

Негосударственная образовательная организация Некоммерческое партнерство
«БизнесШколаКонсультант»

«Утверждаю»
Ген. директор НОО НП
«БизнесШколаКонсультант»
_____ Сердюк В.А.

Образовательная программа
дополнительного профессионального образования повышения квалификации
«Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

Москва

2013 год

Аннотация программы

дополнительного профессионального образования повышения квалификации
«Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

Образовательная программа дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего и высшего профессионального образования (ФГОС СПО).

Образовательная программа дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» может быть использована для получения основных профессиональных навыков в качестве курса переподготовки в системе профессионального образования.

В результате освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» обучающийся должен уметь:

уметь:

- определять критерии оценки социально-экономической ситуации;
- выявлять внутренних и внешних угроз, оценить их;
- использовать индикаторы экономической безопасности при определении направлений социально-экономического развития страны;
- выявлять основные направления повышения надежности и результативности системы обеспечения национальных интересов в экономике страны.

владеть:

-

В результате освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» обучающийся должен знать:

сущность и виды экономической безопасности;

- внутренние и внешние угрозы;
- систематизацию и методы оценки угроз;
- методы оценки экономических процессов;
- систему индикаторов экономической безопасности;
- пороговые значения индикаторов и их обоснование;
- меры и механизмы обеспечения экономической безопасности страны;

- основы организации диагностики и мониторинга экономической безопасности.

В результате освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» обучающийся повысит свою профессиональную компетенцию: приемами анализа проблем обеспечения экономической безопасности

- методами оценки социально-экономической ситуации,
- методами оценки внутренних и внешних угроз,
- пороговыми значениями экономической безопасности.

Рекомендуемое количество часов на освоение образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 72 часа, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 60 часов; самостоятельной работы обучающегося 12 часов.

Результаты освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» определяются имеющимися профессиональными компетенциями, т.е. его способностью применять знания, умения и личные качества в соответствии с задачами профессиональной деятельности.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения

1.1. Определение

1.2. Нормативные документы для разработки образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

1.3. Общая характеристика образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

1.4. Требования необходимые для освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

2. Характеристика профессиональной деятельности слушателя

2.1 Область профессиональной деятельности слушателя

2.2 Объекты профессиональной деятельности слушателя

2.3 Виды профессиональной деятельности слушателя

2.4 Задачи профессиональной деятельности слушателя

3. Компетенции слушателя как совокупный ожидаемый результат образования по завершению освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

3.1. Профессиональные компетенции слушателя

4. Документы, регламентирующие содержание и организацию образовательного процесса при реализации образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

4.1 Учебный план

4.2. Учебно-тематическое планирование

5. Ресурсное обеспечение образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Бухгалтерский учет и налогообложение»

6. Требования и рекомендации к организации и учебно-методическому обеспечению итоговой аттестации слушателей образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

7. Итоговая аттестация слушателей

7.1. Фонды оценочных средств для проведения итоговой аттестации

1. Общие положения

1.1. Определение

Образовательная программа дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» представляет собой систему документов, разработанную и утвержденную Негосударственной образовательной организацией Некоммерческого партнерства «БизнесШколаКонсультант» с учетом требований заказчика на основе Федерального государственного образовательного стандарта по соответствующему направлению подготовки (специальности).

Образовательная программа дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» регламентирует цели, ожидаемые результаты, содержание, условия и технологии реализации образовательного процесса, оценку качества реализации программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» и включает в себя: учебный план, учебно-тематическое планирование, обеспечивающие качество подготовки обучающихся и методические материалы, обеспечивающие реализацию соответствующей образовательной технологии.

1.2. Нормативные документы для разработки образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

Нормативную правовую базу разработки образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» слушателя составляют:

1. Закон Российской Федерации: «Об образовании в Российской Федерации»,
2. Федеральный государственный образовательный стандарт среднего и высшего профессионального образования по специальности 080801.65 - Прикладная информатика,
3. Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации (Минобрнауки России) от 1 июля 2013 г. N 499 г. Москва "Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам"

1.3 Общая характеристика образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

Цель образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

Целью образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» является повышение у слушателей профессиональных качеств, совершенствование профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС по специальности 080507 "Менеджмент организации". В результате освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» слушатель готов к выполнению решения осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с правовыми и организационными основами правоохранительной деятельности, компетенцией правоохранительного органа, правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в процессуальной и служебной документации, осуществлять действия по силовому пресечению правонарушений, использовать для решения профессиональных задач специальную технику, применять при решении профессиональных задач психологические методы, средства и приемы, соблюдать в профессиональной деятельности требования правовых актов в области защиты информационной безопасности.

Срок освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» на базе среднего (высшего) профессионального образования составляет от 72 до 500 часов.

1.4. Требования к уровню подготовки, необходимые для освоения образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

При реализации образовательной программе дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия» слушатель должен иметь документ о среднем (высшем) профессионального образования.

2. Характеристика профессиональной деятельности слушателя образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

2.1 Область профессиональной деятельности слушателей

Область профессиональной деятельности слушателя:

принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов;

способность выявлять и устранять причины и условия, способствующие коррупционным проявлениям в коллективе ;

способность осуществлять документационное обеспечение управленческой деятельности.

2.2 Объекты профессиональной деятельности слушателя

Объектами профессиональной деятельности слушателя являются:

поведение хозяйствующих агентов,

- затраты, риски и результаты экономической деятельности,
- функционирующие рынки,
- финансовые и информационные потоки,
- производственные процессы;
- общественные отношения в сфере обеспечения законности и правопорядка, экономической безопасности;
- события и действия, создающие угрозы экономической безопасности;
- свойства и признаки материальных носителей розыскной и доказательственной информации.

2.3. Виды профессиональной деятельности слушателя

обеспечение законности и правопорядка, экономической безопасности общества, государства, личности и иных субъектов экономической деятельности;

- защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности;
- оказание помощи физическим и юридическим лицам в защите их прав и законных интересов;
- создание условий и обеспечение гарантий для предпринимательской активности;
- реализация мер, обеспечивающих нейтрализацию факторов, способных дестабилизировать экономическую ситуацию;
- профилактика, предупреждение, пресечение и выявление преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

2.4 Задачи профессиональной деятельности слушателя

обеспечение законности и правопорядка, экономической безопасности общества, государства, личности и иных субъектов экономической деятельности; защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности; оказание помощи физическим и юридическим лицам в защите их прав и законных интересов; создание условий и обеспечение гарантий для предпринимательской активности; реализация мер, обеспечивающих нейтрализацию факторов, способных дестабилизировать экономическую ситуацию; профилактика, предупреждение, пресечение и выявление преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

3. Компетенции слушателя как совокупный ожидаемый результат образования по завершению освоения данной образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

3.1. Профессиональные компетенции слушателя

Таблица 1

Профессиональные компетенции

<i>Наименование компетенции</i>	<i>Код компетенции</i>
Способность юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права	ПК-1.1

4. Документы, регламентирующие содержание и организацию образовательного процесса при реализации образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

4.1 Учебный план

4.2. Учебно-тематическое планирование

Учебный план

образовательной программы дополнительного профессионального образования повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия»

Цель: получение дополнительных знаний, умений по данной программе необходимых для квалифицированного осуществления профессиональной деятельности.

Преимущества программы – теоретическая и практическая подготовка в сфере экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия, формирование умений и навыков для ведения нового вида профессиональной деятельности, возможность обновления знаний в области экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия с учетом изменений в законодательстве, высокая квалификация преподавателей; современные технологии обучения; электронный доступ к учебно-методическим материалам.

Категория слушателей: Лица, имеющие высшее (среднее) образование.

Срок обучения: от 72 до 500 часов

Режим занятий: в вечернее время (без отрыва от работы)

№ п/п	Наименование разделов и дисциплин	Всего часов	Лекций	Практ	Самостоятельная работа
1	Защита интересов банков при банкротстве их клиентов: актуальные вопросы судебной практики	8	6	2	-
2	Обеспечение безопасности выдачи кредитов и мошенничество в кредитовании	8	6	1	1
3	Внутренние проверки и финансовые расследования (форензик). Методики и процедуры проведения. Сложные проблемы применения законодательства о персональных данных в кредитно-финансовых учреждениях	16	12	2	2
4	Как бороться с недобросовестными должниками в условиях экономической рецессии:	16	12	2	2

	уголовно-правовые и уголовно-процессуальные средства воздействия				
5	Взаимодействие органов принудительного исполнения с кредитными организациями	16	12	2	2
	Итоговое занятие	8			Экзамен
	Итого	72	48	9	15

Учебно-тематическое планирование

образовательной программы дополнительного профессионального образования
повышения квалификации «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность
предприятия»

Раздел 1. Защита интересов банков при банкротстве их клиентов:

актуальные вопросы судебной практики.

Тема 1. Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия как отрасль российского права.

Экономические реформы, существенно изменили состояние экономики России, в том числе финансово-кредитную и банковскую сферы, получили активное развитие коммерческие структуры. Кредитная система подразумевает накопление, движение и распределение денежных и финансовых потоков. В связи с этим появляется вероятность возникновения различных кризисных ситуаций, появляется необходимость в их управлении, предотвращении и предвидении. Тема 2. Гражданское законодательство Российской Федерации.

Тема 2. Становление банковской системы России

Этапы развития банковской системы России.

Причины системного банковского кризиса. Основные последствия системного банковского кризиса: для общества, для клиентов банков и для банковского сообщества.

Реструктуризация банковской системы России: сущность, основные цели, задачи и основные элементы. Полномочия Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). Направления реструктуризации банковской системы России.

Раздел 2. Обеспечение безопасности выдачи кредитов и мошенничество в кредитовании.

Экономические причины возникновения неплатежеспособности и банкротства банков.

Формы проявления кризиса в кредитной организации: финансовые, операционные и прочие.

Этапы развития кризиса в кредитной организации: проявление условий развития кризиса, проявление признаков неплатежеспособности банка, кризис платежей, банкротство. Причинно-следственный и факторный анализ каждого этапа развития кризиса.

Меры по предупреждению банкротства банков. Меры по финансовому оздоровлению банков. Назначение временной администрации: основания, порядок и сроки назначения, состав временной администрации. Реорганизация кредитной организации.

Диагностика экономического состояния неплатежеспособных банков.

Ключевые этапы организации антикризисного управления в банке. Основные мероприятия проводимые в банке при антикризисном управлении.

Разработка плана финансового оздоровления неплатежеспособных банков. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями. Изменение структуры активов кредитной организации. Изменение структуры пассивов кредитной организации. Изменение оргструктуры кредитной организации.

Раздел 3. Внутренние проверки и финансовые расследования (форензик). Методики и процедуры проведения.

Тема 1 Сложные проблемы применения законодательства о персональных данных в кредитно-финансовых учреждениях.

Классификация противоправных действий, совершаемых сотрудниками компании по которым назначаются внутрикорпоративные расследования (проверки)

- виды угроз, исходящих от сотрудников компании, варианты их реализации и возможные направления защиты;

- противоправные действия сотрудников, ответственность за которые предусмотрена Уголовным кодексом Российской Федерации;

- противоправные действия сотрудников, ответственность за которые предусмотрена Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации;

- противоправные действия сотрудников, ответственность за которые предусматривает возможность привлечения к дисциплинарной ответственности в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

- корпоративный кодекс, этический кодекс и кодекс поведения. Можно ли привлечь к ответственности за нарушение корпоративного кодекса;

- внутреннее мошенничество, наиболее типичные виды мошенничества со стороны наемных работников. Возможные направления защиты от корпоративного мошенничества;

- разглашение конфиденциальной информации (коммерческой тайны, профессиональной тайны, персональных данных и т.д.), а также незаконное получение информации сотрудниками компании. Основные направления защиты;

-аутсайдерские угрозы, способы их реализации и возможные направления защиты;

-«откаты» и коммерческий подкуп. Что это такое и как с этим бороться;

-«внутреннее предпринимательство». Классификация действий сотрудников, попадающих под данный термин. Способы вскрытия и противодействия;

-выстраивание отношений между Службой безопасности и персоналом компании. Что эффективней – компромат или взаимопомощь?

