли за текущий период за вычетом соответствующего подоходного налога.
 - б. В отчете об изменениях в собственном капитале за текущий период как корректировка начального сальдо, за вычетом соответствующего подоходного налога.
 - в. В отчете о прибылях и убытках за текущий период после прибыли от продолжающихся операций, за вычетом соответствующего подоходного налога.
 - г. В пояснительной записке, в полной сумме.
22. Компания приобрела оборудование 1 января 2004 года и амортизировала его, используя прямолинейный метод на протяжении оцененного срока службы продолжительностью 10 лет. 31 декабря 2008 г. компания пересмотрела свою оценку и теперь полагает, что оставшийся службы оборудования составляет всего 3 года. Как компания должна отразить данное изменение?
- а. Отразить по дебету счета расходов сумму дополнительной амортизации, которая была бы начислена на актив в течение предыдущих лет, если бы с самого начала использовался более короткий срок службы.
 - б. Распределить балансовую стоимость на 1 января 2008 года по всему оставшемуся сроку службы.
 - в. Компания не имеет права изменять оцененный срок службы основного средства.
 - г. Отразить уменьшение в нераспределенной прибыли на сумму занижения амортизации в предыдущие годы.

продолжение экзамена на следующей странице

23. 1 января 2008 года товарные запасы компании составляли 45 000 у.е. В течение 2008 года компания закупила товаров на сумму 460 000 у.е. и отразила в своей отчетности продажи на сумму 500 000 у.е. Норма валовой прибыли на данные продажи составила 15%. Какова сумма товарных запасов компании на 31 декабря 2008 года?
- а. 5 000 у.е.
 - б. 85 000 у.е.
 - в. 70 000 у.е.
 - г. 80 000 у.е.
24. В конце 2007 года корпорация начала реализацию новой серии товаров с годовым гарантийным обслуживанием. Ориентировочная стоимость ежегодных расходов по гарантиям равна 2 процента от продаж. В 2007 году продажи составили 400 000 у.е., а в 2008 году – 600 000 у.е. Фактические затраты по гарантийному обслуживанию в 2008 году составили 10 000 у.е. Каковы оценочные обязательства по гарантийному обслуживанию в конце 2008 года?
- а. 4 000 у.е.
 - б. 8 000 у.е.
 - в. 12 000 у.е.
 - г. 14 000 у.е.
25. В консолидированной отчетности материнской компании отрицательный гудвилл, возникший в связи с приобретением дочернего предприятия на дату приобретения
- а. относится на капитал.
 - б. отражается как отложенный доход.
 - в. отражается как актив с обратным знаком.
 - г. относится на доходы.

КОНЕЦ ЭКЗАМЕНА

Не писать на этом листе

Не писать на этом листе