Тема 2

Процедуры проведения внутрикорпоративных расследований (проверок) по фактам совершения сотрудниками компании противоправных действий. Проведение расследований несчастных случаев

-что такое внутрикорпоративное расследование (проверка) и в каких случаях она проводится. Комиссионность, как обязательное условие их проведения;

-что может являться основанием для проведения внутрикорпоративного расследования (проверки). Документальное оформление работодателем своего решения о ее проведении;

-составление матрицы проведения внутрикорпоративного расследования (проверки);

-особенность проведения внутрикорпоративного расследования (проверки) по наиболее характерным противоправным действиям сотрудников компании (хищение, коммерческий подкуп, мошенничество, разглашение информации, увод клиентов и т.д.);

-психологические приемы взаимодействия с сотрудниками компании по сбору информации и проверки фактов в процессе проведения внутрикорпоративного расследования (проверки);

-порядок взаимодействия HR подразделения, юридического подразделения и Службы безопасности компании в процессе проведения внутрикорпоративного расследования (проверки);

-процессуальные нормы, которые должны выполняться в процессе проведения внутрикорпоративного расследования (проверки);

-использование полиграфа (детектора лжи) при проведении внутрикорпоративных расследований (проверок). Контактный или бесконтактный полиграф, что лучше? Правовая и организационная сторона вопроса. Возможно ли обмануть полиграф?;

-возможность использования информации из технических средств охраны (видеонаблюдение, системы контроля и управления доступом в компанию и т.д.) или ИТ систем в процессе проведения внутрикорпоративного расследования (проверки);

-применение методов психозондирования при расследовании противоправных действий;

-взаимодействие с государственными правоохранительными органами при расследовании противоправных действий сотрудников;

-целесообразность использования детективного агентства в процессе проведения внутрикорпоративного расследования (проверки). Возможность легализации информации, полученной через детектива. Оформление гражданско-правового договора с детективом;

-документальное оформление результатов внутрикорпоративного расследования (проверки). Возможность использования результатов в качестве доказательства вины сотрудника. Формирование и процедуры хранения номенклатурных дел с результатами внутрикорпоративных расследований (проверок);

-особенности документального оформления результатов внутрикорпоративного расследования (проверки) в случае их представления суду либо государственному органу, наделенному правом привлекать к административной или гражданско-правовой ответственности;

-процедуры проведения расследований несчастных случаев в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации. Несчастные случаи, подлежащие расследованию. Обязанности работодателя при несчастном случае. Порядок извещения, назначения комиссий и расследований. Сроки проведения и порядок оформления материалов расследования несчастных случаев.

Тема 3

Процедуры проведения финансовых расследований и проверок (форензик)

-финансовые проверки (расследования) в договорной работе компании. Что такое Forensic accounting (форензик). Аудит регламентов осуществления гражданско-правовых отношений. Анализ инструкции по договорной работе;

-анализ процедур принятия решения в договорной работе. Методы вычисления признаков аффилированности сотрудников организации с компаниями, являющимися сторонами договоров;

-сбор и анализ информации по контрагентам компании на наличие экономических рисков. Выявление сомнительных контрагентов, нестандартных и экономически необоснованных хозяйственных и финансовых операций. Налоговые риски. Выявление злоупотреблений при осуществлении торгов и конкурсов;

-документарный анализ гражданско-правовых отношений компании с позиции вычисления признаков корпоративного мошенничества. Анализ финансовых документов с позиции эмпирических законов (закон Бенфорда). Признаки подделки документа;

-анализ системы закупок и реальности цен. Внеплановые проверки (ревизии) товарно-материальных ценностей и имущества компании;

-антикоррупционная экспертиза договоров. Анализ заключенных компанией договоров с позиции экономических рисков, а также экономической целесообразности;

-проверки сотрудников компании, занимающих должности с коррупционными (мошенническими) рисками. Анализ полномочий и результатов работы сотрудника в компании. Беседы и интервью;

-международный опыт и корпоративные стандарты по защите компаний от финансовых преступлений. Международные акты по борьбе с мошенничеством

Раздел 4. Как бороться с недобросовестными должниками в условиях

экономической рецессии: уголовно-правовые и уголовно-

процессуальные средства воздействия.

1. Какие преступления могут совершать недобросовестные должники против кредиторов.

1.1. Обзор основных составов преступлений, применимых против недобросовестных должников (мошенничество, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, криминальное банкротство, незаконное получение кредита, злоупотребление полномочиями и др.).

1.2. Особенности применения, преимущества и ограничения предусмотренных законодательством уголовно-правовых и уголовно-процессуальных средств воздействия.

2. Как добиться возбуждения уголовного дела против недобросовестного должника.

2.1. Процедура возбуждения уголовного дела по действующему законодательству, права заявителя и обязанности должностных лиц правоохранительных органов.

2.2. Как подготовить материал для возбуждения уголовного дела (заявление, приложение, ходатайства).

2.3. Типичные нарушения, уловки и приемы сотрудников правоохранительных органов для противодействия возбуждению уголовного дела и способы защиты от них. Оптимальная тактика действий заявителя.

2.4. Основания для отказа в возбуждении уголовного дела и обжалование незаконных отказов.

2.5. Алгоритм юридически значимых действий заявителя в проблемных ситуациях на стадии возбуждения уголовного дела.

3. Тактика и приемы успешной работы с должником на стадии возбуждения уголовного дела и после его возбуждения.

3.1. Способы погашения проблемной задолженности посредством уголовного процесса.

3.2. Розыск должника с использованием возможностей правоохранительных органов.

3.3. Розыск имущества должника с использованием возможностей правоохранительных органов.

Раздел 5. Взаимодействие органов принудительного исполнения с кредитными организациями.

Регламент истребования долгов. Инструменты воздействия на контрагентов.

Принципы формирования методов истребования долгов.

Взаимодействие с государственными органами.

Общие принципы взаимодействия с государственными органами.

Порядок получения информации о контрагентах и должниках.

Госкомстат.

Органы и организации, осуществляющие регистрационные функции.

Вопросы инициирования проведения проверок деятельности должников.

Налоговая инспекция.

Органы и организации, осуществляющие контрольные функции.

Привлечение должника, его руководства, учредителей и третьих лиц к административной и уголовной ответственности:

Прокуратура.

Органы дознания и следствия.

Взаимодействие с Федеральной службой судебных приставов по принудительному взысканию долгов.

Обжалование действий (бездействий) судебного пристава.

Получение информации от общественных и коммерческих организаций.

Бюро кредитных историй.

Детективы.

Аутсорсинг процедур мониторинга и истребования задолженности.

Аудиторы и оценщики.

Юристы и адвокаты.

Коллекторские и антиколлекторские агентства.

Раздел 6. Общие положения обязательственного права.

Основания возникновения обязательств

Тема 2. Субъекты обязательства.

Субъекты обязательств. Стороны обязательства. Должник. Кредитор. Права требования. Обязанности. Обязательства с множественностью лиц. Пассивные обязательства. Активные обязательства. Смешанные обязательства. Долевые обязательства. Солидарные обязательства. Субсидиарные обязательства. Обязательства с участием третьих лиц. Обязательства в пользу третьих лиц. Обязательства, исполняемые третьими лицами. Перемена лиц в обязательстве. Цессия. Суброгация. Перевод долга.

Тема 3. Исполнение обязательств

Тема 4. Способы обеспечения исполнения обязательств

Неустойка. Понятие неустойки. Форма соглашения о неустойке. Виды неустойки. Соотношение неустойки и убытков. Уменьшение неустойки. Задаток.... Поручительство: понятие, признаки и виды. Схема договорных связей... Понятие залога. Основания возникновения и субъекты залогового правоотношения. Предмет залога. Форма залога....

Тема 5. Прекращение обязательств

Основания прекращения обязательств по воле его участников. Надлежащее исполнение обязательства. Отступное. Зачет встречного исполнения. Новация.... Прекращение обязательства в связи с наступлением юридических фактов, не... Специальные основания прекращения обязательств. Расторжение договора. Односторонний отказ от исполнения договора в...

Тема 6. Понятие, виды и содержание гражданско-правового договора

Сущность и значение гражданско-правового договора. Понятие договора. Договор как юридический факт и как средство (инструмент) регулирования взаимоотношений его участников. Свобода договора. Содержание принципа свободы договора и его ограничения.

Классификация гражданско-правовых договоров как сделок. Реальные и консенсуальные договоры. Возмездные и безвозмездные договоры. Каузальные и абстрактные договоры. Меновые и алеаторные договоры. Односторонние и двусторонние обязывающие договоры. Основные и акцессорные договоры. Имущественные и организационные договоры. Основной и предварительный договор. Публичный договор. Договор присоединения. Поименованные и непоименованные договоры. Смешанные договоры.

Содержание договора. Существенные условия договора, их значение. Обычные и случайные условия договора. Способы толкования договора. Тема 7. Заключение, изменение и расторжение договора. Форма договора. Заключение договора. Стадии заключения договора. Оферта. Акцепт. Заключение договора в обязательном порядке. Заключение договора на торгах. Форма торгов. Открытые и закрытые торги. Урегулирование разногласий, возникающих при заключении договора. Момент заключения договора.

Условия действительности договоров. Договоры с пороками субъектного состава. Договоры с пороками воли. Договоры с пороками содержания. Договоры с пороками формы.

Основания расторжения и изменения договора. Расторжение или изменение договора по соглашению сторон. Расторжение или изменение договора по требованию одной из сторон в судебном порядке. Расторжение и изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств. Последствия расторжения или изменения договора.

Раздел 2. Обеспечение учебной дисциплины

2.1. Методическое обеспечение

2.1.1. Методическое обеспечение аудиторной работы

Методическое обеспечение аудиторной работы включает Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия: практикум: в 2 ч. Ч.1 и Ч.2 (4-ое изд., перераб. и доп./отв.ред. Н.Д.Егоров, А.П. Сергеев.-М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.)

2.1.3. Методика для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации и критерии оценивания (с образцом задания)

Вопросы для самоконтроля

- 1. Каковы основные проблемы, возникающие в деятельности российских банков?**
- 2. Какой новый источник расширения клиентской базы появился у небольших кредитных организаций в конце 1998-начале 1999 гг.?**
- 3. Каковы наиболее важные направления реструктуризации банковской системы?**
- 4. Что является основой банковской деятельности?**
- 5. Какую продолжительность в конце 90-х гг. составлял средний срок проведения ликвидационных процедур в коммерческих банках?**
- 6. Какие цели преследуют Банк России и Правительство РФ проведением реструктуризации банковской системы?**
- 7. На какие группы были разбиты российские банки для определения тех из них, которых требуется подвергнуть реструктуризации?**
- 8. С какой целью создано АРКО?**
- 9. Каковы основные функции АРКО?**
- 10. Какие сделки разрешено совершать АРКО?**

Тесты

1. АРКО – это:

- а) ассоциация развития кредитных организаций;**
- б) агентство по реструктуризации кредитных организаций;**
- в) ассамблея российских кредитных организаций;**
- г) объединение банков.**

2. Окончательное решение о переходе банка под управление АРКО принимает:

- а) совет директоров;**
- б) акционеры;**
- в) генеральный директор;**
- г) объединение банков.**

3. Средний срок проведения ликвидационных процедур в коммерческих банках составляет (года).

- а) 0,5-1;**
- б) 1-2;**
- в) 2-3;**
- г) 3-4.**

4. К целям реструктуризации банковской системы в краткосрочный период относятся:

- а) увеличение капитала банковской системы;**
- б) развитие региональной сети;**
- в) привлечение новых собственников к участию в капиталах банка;**
- г) объединение банков. 51**

5. Восстановление платежеспособности банковской системы, оказывающей базовый комплекс услуг, обеспечивается перспективами развития.

- а) краткосрочной;**

- б) среднесрочной;
- в) долгосрочной;
- г) суперкраткосрочной.

6. К функциям АРКО относятся:

- а) управление кредитными организациями;
- б) эмиссия ценных бумаг;
- в) реструктуризация кредитных организаций;
- г) выплаты кредитов по льготным ставкам.

7. При ликвидации банка из всех заинтересованных участников выигрывают

- а) лица, непосредственно проводящие процедуру банкротства;
- б) кредиторы банка;
- в) государство;
- г) акционеры.

Тема 2. Структура и характеристика банковской системы России. Основы банковской деятельности

Банк – это финансовое предприятие, которое аккумулирует свободные денежные средства (вклады), представляет их во временное пользование (в виде займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами и регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) наличных денег.

Совокупность финансовых посредников, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма, образует банковскую систему. Ее основная цель – обслуживание кругооборота капитала в процессе производства и обращения товаров. 52

Банковская система, функционирующая в России, двухуровневая:

1-уровень – Центральный Банк РФ;

2-уровень – кредитные организации, филиалы, представительства иностранных банков.

В законе РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» определяются следующие субъекты банковской системы:

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ

1-ый уровень

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ АППАРАТ

ГК «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

2-ой уровень

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСВА ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ

Банки универсальные/специализированные

Небанковские кредитные организации

Дочерние фирмы

Отделение

Представительства

Филиалы

Центральный аппарат

Рис. 1. Двухуровневая банковская система России

Центральный банк РФ (Банк России) – юридическое лицо, имеет устав. Банк России – самостоятельное учреждение, осуществляющее расходы за счет собственных доходов, единственный банк в России, наделенный правом выпуска (эмиссии) наличных денег. Этот банк выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы страны, он находится в собственности РФ. 53

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» создано в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Одновременное выполнение Агентством двух функций — страхования вкладов и ликвидации неплатежеспособных банков — является необходимым элементом целостной системы защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов российских банков. Подобное организационное объединение функций позволяет сокращать убытки системы страхования вкладов, максимально быстро и эффективно возвращать из конкурсной массы в фонд обязательного страхования вкладов средства, выплаченные гражданам, обеспечить прозрачность и полноту расчетов со всеми кредиторами. Совмещение функций дает возможность сформировать единый центр ответственности перед кредиторами несостоятельных банков, что будет

способствовать повышению доверия к банковской системе и институтам государственной власти.

Агентство является некоммерческой организацией, действующей в организационно-правовой форме государственной корпорации. Высшим органом управления Агентства является Совет директоров. В его состав входят семь представителей Правительства Российской Федерации, пять представителей Банка России и Генеральный директор Агентства.

Целью деятельности Агентства в соответствии с настоящим Федеральным законом является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Агентство:

- ведет реестр банков;**
- осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;**
- осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам; 54**
- размещает и (или) инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном настоящим Федеральным законом;**
- имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;**
- определяет порядок расчета страховых взносов и осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством в соответствии с настоящим Федеральным законом целей.**

Осуществление Агентством функций по обязательному страхованию вкладов на основании настоящего Федерального закона не требует получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом РФ о банковской деятельности. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных

средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом о банковской деятельности. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. 55

Иностраный банк — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

По числу предлагаемых финансовых продуктов банки можно разделить на:

Универсальные банки способны предоставить клиентам наибольшее число финансовых услуг (за рубежом эта цифра доходит до 200, в России — до 50 видов), в них накапливается и основная доля банковских ресурсов страны. Среди предоставляемого спектра услуг наиболее важные блоки: аккумуляция временно свободных денежных средств; кредитование субъектов финансового рынка; организация и осуществление расчетов в хозяйстве; проведение операций с ценными бумагами; хранение финансовых и материальных ценностей; проведение трастовых операций.

Специализированные банки – предоставляют узкий спектр финансовых услуг своим клиентам, т.е. специализируются на определенном виде предоставляемых услуг. В качестве критериев специализации можно выделить:

- функциональная специализация;
- отраслевая специализация;
- «клиентская» специализация;
- территориальная специализация .

Банковская система России прошла несколько этапов развития:

1. Формирование двухуровневой банковской системы России.
2. Период развития острых кризисных проявлений на финансовых рынках.
3. Период оздоровления и временной стабилизации банковской системы.
4. Период развития системного банковского кризиса в России.

5. Период нового передела клиентской базы между крупнейшими российскими средними и малыми банками, а также бридж-банками обанкротившихся структур.

Факторы, влияющие на формирование условий деятельности российских банков:

Факторы внешней среды:

I) Макроэкономика:

1) мировая экономика:

а) интеграция России в мировую экономику

б) интеграция иностранного капитала

2) национальная экономика:

а) ВВП

б) инфляция

в) финансовое состояние объектов экономики (сберегательный потенциал, потребность сбережения, кредитоспособность, природа свободных средств и др.);

II) Политика;

III) Право (законодательная база, механизм реализации законодательной базы и др.);

IV) Финансовый рынок (уровень правового регулирования, число участников и баланс их интересов, емкость рынка и др.);

V) Банковский рынок или система страхования банковских рисков (положение в экономике страны, масштаб деятельности и др.).

Факторы внутренней среды:

1. масштаб деятельности

2. диверсификация

3. капитальная база

4. классификация персонала

5. легкость доступа к источникам средств и их емкость

6. конкурентные преимущества

Неблагоприятное влияние рассмотренных выше факторов или их комбинаций на деятельность банка реализуется в виде рисков. Под риском понимаются угроза потери части ресурсов, недополучение доходов или 57

дополнительные расходы в результате финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности операций). Риски образуются в результате отклонения сегодняшней оценки состояния от будущего развития рассматриваемого события.

Виды банковских рисков: риск ликвидности, процентный риск, кредитный риск, рыночный риск, политический риск, валютный риск, риск изменения конъюнктуры рынка, страновой риск, риск форс-мажорных обстоятельств.

Основные проблемы, ставшие причинами сложного положения большинства российских банков в период кризиса:

- 1. Проблема недокапитализации российских банков.**
- 2. Отсутствие реальной местной ресурсной базы для долгосрочного кредитования по этой же причине в большинстве регионов.**
- 3. Значительный объем невозвращенных кредитов.**
- 4. Низкий профессиональный уровень руководящего звена ряда банков.**
- 5. Недостатки действующего законодательства.**
- 6. Слабая развитость финансовых рынков и механизмов страхования банковских рисков.**
- 7. Выбор и применение методов управления банком, неадекватных ситуации на финансовом рынке.**

Итак, большинство проблем (отсутствие долгосрочной ресурсной базы, высокие риски кредитования, недокапитализация региональных банков, недостаточный уровень развития финансового рынка и отдельные проблемы управления) еще длительное время будут сохранять свои корни и приводить к регулярному появлению новых проблемных банков, что, похоже, может сделать разовую процедуру реструктуризации банков абсолютно не эффективной.

Состояние функционирующего банка можно признать нормальным, если он: - не нарушает действующего законодательства и требований органов, регулирующих банковскую деятельность;

- своевременно, качественно и на приемлемых условиях проводит все надлежащие платежи клиентов, а также платежи по собственным обязательствам;
- стабильно выполняет обязательные для КО нормативы;
- получает нормальную в текущих условиях прибыль;
- не допускает конфликтного развития отношений внутри организации;
- в пределах располагаемых ресурсов выдает заемщикам денежные кредиты на приемлемых для обеих сторон рыночных условиях под надлежащее обеспечение, проводит другие необходимые клиентам банковские операции.

Назначение обязательных нормативов - обеспечение надежной деятельности кредитных организаций и всей их совокупности, т.е. всего банковского сектора страны (при наличии в стране всех иных условий для того, чтобы этот сектор мог работать устойчиво и надежно). Виды нормативов: нормативы технологические, нормативы резервирования, нормативы ликвидности, нормативы резервов под возможные потери, нормативы отчетности и информационной открытости, другие.

Невыполнение этих основополагающих требований будет означать, что банк находится в кризисе.

Ликвидность – одно из ключевых понятий в банковской деятельности, фактически, основа характеристик надежности и устойчивости банковских учреждений, так как создает непереносимые условия для того, чтобы банк все время оставался платежеспособным.

Ликвидность банка определяется как его способность своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками отвечать по обязательствам перед кредиторами и быть готовым удовлетворить потребности в денежных средствах.

Ликвидность означает быстроту и легкость реализации, обратного превращения ценностей, активов в деньги. Активы, которые либо уже являются деньгами, либо легко могут быть превращены в деньги с небольшим риском потерь или вовсе без такого риска. С этой точки зрения все активы банка могут быть сгруппированы следующим образом:

первоклассные ликвидные средства – средства, находящиеся в состоянии немедленной готовности, т.е. уже являющиеся или почти являющиеся деньгами;

ликвидные средства – средства, которые в ближайшее время могут быть превращены в деньги;

низколиквидные средства – активы, которые в принципе могут быть реализованы;

неликвидные средства – активы, обратить которые в деньги, скорее всего не.

Схема причинно-следственной цепочки развития кризиса ликвидности в банке.

- 1. Возможность превышения платежей в пользу клиентов над поступлениями средств в банк, т.е. наличие потенциальной потребности банка в дополнительной ликвидности.**
- 2. Изменение условий функционирования финансовых рынков и кредитных организаций.**
- 3. Несоответствие применяемых методов управления ликвидностью состоянию финансового рынка и условиям работы банковской системы.**
- 4. Снижение уровня ликвидности банка и истощение его источников, возможное начало оттока из банка его клиентов.**
- 5. Появление и рост дефицита средств для осуществления платежей.**
- 6. Начало или ускорение оттока средств клиентов со счетов банка.**
- 7. Снижение объема и качества активов в силу выбытия и продажи наиболее ликвидных из них, резкое снижение капитала в связи с ростом расходов и издержек.**
- 8. Почти полная потеря способности привлекать средства в банк, общее резкое снижение платежей в банк.**
- 9. Лавинообразный рост картотеки и фактическая остановка проведения платежей.**
- 10. Санация или ликвидация банка.**

Вопросы для самоконтроля

- 1. Дайте определение банка.**
- 2. В чем отличие банка от кредитной организации?**
- 3. В чем заключается основное отличие специализированных банков?**
- 4. Каковы основные факторы внешней среды, определяющие условия деятельности банка?**
- 5. От чего в первую очередь зависят платежеспособность и ликвидность российских банков?**
- 6. Дайте определение риска.**

7. Дайте определение ликвидности. В чем отличие ликвидности российских банков от ликвидности зарубежных банков?
8. Чем определяется ликвидность банка?
9. Что относится к основным факторам, определяющим характеристики ликвидности?
10. Какова примерная схема причинно-следственной цепочки развития кризиса ликвидности в коммерческом банке?

Тесты

1. Наделен правом эмиссии денег:

- а) коммерческий банк;
- б) АРКО;
- в) банк России;
- г) объединение банков.

2. Предоставляют клиентам наибольшее число финансовых услуг и накапливают основную долю банковских ресурсов страны:

- а) специализированные банки;
- б) универсальные банки;
- в) центральный банк;
- г) объединение банков.

3. Критерий функциональной специализации банков, объединяющий банки:

- а) инновационные;
- б) сберегательные;
- в) внешнеторговые;
- г) социального развития.

4. К факторам внешней среды, определяющим условия деятельности банков, относятся:

- а) интеграция иностранного капитала;
- б) диверсификация;

- в) емкость рынка;
- г) конкурентные преимущества.

5. Вид риска, связанного с обесцениванием ценных бумаг:

- а) ликвидности;
- б) кредитный;
- в) рыночный;
- г) валютный.

6. К основным факторам, характеризующим ликвидность банка, относятся:

- а) кредиторская задолженность;
- б) тип платежного средства;
- в) время оборота средств;
- г) дебиторская задолженность.

Тема 3. Проявление и развитие кризиса в кредитной организации

Возможные причины кризиса

Внешние причины способные спровоцировать кризис в банке: кризисное состояние реальной экономики; кризисное состояние банковского сектора; резкие изменения государственной экономической и финансовой политики; резкое изменение интересов и предпочтений основных клиентов банка; усиление конкуренции на рынке банковских услуг; влияние факторов непреодолимой силы.

Внутренние причины способные спровоцировать кризис в банке: неурегулированность внутрибанковских отношений собственности и управленцев; отсутствие у банка собственной основательно продуманной и взвешенной стратегии развития; плохая постановка аналитической (в т.ч. маркетинговой) работы и системы планирования; отсутствие качественного, внутренне согласованного комплекта внутренних регламентирующих документов; несовершенная организационная структура, неотработанность процедур взаимодействия между ее элементами; сугубо ситуативное, импульсивное оперативное управление; несовершенные технологии ведения банковских операций или их отдельных элементов; выдача банком своим участникам и/или инсайдерам существенных по объемам кредитов по низким (ниже среднерыночных) или нулевым кредитным ставкам; неумелая организация кредитного процесса; отсутствие глубокого самоанализа; отсутствие плана конкретных действий на случай неблагоприятного для банка развития событий; противоправные действия сотрудников банка.

Внешние и внутренние причины способные спровоцировать кризис в банке: потеря банком деловой репутации среди других КО; рост дебиторской задолженности;

энергичный отток из банка вкладов физических лиц, массовое предъявление к нему требований другими кредиторами.

Формы проявления кризиса в конкретном банке

Финансовые:

- недостаток собственных средств (капитала) или невыполнение установленных обязательных нормативов;

- текущие убытки либо превышение использованных денежных средств над фактически полученной и/или непогашенные убытки предшествующих лет;

- неисполнение обязательных платежей, а также неспособность погашать кредиторскую задолженность в надлежащие сроки;

- не устранение фактов нарушений установленного порядка обязательного резервирования;

- нерациональная политика привлечения и размещения средств, в частности, реальное отсутствие перспективы возврата привлеченных средств либо необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов;

- иммобилизация средств в затраты капитального характера;

- низкое качество кредитного портфеля;

- задолженность по выплате дивидендов или прекращение их выплаты.

Операционные:

- невыполнение нормативных требований Банка России о создании системы управления рисками, системы внутреннего контроля;

- непредставление предусмотренной в законодательстве отчетности;

- увольнение основного управленческого персонала без должной его замены;

- ухудшение позиций на финансовых рынках, ограничение видов проводимых операций;

- существенная зависимость от конкретного клиента, проекта, направления деятельности;

- агрессивная процентная политика для привлечения средств клиентов, значительное превышение процентных ставок ближайших банков-конкурентов.

Прочие:

- невыполнение в установленные сроки требований Банка России и/или взятых на себя обязательств по устранению недостатков, включая недостатки в деятельности филиалов;
- несоблюдение требований к формированию уставного капитала (использование для этого ненадлежащих активов);
- судебные иски.

Этапы развития кризиса в банке и его проявление.

1. Проявление условий развития кризиса:

грубые ошибки в планировании платежных потоков, приведшие к несбалансированности активно-пассивных операций;

отсутствие необходимого для управления ликвидностью объема высоколиквидных активов на балансе банка;

постоянное привлечение с межбанковского рынка средств в объемах близких к суммарному лимиту кредитования;

халатность в работе, приводящая к сбоям отдельных платежей и несвоевременному их исполнению;

недостаточная квалификация кадров;

техническое обеспечение, неадекватное проводимым банком операциям;

рост принятых на себя гарантий по сделкам третьих лиц;

снижение диверсификации активов и пассивов по видам операций и срокам;

нарушение нормативной и законодательной базы;

мошенничество руководителей и сотрудников банка;

негативные изменения в структуре ресурсной базы и направлений вложения средств (снижение собственного капитала, нарастание убытков, недостаток высоколиквидных активов и предельно большое количество выданных кредитов и вложений в фондовый рынок, рост дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.).

2. Проявление признаков неплатежеспособности банка:

низкая квалификация сотрудников банка;

скрытые и явные нарушения законов и иных нормативных документов; слабая постановка работы службы внутреннего контроля; недостаточная квалификация руководства банка, приводящая к слабой организации банковского дела и неадекватному управлению;

проведение сомнительных банковских операций;

негативные изменения в структуре ресурсной базы (например, отказ выгодных клиентов от обслуживания в данном банке; пассивное поведение банка на рынке частных вкладов в условиях, когда данный рынок становится для многих других банков основным источником наращивания ресурсов);

частое возникновение дефицита ликвидной позиции банка;

появление и рост издержек платежей по количеству и суммам (увеличение времени прохождения платежей);

активизация рекламной деятельности и повышение ставок процента выше средних;

рост тарифов на услуги, предоставляемые клиентам,

увеличение платы и введение регламентов, увеличивающих время исполнения платежей;

предельно низкий уровень ликвидных активов на счетах банка;

рост технологических сбоев;

начало вывода активов,

закрытие лимитов на банк другими кредитными организациями;

отток средств клиентов, приближенных к руководству или их владельцам.

3. Кризис платежей:

нарастание издержек и неисполнение платежей,

увеличение количества нарушений норм законов и банковских правил,

информация в прессе и на рынке о проблемах в банке,

массовый отток средств со счетов клиентов (в пределах сумм, которые банк может приплатить),

начало массовых претензий и судебных разбирательств,

свертывание масштабов деятельности, максимальное сокращение издержек,

продажа основных средств,

сокращение персонала банка,

прекращение осуществления отдельных операций, значительное снижение балансовых показателей,

**выход отдельных учредителей из состава банка или получение ими кредитов на суммы близкие к их долям в уставном капитале,
введение в банк временной администрации.**

4. Банкротство:

отсутствие средств для проведения платежей;

массовые судебные разбирательства;

отзыв лицензии;

образование ликвидационной комиссии;

распродажа оставшегося имущества, возврат кредитов, реализация залогов по невозвратным ссудам.

В процессе моделирования и анализа схемы для каждого этапа следует определить:

- факторы, способствующие нарастанию/ослаблению кризиса;**
- негативное воздействие рынка, способное еще более обострить кризис;**
- основные индикаторы изменения ликвидности;**
- возможные управленческие решения по преодолению кризиса.**

Вопросы для самоконтроля по теме 3:

- 4. Каковы основные стадии развития кризиса в банке?**
- 5. В чем заключаются негативные изменения в ресурсной базе банка?**
- 6. Как проявляются условия развития кризиса в банке?**
- 7. Как проявляются признаки неплатежеспособности банка?**
- 8. Как проявляется кризис платежей в банке?**
- 9. Каковы признаки банкротства банка?**

Тесты:

- 1. Внешние причины способные спровоцировать кризис в банке:**

- а) выдача банком своим участникам кредитов по нулевым кредитным ставкам;**
- б) неумелая организация кредитного процесса;**
- в) отсутствие глубокого самоанализа;**
- г) кризисное состояние реальной экономики.**

2. Финансовой формой проявления кризиса в конкретном банке является:

- а) непредставление предусмотренной в законодательстве отчетности;**
- б) недостаток собственных средств (капитала) или невыполнение установленных обязательных нормативов;**
- в) увольнение основного управленческого персонала без должной его замены;**
- г) объединение банков.**

3. Фаза проявления условий развития кризиса:

- а) грубые ошибки в планировании платежных потоков, приведшие к несбалансированности активно-пассивных операций;**
- б) увеличение платы и введение регламентов, увеличивающих время исполнения платежей;**
- в) предельно низкий уровень ликвидных активов на счетах банка;**
- г) рост технологических сбоев.**

4. Фаза проявления признаков неплатежеспособности банка характеризуют признаки:

- а) дефицит ликвидных позиций банка;**
- б) повышение ставок процента выше средних;**
- в) свертывание масштабов деятельности;**
- г) ввод временной администрации.**

5. Фаза банкротства банка характеризуется:

- а) сокращением персонала банка;**
- б) отзывом лицензии;**
- в) отсутствием средств для проведения платежей;**
- г) массовым оттоком средств со счетов клиентов.**

Тема 4. Государственное регулирование отношений несостоятельности (банкротства) и санации (финансового оздоровления) банков

Антикризисное управление КО – это система мер и мероприятий, направленных на поддержание или восстановление ликвидности банка в краткосрочном и среднесрочном периоде, а также создание условий для качественно нового конкурентоспособного развития банка в долгосрочной перспективе.

Цели АУ в банке:

восстановление результатов деятельности банка, стоимости активов, присущих ему в докризисный период;

восстановление доверия клиентов к банку и привлечение их средств в банк;

поиск источников покрытия дефицита ликвидности;

поиск источников повышения рентабельности проводимых банком операций;

прогноз воздействия на финансовое состояние банка приемлемых антикризисных мер.

Для достижения перечисленных целей необходимо решить следующие задачи:

комплексный анализ финансового состояния банка и финансовых рынков, на которых работает банк;

анализ рыночной стоимости активов кредитной организации;

расчет текущего баланса платежей банка;

прогнозный анализ воздействия антикризисных процедур на финансовое состояние банка, а также на соответствие нормативным требованиям Банка России;

оперативный анализ изменения финансового состояния банка и достижения намеченных в плане оздоровления результатов;

прогнозный расчет баланса платежей банка на последующие даты;

расчет рентабельности проводимых операций и их оптимизация;

установление и своевременный пересмотр лимитов кредитования для корпоративных клиентов, физических лиц, банков.

В соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ

"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Предупредительные меры воздействия применяются в основном, когда недостатки в деятельности банка не угрожают интересам его кредиторов и вкладчиков и при условии адекватного подхода органов управления к устранению нарушений в его деятельности, а также при условии их надлежащего взаимодействия с надзорным органом.

К мерам по предупреждению банкротства

1) *финансовое оздоровление кредитной организации*. На определенном этапе кризиса, когда проблемы банка принимают открытый и достаточно серьезный характер, его финансовое состояние и работа по выходу из кризиса прекращают быть внутренним делом банка и его клиентов и в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» находятся под вниманием и влиянием Банка России, который может либо предъявить банку требования его финансового оздоровления, либо реорганизации, либо введения временной администрации, и отозвать у него лицензию на осуществление банковских операций и инициировать процедуру его банкротства.

Причины предъявления руководству банка требований о его финансовом оздоровлении в соответствии с существующим законодательством, следующие:

– неоднократное на протяжении последних шести месяцев неудовлетворение требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполнение обязанности по уплате обязательных платежей (независимо от их суммы) в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корсчетах кредитной организации;

– неудовлетворение требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей (независимо от их суммы) в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корсчетах кредитной организации;

– допущение абсолютного снижения собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 мес., более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России; 71

– нарушение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Банком России;

– нарушение норматива текущей ликвидности кредитной организации, установленного Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%.

Если же нарушения, допущенные банком, еще более значительны:

– не удовлетворяются требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняются обязанности по уплате обязательных платежей (независимо от их суммы) в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корсчетах кредитной организации;

– допускается снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 мес. более чем на 30%, при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

– нарушается норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%, то может быть потребована реорганизация банка (присоединение к другому банку или слияние с ним).

Работа в банке по предотвращению кризиса заключается в составлении и реализации планов собственного финансового оздоровления.

Мероприятия, осуществляемые в рамках этого плана в каждом конкретном банке, различны. Однако существует круг наиболее вероятных мероприятий, которыми могут воспользоваться большинство банков:

1. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами:

1.1. Размещение денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов по 72

ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России.

1.2. Предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации.

1.3. Предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа.

1.4. Перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов.

1.5. Отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации.

1.6. Дополнительный взнос в уставный капитал данной кредитной организации.

1.7. Прощение долга кредитной организации.

1.8. Новации, а также иные формы, способствующие устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

2. Изменение структуры активов кредитной организации может предусматривать:

2.1. Улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами.

2.2. Приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение.

2.3. Сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание ее долга, и расходов на ее управление,

2.4. Продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

2.5. Иные меры по изменению структуры ее активов.

3. Изменение структуры пассивов кредитной организации может предусматривать:

3.1. Увеличение собственных средств (капитала).

3.2. Снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов.

3.3. Увеличение удельного веса средне- и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов.

3.4. Иные меры по изменению структуры ее пассивов.

4. Изменение оргструктуры кредитной организации может осуществляться:

4.1. Изменением состава и численности сотрудников кредитной организации.

4.2. Изменением структуры, сокращением и ликвидацией обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами,

способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

5. Иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Весь процесс антикризисного управления, от составления планов по оздоровлению банка по их реализации, находится под жестким контролем Банка России и в случае, если на любом из его этапов надзорными органами Банка России действия руководства банка будут признаны неэффективными, а выполнение плана нереальным, в зависимости от состояния банка и соблюдения им на тот момент нормативной и законодательной базы банковской деятельности в банке будет либо введена временная администрация, которая предпримет еще одну попытку реанимации банка, либо у банка будет отозвана лицензия.

Форма плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации устанавливается нормативным актом Банка России. Порядок и сроки представления плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, а также порядок и сроки осуществления контроля за его выполнением устанавливаются нормативными актами Банка России. 74

2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией (далее - временная администрация), за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации актом Банка России о назначении временной администрации могут быть либо ограничены, либо приостановлены в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

Банк России вправе назначить временную администрацию, если:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;

4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок; 75

5) в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Акт Банка России о назначении временной администрации публикуется Банком России в "Вестнике Банка России" в течение 10 дней с момента его принятия. Временная администрация назначается Банком России на срок не более шести месяцев.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России. Состав временной администрации определяется приказом Банка России. Руководитель временной администрации распределяет обязанности между членами временной администрации и несет ответственность за ее деятельность. В состав временной администрации по согласованию с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) могут включаться ее служащие. Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности.

3) *реорганизация кредитной организации. (см. меры по предупреждению несостоятельности).*

Принудительные меры воздействия применяются в случаях, когда применение одних предупредительных мер не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку его деятельности. Основаниями для применения принудительных мер являются нарушения (не выполнение) банком законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также проведение операций представляющих угрозу

интересам клиентов или кредиторов (вкладчиков). К основным принудительным мерам воздействия относятся:

наложение штрафа,

требование о финансовом оздоровлении банка,

ограничение банка в праве проведения отдельных операций (на срок до 6 месяцев),

запрет банку вести отдельные операции, предусмотренные лицензией (на срок до 1 года),

запрет банку открывать новые филиалы (на срок до 1 года),

требование о замене руководителей банка,

введение в банк временной администрации, отзыв у банка лицензии.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство. При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", не применяются.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют: представитель работников кредитной организации; представитель учредителей (участников) кредитной организации; представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации; иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

1) кредитная организация; 2) конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета; 3) уполномоченные органы; 4) Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите причины, по которым банку может быть предъявлено требование Банка России о финансовом оздоровлении?

2. Какие основные меры в соответствии с федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» может принять Банк России к банкам, оказавшимся в тяжелом финансовом положении?

3. На какую величину должен снизиться капитал банка за последние 12 месяцев, чтобы банку могло быть предъявлено требование о финансовом оздоровлении? Какое при этом дополнительное условие необходимо учитывать?

4. На какую величину должен снизиться показатель текущей ликвидности банка за месяц, чтобы банку могло быть предъявлено требование о финансовом оздоровлении?

5. Назовите основные мероприятия по финансовому оздоровлению, которые законодательство предлагает использовать коммерческим банкам?

6. Какие мероприятия предлагается проводить для изменения структуры пассивов кредитной организации?

7. Какие мероприятия предлагается проводить для изменения структуры активов кредитной организации?
8. Какие причины могут служить для введения в банк временной администрации?
9. Какая организация принимает решение о введении временной администрации в банк?
10. Какими основными законодательными нормативными актами определяется деятельность временной администрации?
11. Может ли войти в состав временной администрации представитель одного из заемщиков банка?
12. Какие функции осуществляет временная администрация?
13. Может ли банк после введения временной администрации приостановить выполнение ранее заключенных договоров или даже отказаться от их выполнения?
14. Каким образом контролируется деятельность временной администрации?

Тесты

1. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

- а) кредитная организация;
- б) предприятие должник;
- в) АРКО;
- г) Агентство по страхованию вкладов.

2. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется

- а) конкурсное производство
- б) наблюдение,
- в) финансовое оздоровление,
- г) внешнее управление.

3. Цели АУ в банке:

- а) восстановление результатов деятельности банка, стоимости активов, присущих ему в докризисный период;
- б) комплексный анализ финансового состояния банка и финансовых рынков, на которых работает банк;

в) анализ рыночной стоимости активов кредитной организации;

г) расчет текущего баланса платежей банка;

4. Для достижения перечисленных целей необходимо решить следующие задачи:

а) восстановление доверия клиентов к банку и привлечение их средств в банк;

б) поиск источников покрытия дефицита ликвидности; 79

в) поиск источников повышения рентабельности проводимых банком операций;

г) анализ рыночной стоимости активов кредитной организации;

5. Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию не позднее

а) дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии;

б) 7 дней после отзыва у кредитной организации лицензии;

в) 14 дней после отзыва у кредитной организации лицензии;

г) 30 дней после отзыва у кредитной организации лицензии.

Тема 5. Организация антикризисного управления и разработка плана финансового оздоровления кредитной организации

Существующие методики анализа могут зафиксировать уже состоявшееся кризисное положение банка, а не ранние его стадии. И эти методики, в основном, подвластны лишь органам надзора за деятельностью кредитных организаций территориальных подразделений Банка России.

Сами кредитные организации не заинтересованы в объявлении себя испытывающими трудности (хотя на первоначальных этапах, кому как не им четко знать о начавшихся проблемах), поскольку это оттолкнет от них клиентов. Они сами пытаются решить свои проблемы путем поиска стратегических партнеров или реинвестиций. Однако, зачастую это бывает безрезультатно. Используемые органами надзора методы позволяют дистанционно оценить положение кредитной организации и в случае обнаружения первичных признаков проблемности начинать действовать более целенаправленно (инспекторские проверки на местах как форма проявления надзорной функции ЦБР) имеют своими целями осуществление функций надзора, регулирования и контроля, а главной целью – определить непосредственно на месте реальное финансовое состояние кредитной 80

организации и ее филиалов, выявить ситуации, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков, проверить соблюдение кредитными организациями и их филиалами действующего банковского, валютного законодательства и нормативных актов Банка России).

Наиболее полное и детальное исследование деятельности кредитной организации может быть осуществлено с помощью внутреннего анализа, проводящегося непосредственно сотрудниками самого кредитного учреждения, которые имеют доступ к самой широкой и достоверной информации, включающей не только финансовую отчетность банка, но и аналитические расшифровки всех статей и данные специальных наблюдений (архивы, картотеки и т.п.).

Внутренний анализ финансового состояния кредитной организации включает в себя ряд процедур. В наиболее общем виде эти процедуры могут быть представлены следующим образом:

Экспресс-анализ.

Целью этого вида анализа является наглядная и простая оценка финансового состояния кредитной организации и динамики ее развития. Экспресс-анализ проводится в три этапа:

а) Подготовительный этап. Данный этап служит для подготовки финансовой информации к расчету. Эта работа носит в значительной степени технический характер. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений; проверяется валюта баланса, взаимная увязка показателей отчетных форм и контрольные соотношения; собирается система коэффициентов, наиболее полно отражающая цели проводимого анализа, проводится подготовка отчетных форм. После того как баланс подготовлен к анализу, выбирается методика экспресс-анализа, наиболее полно соответствующая цели его проведения (в данной ситуации - определение надёжности кредитной организации). 81

Для проведения оценки финансового состояния (надёжности) кредитной организации при экспресс-анализе обычно используются два пути: либо структурно-коэффициентный анализ (основные выводы о надёжности делаются на основе изучения структуры баланса, а ряд коэффициентов служит для корректировки полученных результатов), цель баланса при данном методе анализа настолько велика, что структурно-коэффициентный анализ иногда называют методом анализа баланса; либо все характеристики рассчитываются на основе системы коэффициентов. Но в любом случае перед анализом проводится структуризация баланса - в активах и пассивах баланса формируются группировки счетов с однородным экономическим содержанием.

б) Расчетный этап. На данном этапе по имеющейся финансовой отчетности производится расчет группировок и коэффициентов.

в) Аналитический этап. Этот этап является наиболее ответственным, так как на нём производится анализ полученных результатов расчета и даётся оценка финансового состояния кредитной организации. Условия, в которых кредитной организации приходится работать на финансовом рынке, с точки зрения надёжности можно разделить на 3 основных группы: а) относительная финансовая стабильность рынка; б) возникновение отдельных кризисов на финансовом рынке; в) системный кризис финансового рынка.

Соответственно результатам анализа может быть характеристика кредитной организации как: способной работать без сбоев в любой кризисной ситуации; способной противостоять отдельным видам рисков; способность работать только на стабильном финансовом рынке, при этом любой сбой в работе может стать причиной кризиса и банкротства банка.

Так как *сущность экспресс-анализа* заключается в отборе минимально допустимого количества наиболее существенных и сравнительно несложных в исчислении показателей, то в результате его проведения достаточно точно можно определить финансовое положение кредитной организации как абсолютно надёжное, либо - наиболее проблемное. Для оценки же 82

способности противостоять отдельным видам рисков, следует дополнительно проводить более детализированный анализ финансового состояния. Однако необходимо отметить, что для профессионалов даже такой, приближённый анализ позволяет составить более развёрнутую картину финансового состояния. Для определения наибольшей надёжности или проблемности, коэффициенты, используемые в анализе, имеют два контрольных значения: допустимое и критическое. Причем в качестве допустимого выбирается такое значение показателя, которое характеризует кредитную организацию как способную справиться с любыми затруднениями в работе, опираясь только на имеющиеся в ее распоряжении ресурсы, то есть не привлекая ресурсов с финансового рынка. Для получения общей оценки надёжности банка производится сравнительный анализ расчета отдельных коэффициентов и на его основе делается предварительное заключение о надёжности банка: абсолютная надёжность; относительная надёжность или сомнительная надёжность.

На основе результатов экспресс-анализа определяется целесообразность и необходимость проведения более детального анализа.

Детализированный анализ

Цель данного анализа - более подробная, всесторонняя оценка финансового состояния кредитной организации как за рассматриваемый период, так и на перспективу. Он конкретизирует и дополняет результаты экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика. В общем виде детализированный анализ финансового состояния включает следующие этапы:

а) Подготовка к анализу (предварительный этап): характеристика направлений деятельности кредитной организации; проверка правильности оформления финансовых документов; проверка баланса на достоверность; проверка соблюдения обязательных нормативов ЦБ РФ; проверка общей финансовой отчетности; уточнение схемы анализа (структура и коэффициенты); уточнение критериев оценки. На предварительном этапе 83 производится подготовка отчетности к дальнейшей аналитической работе: оценивается правильность составления и достоверность предоставленных данных, структурируются отдельные статьи актива и пассива баланса, отчета о прибылях и убытках, аналитических таблиц, отдельных нормативных показателей. Далее на основе структурированной первичной информации производится выбор абсолютных и относительных показателей, характеризующих ту или иную сторону финансового состояния кредитной

организации, и определяется порядок их расчета. Затем все показатели группируются в аналитические таблицы по направлениям проводимых исследований.

б) Расчет показателей по финансовой отчетности (расчетный этап): Структура баланса: а) структура брутто; б) структура нетто; в) аналитическая структура.

Аналитические коэффициенты: а) достаточность капитала; б) качество активов; в) деловая активность; г) финансовая стабильность; д) прибыльность (доходность); е) ликвидность.

Расчетный этап включает в себя определение вида и необходимого числа аналитических таблиц, выбор методов анализа, форм отображения динамики и структуры исследуемых показателей, проведение необходимых расчетов.

в) Оценка результатов анализа (аналитический этап) с написанием аналитического заключения о финансовом состоянии кредитной организации. На заключительном этапе анализа производится описание полученных результатов расчета, делаются выводы, готовятся аналитические записки, комментарии, доклады.

Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем. Централизованно установленные экономические нормативы включают следующие показатели: а) норматив достаточности капитала; б) нормативы ликвидности баланса кредитной

организации; в) нормативы ограничения крупных рисков области привлечения и размещения ресурсов.

Посредством экономических нормативов регулируется, во-первых, абсолютный и относительный уровень собственного капитала кредитной организации, во-вторых, ликвидность баланса, в третьих, диверсификация активных и пассивных операций кредитной организации, в четвёртых, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в целом.

Анализ экономических нормативов осуществляется по следующим направлениям: а) сравнение фактических значений показателя с нормативным; б) рассмотрение динамики изменения анализируемого показателя; в) выявление факторов, оказавших влияние на показатели.

Алгоритм анализа деятельности кредитной организации надзорными органами ЦБ представляет из себя следующий набор этапов: На первом этапе анализа необходимо составить таблицу, характеризующую фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с его предельным значением. На втором этапе проверяется соответствие каждого показателя его нормативному уровню. Далее необходимо рассмотреть показатели в динамике, чтобы убедиться в устойчивости или случайности ситуации. На третьем этапе проводится пофакторный анализ существенных отклонений. При устойчивой отрицательной тенденции такой анализ осуществляется на ряд дат, чтобы выявить причины отклонений.

Анализ состояния капитала рассматривается во взаимосвязи с анализом показателя, характеризующего достаточность капитала (Н1). Коэффициент достаточности капитала (Н1) обусловлен двумя его составляющими: объемом собственного капитала и суммой совокупного риска активов. Воздействие этих компонентов на рассматриваемый нормативный коэффициент противоположно: коэффициент достаточности капитала возрастает при росте объема собственного капитала и снижается при увеличении риска активов. Минимальное значение (для банков с величиной собственного капитала менее 1 млн. ЭКЮ) с 01.02.98г. установлено на уровне 7%.

Анализ коэффициентов ликвидности начинается с коэффициента текущей ликвидности Н2. Его уровень зависит от объема общей суммы ликвидных активов (денежные средства и активы до 30 дней) и суммы обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Критериальный уровень – 20%.

Наряду с показателем текущей ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 1 вводится показатель мгновенной ликвидности банка (Н3), определяемый в виде отношения высоколиквидных (денежные средства в наличной и безналичной форме) активов к быстрооборачиваемым депозитам до востребования. Критериальное значение с баланса на 01.02.98 – 50%, с баланса на 01.02.99 – 70%.

Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4). Он рассчитывается в виде отношения долгосрочных кредитов (сроком свыше одного года) к собственному капиталу и обязательствам банка сроком погашения свыше одного года. Максимальное значение установлено в пределах 120 %. Показателем ликвидности является также и следующий показатель, характеризующий долю ликвидных активов в общей сумме реальных активов (Н5). Минимально допустимое значение - 20 %.

Одним из методов регулирования деятельности кредитных организаций, получившим развитие в последнее время, является ограничение крупных по величине рисков.

В этой связи в Инструкции ЦБ РФ № 1 предусмотрен ряд показателей (Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н11), с помощью которых регулируются максимальные размеры осуществления кредитными организациями отдельных активных, пассивных и забалансовых операций.

Для анализа ЦБ недостаточно наличия только экономических нормативов, поскольку основным их предназначением является регулирование деятельности коммерческих банков. Для целей более полного анализа ЦБР использует Инструкцию №17. Анализ общей финансовой отчетности - это отчетность коммерческого банка, используемая для ознакомления и анализа его деятельности Центральным банком, руководителями коммерческого банка, другими заинтересованными юридическими и физическими лицами, а также в дальнейшем - для открытой публикации. Финансовая отчетность должна представлять своевременную, правдивую и точную информацию.

Если банк не сумел принять мер по предупреждению кризисной ситуации либо эти меры оказались недостаточно эффективными, от его руководства потребуются организация более интенсивной и целенаправленной работы по решению возникших проблем, как в рамках разработанных планов антикризисного управления, так и с

учетом корректив на заранее непредвиденные изменения в условиях деятельности банка. Процесс антикризисного управления на данном этапе будет включать пять основных составляющих: определение проблем, возникших в деятельности банка, разработку и принятие решений по антикризисному управлению; гармонизацию выполнения принятых решений контроль за выполнением этих решений (в рамках которого может быть принято решение о прекращении процедур по антикризисному управлению) анализ эффективности и корректировка решений по антикризисному управлению.

Каждая из составляющих также включает перечень мероприятий, состав которых для разных банков и в разных условиях может меняться. Переходя к рассмотрению мер по выводу банка из кризиса в условиях развития его открытой стадии, еще раз подчеркнем, что в этой ситуации едва ли не важнейшим фактором, определяющим возможность успешного проведения антикризисных процедур, является фактор времени. Поэтому значительно повысить шанс на выживаемость банка может грамотная работа в предыдущий период по предотвращению кризиса. И даже если в ее рамках не удастся полностью избежать кризисной ситуации, банк вследствие проведенной работы все-таки получит дополнительно самый необходимый и дефицитный в условиях кризиса ресурс – время. В частности, к моменту начала активной стадии кризиса у руководства банка и его ключевых

Принятие решения о введении антикризисного управления

Процесс антикризисного управления

Определение проблем, возникших в деятельности банка

Разработка и принятие решений по антикризисному управлению

Организация выполнения принятых решений

Анализ эффективности и корректировка решений по антикризисному управлению

Контроль за выполнением решений

Оценка возможности окончания работы по выходу из кризиса

Завершение в банке процедур антикризисного управления

Ключевые этапы антикризисного управления в банке Анализ эффективности антикризисного управления и корректировка решений в соответствии с ним

Контроль за выполнением решений

Разработка и принятие решений по антикризисному управлению

Определение проблем, возникших в деятельности банка

Организация выполнения принятых решений

Текущий монито-ринг: изменение финансового состояния банка, состояния финансовых рынков, финансового состояния и поведения клиентов банка

Реализация разработанного комплекса мер по выходу из кризиса

Корректировка мероприятий по антикризисному управлению, не обеспечивающих в полной мере реализацию поставленных задач

Реорганизация информационных потоков в банке

Определение комплекса мероприятий, которые позволяют достичь поставленных целей и задач по антикризисному управлению

Комплексная диагностика деятельности банка для выявления основных проблем с их последующей детальной оценкой

Работа с кредиторами по стабилизации ресурсной базы банка

Контроль за эффективностью и последовательностью выполнения намеченных мероприятий по антикризисному управлению

Работа с активами банка по сохранению доходной базы, определению активов, которые банк может продать, и их реализации

Корректировка оргструктуры банка и функций подразделений по антикризисному управлению, не обеспечивающих в полной мере реализацию поставленных задач

Определение целей и задач антикризисного управления на основе анализа проблем банка

PR – деятель по поддержанию имиджа

Оценка эффективности применяемой оргструктуры и функций подразделений для антикризисного управления

Реорганизация структуры банка, наиболее полно отвечающая задачам антикризисного управления

Работа с организациями по привлечению новых акционеров и кредиторов банка

Корректировка информационных потоков, не обеспечивающих в полной мере реализацию задач антикризисного управления

Поддержание контактов с надзорными органами

Оценка эффективности организации информационных потоков

Корректировка функций подразделений в банке в соответствии с задачами антикризисного управления

Арбитражная практика: работа по искам кредиторов и искам к заемщикам

Основные мероприятия, проводимые в банке при антикризисном управлении

менеджеров могут быть готовы результаты обследования финансового состояния банка; предварительно определены цели антикризисного управления; намечены, а возможно, и частично реализованы меры по выходу из кризиса, налажены информационные потоки или, по крайней мере, соответствующие подразделения банка будут готовы оперативно изменить существующие информационные потоки в банке; готовы или уже реализованы необходимые организационные и иные изменения в работе банка. Если же предварительной работы в банке не проводилось и проблемы к тому же носят сложный и тяжелый для банка характер, то кроме них у руководства непременно появляется дополнительная проблема – риск принятия (выбора) неверного решения в условиях ограниченного времени, потому что в процессе управления часто, как показали банковские кризисы 1995 и 1998 гг., многие жизненно важные для деятельности банка решения принимались без какого-либо обоснования, практически методом угадывания, что не раз впоследствии приводило такие банки к банкротству.

Банковская деятельность имеет большое социально-экономическое значение, поэтому в законодательство многих зарубежных стран включены положения о регулировании процедуры банкротства кредитных учреждений. Наиболее развитым считается законодательство о банкротстве банков и кредитных учреждений в США. Для облегчения управления процедурами банкротства в США была разработана система двойного подчинения, в соответствии с которой федеральные и местные власти обладают значительными правами в сфере надзора и регулирования банковской деятельности. Со стороны федерального правительства контролирующими органами являются контролёр денежного обращения, федеральная резервная система и федеральная корпорация по страхованию депозитов. Со стороны штатов - советы штатов по банковской деятельности.

Ни один новый банк не может начать свою деятельность в США без разрешения государства и не может закрыться, не получив согласия государственного ведомства. Процедура банкротства в США функционирует достаточно чётко, так как действует так называемая схема сквозного прохождения, по которой проблемная кредитная организация закрывается и тут же открывается вновь как государственная структура.

В соответствии с американским законодательством федеральная корпорация по страхованию депозитов может создать в случае банкротства банка так называемый бридж-банк с целью продолжения предоставления банковских услуг.

Обычно в течение двух лет федеральная корпорация по страхованию депозитов, улучшая финансовое положение подопечного банка, ищет подходящего покупателя и перекидывает мост («бридж» на англ.) от банкротства банка до его полной стабилизации.

Согласно американскому законодательству, возврат вкладов происходит в течение трёх-пяти рабочих дней после даты закрытия банка.

Австрия, в отличие от других стран, располагает логично структурированной законодательной базой в области регулирования управленческих процессов в банках и характеризуется высоким уровнем антикризисного управления в кредитных организациях. Высокий уровень антикризисного управления в банках Австрии объясняется жесткими законодательными требованиями к банковскому

менеджменту и контролем за их исполнением со стороны Министерства финансов и Национального банка.

Существенной особенностью банковского антикризисного менеджмента в Австрии является наличие четких законодательных норм, предписывающих минимальный комплекс мер, которые менеджер обязан осуществить в целях предотвращения кризисной ситуации. Требования, предъявляемые органами государственного надзора к банковскому менеджменту, в значительной степени определяют вышеупомянутый минимальный комплекс мер. Требования, предъявляемые органами государственного надзора (Министерство финансов, Комитет финансового надзора) к кредитным организациям, закреплены в законодательных актах (Закон о банковской деятельности), а также в подзаконных актах (инструкциях, указах, директивах; в первую очередь директивы №2000/28, 91/308 и 86/635). Данные нормативные акты подразделяются на три группы:

- нормативы, фиксирующие требования к индивидуальным качествам и профессиональным навыкам менеджера (прежде всего, уровень добросовестности менеджера);
- нормативы, фиксирующие требования к резервной политике банка. Порядок взаимодействия между менеджером и органами государственного надзора, в особенности в рамках учета и регистрации крупных капиталовложений;
- нормативы, фиксирующие минимальные требования, предъявляемые к внутрибанковской системе организации учета и оценки рисков.

При несоблюдении указанных требований менеджер может быть привлечен к ответственности через суд.

Государственный контроль за деятельностью кредитных организаций осуществляется Комитетом финансового надзора (КФН). КФН был образован в апреле 2002 года в результате слияния отделов Министерства финансов, осуществляющих соответственно функции банковского и страхового надзора, а также Комитета по надзору за рынком ценных бумаг. КФН является независимым органом. В рамках КФН существует департамент, отвечающий непосредственно за банковский надзор. Национальный банк Австрии осуществляет валютный контроль на территории республики и осуществлять надзор за деятельностью банков может исключительно в этом качестве. Национальный банк может также оказывать кредитным организациям консультационные услуги.

Государственный контроль за деятельностью кредитных организаций осуществляется на четырех уровнях. Уровень контроля Полномочия Предварительный контроль КФН отвечает за выдачу полных и ограниченных лицензий на осуществление банковской деятельности. Выдаче лицензии предшествует не менее чем двухмесячная проверка соответствия банка 92

требованиям австрийского законодательства, в свою очередь отражающих требования директив ЕС. Текущий контроль КФН требует от кредитных организаций регулярного предоставления документов финансовой отчетности, документации по особо крупным кредитным сделкам, об изменении устава и т.д.

Особо пристальное внимание уделяется кадровым вопросам. Помимо информации о членах правления, банк должен сообщать КФН информацию о сотрудниках, отвечающих за внутренний контролинг; о критериях, применяемых при назначении сотрудников, отвечающих за торговлю ценными бумагами, а также об их изменении.

КФН проводит самостоятельный анализ полученных материалов. КФН имеет право проводить внеочередные проверки банковской документации на месте. К каждому крупному банку КФН прикрепляется «государственный комиссар», которого правление банка должно приглашать на все заседания Совета директоров. Государственный комиссар обладает правом вето, возможности правления преодолеть вето достаточно ограничены.

Если анализ предоставленной отчетности позволяет органу надзора сделать вывод о долгосрочном ухудшении финансового состояния банка, Комитет имеет право потребовать от руководства банка принятия мер, которые ему представляются необходимыми для восстановления финансовой устойчивости кредитной организации. В случае если менеджмент банка отказывается принять требуемые меры, КФН может либо отозвать лицензию у банка, либо отозвать у одного или нескольких членов правления права занимать соответствующие посты, либо направить в банк «правительственного комиссара». Отзыв у менеджеров банка права заниматься управленческой деятельностью в кредитной организации не означает их ухода со своих постов, поскольку снять их может лишь совет акционеров либо учредительное собрание, но осуществление ими любой деятельности на своем посту будет, с момента отзыва, либо административно, либо уголовно наказуемо. Назначение правительственного комиссара также не означает смещения действующего менеджмента; комиссар лишь участвует в текущем процессе управления банком наряду с менеджментом. Правительственный комиссар назначается, как правило, на незначительный срок времени - не более чем на два месяца. Инициация процесса банкротства кредитной организации и участие в нем КФН — единственная инстанция, имеющая право обращаться в суд с требованием начала процесса банкротства банка. Менеджмент кредитной организации этим правом не обладает. Следует отметить, что, в отличие от обыкновенных коммерческих организаций, в рамках процесса банкротства кредитных организаций законом не допускается подача заявок на замену процедуры банкротства процедурой зачета или на досрочное прекращение процедуры банкротства в результате принудительного зачета. Это означает, что кредитные организации не могут выйти из процедуры банкротства, достигнув мирового соглашения с кредиторами, предусматривающего лишь частичное погашение задолженности. После начала процедуры банкротства сохраняются лишь три варианта развития событий: ликвидация кредитной организации, полное восстановление ее платежеспособности в течение срока временного управления и ее покупка другой кредитной организацией, приобретающей все обязательства. Последний вариант - наиболее часто встречающийся в практике, второй — чисто теоретический, поскольку прецедентов до сих пор не было. КФН является стороной в процессе банкротства кредитной организации на всем его протяжении.

Ужесточенный порядок процедуры банкротства является отражением долгосрочной политики австрийского Минфина, направленной на ограничение игроков на рынке банковских услуг и ликвидацию неэффективных кредитных организаций.

Данная политика имеет своим непосредственным следствием фактическую невозможность осуществления антикризисного управления в кредитной

организации, находящейся в состоянии банкротства. Таким образом, исходя из австрийского законодательства, реальные действия для осуществления антикризисного управления в кредитной организации существуют лишь во временном промежутке между выявлением обстоятельств, указывающих на существенное увеличение риска банкротства, и моментом возбуждения в отношении кредитной организации процедуры банкротства. После начала процедуры банкротства возможности по выводу кредитной организации из кризиса фактически сводятся австрийским законодательством к нулю.

Вопросы для самоконтроля

- 1. В чем заключается организационное решение, связанное с реорганизацией аналитической работы в универсальных банках в период кризиса?**
- 2. Каковы ключевые этапы антикризисного управления в банке?**
- 3. Какие мероприятия включает определение проблем, возникающих в деятельности банка?**
- 4. Какие мероприятия включает разработка и принятие решений по антикризисному управлению?**
- 5. Какие мероприятия включает контроль за выполнением решений?**
- 6. Для чего служит и в чем заключается работа по внешним связям банка?**
- 7. Почему руководству банка следует держать под постоянным контролем взаимодействие с надзорными органами в период кризиса?**
- 8. В каком случае можно считать завершенной работу по выводу банка из кризиса завершённой?**

Тесты

- 1. Основными компонентами аналитической работы в банке являются:**
 - а) введение антикризисного управления банком;**
 - б) разработка методического обеспечения;**
 - в) корректировка технологий проведения аналитических процедур; 95**
 - г) пересмотр информационно-аналитических потоков внутри банка.**
- 2. Определение результатов деятельности банка достигается путем:**
 - а) прогнозного анализа воздействия антикризисных процедур на его финансовое состояние;**
 - б) оперативного анализа изменения финансового состояния банка и достижение намеченных в плане оздоровления результатов;**

в) текущего анализа кредитоспособности заемщика банка;

г) комплексного анализа финансового состояния банка.

3. Служба банка, построенная по иерархическому типу, характеризуется:

а) созданием специализированных подразделений по функциональному признаку;

б) организацией оперативного обмена информацией;

в) узкой специализацией работников аналитической службы банка;

г) комплексным анализом финансового состояния банка.

4. Осуществление антикризисного управления банком включает:

а) реорганизацию аналитических процедур банка;

б) завершение процедур антикризисного управления банком;

в) переконфигурацию кадрового состава аналитических подразделений банка;

г) определение целей анализа банка в условиях кризиса.

5. Служба банка, построенная по органическому типу, характеризуется признаками:

а) оперативностью решений аналитических задач;

б) созданием специализированных подразделений по функциональному признаку;

в) возможностью быстро перестраивать работу по анализу;

г) узкой специализацией работников аналитической службы.

6. К службе управления банка, построенной по функциональному признаку, относятся отделы:

а) антикризисного планирования;

б) межбанковского кредитования;

в) казначейство;

г) планирования ликвидности филиалов.

7. Расчетный этап анализа финансового состояния банка включает:

а) подготовку к работе программного комплекса;

б) формирование расчетных форм;

в) составление отчета;

г) расчет показателей.

8. Генеральная цель аналитической работы в банке в период кризиса заключается:

а) в поддержании принимаемых управленческих решений и последующем контроле их исполнения;

б) в реорганизации аналитических структур;

в) в комплексном анализе финансового состояния банка;

г) в комплексном анализе финансового состояния банка.

9. Чрезмерная иерархичность структуры аналитической службы банка может привести:

а) к снижению оперативности принимаемых решений;

б) к частому дублированию функций;

в) к широкому кругу обязанностей каждого сотрудника;

г) к снижению качества работы.

10. В российских банках аналитическая служба строится:

а) по функциональному типу;

б) по органическому типу;

в) по иерархическому типу;

г) по элементному типу.

11. К аналитической службе банка построенной по функциональному принципу, относятся отделы:

а) стратегическое планирование;

б) операционный;

в) расчета лимитов;

г) свободного анализа.

12. Подготовительный этап анализа финансового состояния банка включает:

а) проверку информации на достоверность;

б) выбор или разработка методики анализа;

в) формирование графических форм;

г) формирование выводов в соответствии с установленными задачами.

13. Подготовка и введение антикризисного управления банком включает:

- а) определение целей и задач анализа в банке в условиях кризиса;
- б) корректировка информационно-аналитических потоков внутри банка;
- в) корректировка целей и задач анализа;
- г) реорганизация аналитических структур банка.

14. Завершение процедур антикризисного управления банком включает:

- а) корректировка целей и задач анализа;
- б) реорганизация аналитических структур банка;
- в) определение новых целей и задач анализа в соответствии с выбранными управленческими стратегиями;
- г) определение результатов деятельности банка.

4. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

- Вопросы для самоконтроля;
- Контрольные тестовые задания;
- Учебно-практическое пособие.

5. Материалы, устанавливающие содержание и порядок проведения

текущего и промежуточного контроля знаний

Итоговые вопросы

1. Этапы развития банковской системы России.
2. Причины и последствия системного банковского кризиса.
3. Реструктуризация банковской системы России: сущность, основные цели и задачи, основные направления.
4. Структура современной банковской системы России.
5. Деятельность Центрального банка РФ.
6. Деятельность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
7. Функционирование субъектов второго уровня банковской системы РФ.

8. Внешние и внутренние факторы, влияющие на формирование условий деятельности российских банков.
9. Признаки нормально функционирующего банка.
10. Обязательные нормативы, обеспечивающие устойчивую деятельность российских банков.
11. Банковская ликвидность. Группировка активов банка по уровню их ликвидности.
12. Причинно-следственная цепочка развития кризиса ликвидности в банке.
13. Экономические причины возникновения неплатежеспособности и банкротства банков.
14. Формы проявления кризиса в кредитной организации.
15. Этапы развития кризиса в кредитной организации.
16. Полномочия Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).
17. Процедура наблюдения: цель и значение введения процедуры, период действия, деятельность временного управляющего.
18. Конкурсное производство: цель и значение введения процедуры, период действия, полномочия конкурсного управляющего.
19. Конкурсная масса: формирование, очередность удовлетворения требований кредиторов.
20. Меры по предупреждению банкротства банков.
21. Меры по финансовому оздоровлению банков.
22. Назначение временной администрации: основания, порядок и сроки назначения, состав временной администрации.
23. Антикризисное управление в кредитных организациях: сущность, цели и задачи.
24. Диагностика экономического состояния неплатежеспособных кредитных организаций.
25. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности неплатежеспособных кредитных организаций .
26. Анализ ликвидности неплатежеспособных кредитных организаций.
27. Ключевые этапы организации антикризисного управления в банке.
28. Основные мероприятия проводимые в банке при антикризисном управлении.

29. Разработка плана финансового оздоровления неплатежеспособных банков.

30. Зарубежный опыт антикризисного управления и финансового оздоровления кредитных организаций.

Итоговые тестовые задания

Один правильный ответ

1. Критерий отраслевой специализации банков объединяет следующие банки:

- а) биржевые;**
- б) межрегиональные;**
- в) сельскохозяйственные;**
- г) энергетические.**

2. К факторам внутренней среды, определяющим условия деятельности банков, относятся:

- а) инфляция; 100**
- б) масштаб деятельности;**
- в) капитальная база;**
- г) кредитоспособность экономики.**

3. Вид риска, возникающего при неблагоприятных изменениях на отдельных сегментах финансового рынка:

- а) валютный;**
- б) процентный;**
- в) изменения конъюнктуры;**
- г) форс-мажорный.**

4. Вид риска, зависящего от политико-экономической стабильности страны:

- а) политический;**
- б) страновой;**
- в) ликвидности;**

г) форс-мажорный.

5. Восстановление деятельности банковской системы на коммерческих принципах предусматривает следующие перспективы развития:

а) краткосрочную;

б) среднесрочную;

в) долгосрочную;

г) суперкраткосрочную.

6. АРКО – это:

а) ассоциация развития кредитных организаций;

б) агентство по реструктуризации кредитных организаций;

в) ассамблея российских кредитных организаций;

г) Агентство по реструктуризации коммерческих организаций

7. Признаками классификации банковской деятельности по видам платежных средств является:

а) ценные бумаги;

б) высоколиквидные активы;

в) неликвидные активы;

г) наличные средства.

8. Разность между объемом платежей, поступивших на счет банка, и платежей, произведенных самим банком, определяет:

а) размер кредиторской задолженности;

б) ликвидность банка;

в) размер дебиторской задолженности;

г) кассовый остаток.

9. Фаза начала развития кризиса ликвидности банка характеризуется следующими признаками:

а) снижением процентной маржи банка;

б) продажей основных средств;

- в) сокращением персонала банка;**
- г) ростом доли высоколиквидных активов, находящихся под залогом.**

10. Фазу кризиса платежей банка характеризуют признаки:

- а) хроническое неисполнение платежей;**
- б) предельно низкий уровень ликвидных активов;**
- в) выход учредителей из состава банка;**
- г) возврат кредитов путем распродажи имущества.**

11. Анализ рентабельности банковских операций достигается путем:

- а) оперативного анализа изменения финансового состояния банка и достижения намеченных в плане оздоровления результатов;**
- б) прогнозного расчета влияния проводимых операций на выполнение нормативных требований банка РФ;**
- в) расчета рентабельности проводимых операций;**
- г) анализа рыночной стоимости активов банка.**

12. Управление ликвидностью банка:

- а) носит временный характер и должно осуществляться до начала ликвидации банка;**
- б) носит постоянный характер и должно осуществляться вплоть до ликвидации банка;**
- в) носит постоянный характер и должно осуществляться до начала ликвидации банка;**
- г) носит временный характер и должно осуществляться в период ликвидации банка.**

13. Служба банка, построенная по иерархическому типу, характеризуется:

- а) созданием специализированных подразделений по функциональному признаку;**
- б) организацией оперативного обмена информацией;**
- в) узкой специализацией работников аналитической службы банка.**
- г) определением целей анализа банка в условиях кризиса.**

14. Осуществление антикризисного управления банком включает:

- а) реорганизацию аналитических структур банка;**

- б) завершение процедур антикризисного управления банком;**
- в) перекомплектацию кадрового состава аналитических подразделений банка;**
- г) определение целей анализа банка в условиях кризиса.**

15. Подготовительный этап анализа финансового состояния банка включает:

- а) проверку информации на достоверность;**
- б) выбор или разработка методики анализа;**
- в) формирование графических форм;**
- г) формирование выводов в соответствии с установленными задачами.**

16. К аналитической службе банка, построенной по функциональному принципу, относятся отделы:

- а) стратегического планирования;**
- б) операционный;**
- в) расчета лимитов;**
- г) сводного анализа.**

17. Характер работы, направленной на осуществление мероприятий, позволяющих снизить до минимума вероятность неблагоприятного влияния выявленных потенциальных проблем банка на его финансовое состояние в будущем:

- а) подготовительная;**
- б) профилактическая;**
- в) в условиях кризиса;**
- г) форс-мажорная.**

18. К мероприятиям по предупреждению кризиса относятся:

- а) разработка механизма своевременного выявления проблем банка;**
- б) работа по своевременному выявлению проблем банка;**
- в) составление планов антикризисного управления;**
- г) определение целей анализа банка в условиях кризиса.**

19. Предъявление руководству требований о финансовом оздоровлении банка возможно при допущении снижения собственных его средств более чем на (%):

а) 10;

б) 15;

в) 20;

г) 30.

20. Окончательное решение о переходе банка под управление АРКО принимает:

а) совет директоров;

б) акционеры;

в) генеральный директор.

г) определение целей анализа банка в условиях кризиса.

25. Работа в условиях кризиса заключается в:

а) всестороннем анализе проблем банка;

б) организации постоянной работы по выявлению проблем банка;

в) определении условий и ресурсов банка для их решения;

г) разработке и осуществлении превентивных мероприятий.

26. Профилактическая работа заключается в:

а) разработке механизма реализации программы по выходу из кризиса;

б) организации постоянной работы по выявлению проблем банка;

в) контроле за реализацией программы по выходу из кризиса и ее текущей корректировке;

г) разработке и осуществлении превентивных мероприятий.

27. Мероприятия, входящие в перечень подготовительных работ по предупреждению кризиса включают:

а) анализ последствий развития выявленных проблем;

б) реализация превентивных мероприятий;

в) выработка механизмов реализации мероприятий, предусмотренных планами антикризисного управления.

г) определение целей анализа банка в условиях кризиса.

28. Возможно предъявление руководству требований о финансовом оздоровлении банка при нарушении норматива текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на (%):

- а) 5;**
- б) 10;**
- в) 15;**
- г) 20.**

29. Возможно предъявление руководству требований о финансовом оздоровлении банка при снижении собственных средств за последние 12 месяцев более чем на (%):

- а) 5;**
- б) 10;**
- в) 25;**
- г) 30.**

30. Основными компонентами аналитической работы в банке являются:

- а) введение антикризисного управления банком;**
- б) разработка методического обеспечения;**
- в) корректировка технологий проведения аналитических процедур;**
- г) пересмотр информационно-аналитических потоков внутри банка.**

31. Определение результатов деятельности банка достигается путем:

- а) прогнозного анализа воздействия антикризисных процедур на его финансовое состояние;**
- б) оперативного анализа изменения финансового состояния банка и достижения намеченных в плане оздоровления результатов;**
- в) текущего анализа кредитоспособности заемщика банка;**
- г) комплексного анализа финансового состояния банка.**

32. Служба банка, построенная по органическому типу, характеризуется признаками:

- а) оперативностью решений аналитических задач;**
- б) созданием специализированных подразделений по функциональному признаку;**

- в) возможностью быстро перестраивать работу по анализу;
- г) узкой специализацией работников аналитической службы банка.

33. К службе управления банка, построенной по функциональному принципу, относятся отделы:

- а) антикризисного планирования;
- б) межбанковского кредитования;
- в) казначейство;
- г) планирования ликвидности филиалов.

34. Расчетный этап анализа финансового состояния банка включает:

- а) подготовку к работе программного комплекса;
- б) формирование расчетных форм;
- в) составление отчета;
- г) расчет показателей.

35. Признаками классификации банковской деятельности по объему являются:

- а) активы банка;
- б) накопления банка;
- в) безналичные средства;
- г) баланс банка.

36. Признаками классификации банковской деятельности по источникам финансирования являются:

- а) валюта банка;
- б) ликвидность банка;
- в) накопления банка;
- г) покупная способность.

37. К основным факторам, характеризующим ликвидность банка, относятся:

- а) кредиторская задолженность;
- б) тип платежного средства;

- в) время оборота средств;
- г) дебиторская задолженность.

38. Фаза проявления признаков неплатежеспособности банка характеризуют признаки:

- а) дефицит ликвидных позиций банка;
- б) повышение ставок процента выше средних;
- в) свертывание масштабов деятельности;
- г) ввод временной администрации.

39. Фаза банкротства банка характеризуется:

- а) сокращением персонала банка;
- б) отзывом лицензии;
- в) отсутствием средств для проведения платежей;
- г) массовым оттоком средств со счетов клиентов.

40. При ликвидации банка из всех заинтересованных участников выигрывают ...

- а) лица, непосредственно проводящие процедуру банкротства;
- б) кредиторы банка;
- в) государство;
- г) акционеры.

41. Средний срок проведения ликвидационных процедур в коммерческих банках составляет (года).

- а) 0,5-1;
- б) 1-2;
- в) 2-3;
- г) 3-4.

42. К целям реструктуризации банковской системы в краткосрочный период относятся:

- а) увеличение капитала банковской системы;
- б) развитие региональной сети;

- в) привлечение новых собственников к участию в капиталах банка;
- г) объединение банков.

43. Восстановление платежеспособности банковской системы, оказывающей базовый комплекс услуг, обеспечивается перспективами развития.

- а) краткосрочной;
- б) среднесрочной;
- в) долгосрочной.

44. К функциям АРКО относятся:

- а) управление кредитными организациями;
- б) эмиссия ценных бумаг;
- в) реструктуризация кредитных организаций;
- г) выплаты кредитов по льготным ставкам.

45. Наделен правом эмиссии денег:

- а) коммерческий банк;
- б) АРКО;
- в) банк России.
- г) форс-мажор.

46. Предоставляют клиентам наибольшее число финансовых услуг и накапливают основную долю банковских ресурсов страны:

- а) специализированные банки;
- б) универсальные банки;
- в) центральный банк.
- г) определение целей анализа банка в условиях кризиса.

47. Критерий функциональной специализации банков, объединяющий банки:

- а) инновационные;
- б) сберегательные;
- в) внешнеторговые;

г) социального развития.

48. К факторам внешней среды, определяющим условия деятельности банков, относятся:

а) интеграция иностранного капитала;

б) диверсификация;

в) емкость рынка;

г) конкурентные преимущества.

49. Вид риска, связанного с обесцениванием ценных бумаг:

а) ликвидности;

б) кредитный;

в) рыночный;

г) валютный.

2.2. Кадровое обеспечение учебной дисциплины

2.2.1. Требования к образованию и (или) квалификации штатных преподавателей и иных лиц, допущенных к преподаванию. При определении преподавателей, допущенных к преподаванию учебной дисциплины «Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия», учитываются требования к квалификации и опыту преподавателей, равно как их авторитет и признание в среде ученых, круг научных интересов которых составляет Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия РФ.

2.3. Материально-техническое обеспечение

2.3.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий

В целях подготовленности аудиторий к проведению занятий требуются стандартно оборудованные лекционные аудитории (доска, фломастеры для доски), мультимедийное оборудование и компьютерные классы с выходом в Интернет.

2.3.2. Требования к аудиторному оборудованию, в том числе к неспециализированному компьютерному оборудованию и программному обеспечению общего пользования

Не требуется

2.3.3. Требования к специализированному оборудованию

Не требуется специализированное оборудование.

2.3.4. Требования к специализированному программному обеспечению

Не требуется специализированное программное обеспечение.

2.4. Информационное обеспечение

2.4.1. Список обязательной литературы

Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия. Учебник. Том 1. 7-ое изд. Под ред. Ю.К.Толстого.- М., 2009.

Экономическая, интеллектуальная, физическая безопасность предприятия. Учебник. Том 2. Изд-е 5-е/ Под ред. Ю.К. Толстого, Н.Ю. Рассказовой. М., 2012.

Нормативные акты

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 1994. N 32. Ст. 3301 (с послед. изм.).

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 1996. N 5. Ст. 410 (с послед. изм.).

Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 2002. N 30. Ст. 3012 (с послед. изм.).

Закон РФ от 19 ноября 1992 г. N 3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" (утратил силу)//Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. N 1. Ст. 6.

Федеральный закон от 21 июля 1997 г. N 119-ФЗ "Об исполнительном производстве" (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 1997. N 30. Ст. 3591 (с послед. изм.).

Федеральный закон от 8 января 1998 г. N 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями, утратил силу)//СЗ РФ. 1998. N 2. Ст. 222 (с послед. изм.).

Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 1999. N 9. Ст. 1097 (с послед. изм.).

Федеральный закон от 24 июня 1999 г. N 122-ФЗ "Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 1999. N 26. Ст. 3179 (с послед. изм.).

Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 2002. N 43. Ст. 4190 (с послед. изм.).

Постановление Правительства РФ от 20 мая 1994 г. N 498 "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий" (с изменениями и дополнениями, утратило силу)//СЗ РФ. 1994. N 5. Ст. 490 (с послед. изм.).

Постановление Правительства РФ от 14 февраля 2003 г. N 100 "Об уполномоченном органе в делах о банкротстве и в процедурах банкротства и регулирующем органе, осуществляющем контроль за саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих" (с изменениями и дополнениями, утратило силу)//СЗ РФ. 2003. N 7. Ст. 659 (с послед. изм.).

Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2003 г. N 218 "О порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в делах о банкротстве и в процедурах банкротства" (утратило силу)//СЗ РФ. 2003. N 16. Ст. 1532.

Постановление Правительства РФ от 20 мая 2003 г. N 295 "О представителе собственника имущества должника - федерального государственного унитарного предприятия при проведении процедур банкротства" (утратило силу)//СЗ РФ. 2003. N 21. Ст. 2012.

Постановление Правительства РФ от 19 сентября 2003 г. N 586 "О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации"//СЗ РФ. 2003. N 39. Ст. 3769.

Постановление Правительства РФ от 29 мая 2004 г. N 257 "Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства" (с изменениями и дополнениями)//СЗ РФ. 2004. N 23. Ст. 2310.

Постановление Правительства РФ от 3 февраля 2005 г. N 52 "О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих"//СЗ РФ. 2005. N 6. Ст. 464.

Указ Президента РФ от 14 июня 1992 г. N 623 "О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применению к ним специальных процедур" (утратил силу)//Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. N 25. Ст. 1419.

Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. N 2264 "О мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий" (с изменениями и дополнениями, утратил силу)//САПП РФ. 1993. N 52. Ст. 5070 (с послед. изм.).

Указ Президента РФ от 2 июня 1994 г. N 1114 "О продаже государственных предприятий-должников" (с изменениями и дополнениями, утратил силу)//СЗ РФ. 1994. N 6. Ст. 592 (с послед. изм.).

Информационное письмо ВАС РФ от 25 апреля 1995 г. N С1-7/ОП-237 "Обзор практики применения арбитражными судами законодательства о несостоятельности (банкротстве)" (при применении надо учитывать, что в настоящее время действует Закон о банкротстве 2002 г.)//Вестник ВАС РФ. 1995. N 7.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 14 июня 2001 г. N 64 "О некоторых вопросах применения в судебной практике Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (в настоящее время фактически не применяется в связи с принятием Закона о банкротстве 2002 г.)//Вестник ВАС РФ. 2001. N 9.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 августа 2003 г. N 74 "Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"//Вестник ВАС РФ. 2003. N 10.

Постановление Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" (с изменениями и дополнениями)/Вестник ВАС РФ. 1998. N 11 (с послед. изм.).