

КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

Кафедра банковского дела

Учебно-методическая разработка

по дисциплине

«Антикризисное управление в

кредитных организациях» для семинарских

и практических занятий и самостоятельной

работы студентов,

обучающихся по направлению 080100.62

«Экономика»

(профиль «Финансы и кредит»)

Казань 2013

Составители:

д.э.н., профессор **Вагизова В.И.**
к.э.н., ст. преподаватель **Ихсанова Л.Р.**

Рецензенты:

к.э.н., доц. **Гуничева А.В.**

к.э.н., доц. **Ульянова Л.А.**

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела, протокол № 7 от 1
марта 2013 г.

Утверждена Учебно-методической комиссией института, протокол № 3
от 15 ноября 2013г.

Введение

Учебно-методическая разработка по дисциплине «Антикризисное управление в кредитных организациях» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО третьего поколения, Программой дисциплины и включает все темы курса. В методической разработке предусмотрены вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, контрольные тесты, практические задания, задания для самостоятельной работы и для контроля самостоятельной работы. По каждой теме приведен список рекомендуемой литературы.

Семинарские занятия проводятся с целью изучения и усвоения студентами теоретических и практических основ антикризисного управления в кредитных организациях. Уровень усвоения студентами теоретического материала проверяется посредством опроса по основным вопросам темы и посредством тестирования. С целью закрепления изучаемого материала в методической разработке приведены тесты, решение которых проводится на семинарских занятиях для оценки текущей успеваемости студентов. Ответы на контрольные вопросы готовятся студентами самостоятельно и проверяются преподавателем на семинарских занятиях посредством тестирования, проведения коллоквиумов. Решение практических заданий предназначено для приобретения студентами практических навыков по изучаемой дисциплине и позволяет студентам применить теоретические знания, полученные на лекционных и семинарских занятиях.

В методической разработке предусмотрены задания для подготовки их защиты в рамках контроля самостоятельной работы студентов.

С целью повышения эффективности учебного процесса в методической разработке предусмотрен глоссарий терминов, встречающихся при изучении дисциплины.

Тема 1. Современные нормы, регулирующие устойчивость кредитных организаций (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Современные особенности развития банковского сектора экономики.
2. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка.
3. Экономические основы деятельности кредитных организаций.

Контрольные вопросы

1. Государственное регулирование отношений несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Институт банкротства кредитной организации.
3. Экономические нормативы деятельности кредитной организации, как показатели устойчивости.
4. Информационное обеспечение системы антикризисного управления кредитной организации.
5. Организационное устройство кредитной организации в системе антикризисного управления.
6. Функции Агентства по страхованию вкладов в системе мер антикризисного управления кредитной организации.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте характеристику кредитной организации как объекта антикризисного управления. Дайте определение, назовите цели деятельности, активные и пассивные операции кредитных организаций.
2. Назовите законодательные и нормативные документы регламентируют деятельность кредитных организаций, в том числе по антикризисному управлению их деятельностью.
3. Назовите роль собрания акционеров кредитной организации, совета директоров, руководства в реализации антикризисной политики.

4. Раскройте влияние уставного и собственного капитала на устойчивость кредитной организации, охарактеризуйте порядок их формирования.

5. Охарактеризуйте объемы и срочность обязательств и активов кредитной организации как факторов возникновения риска ликвидности, расположите: обязательства кредитной организации по степени их востребования, активы банка - по степени их доходности.

6. Перечислите основания для возникновения обязательств и прекращения обязательств у кредитной организации.

7. Назовите способы обеспечения исполнения обязательств кредитной организации и меры ответственности за нарушение обязательств кредитной организации.

8. Дайте характеристику способов приобретения права собственности в кредитных организациях, раскройте основы уступки права требования и перевода долга, назовите основания для прекращения права собственности.

9. Объясните влияние операций по привлечению вкладов на возможное возникновение кризисных явлений, назовите виды денежных вкладов, применяемые в банковской сфере в настоящее время, дайте определение договора банковского вклада, опишите порядок его заключения и расторжения.

10. Охарактеризуйте роль срочных вкладов в управлении ликвидностью кредитной организации. Какова юридическая природа срочного вклада, какими документами оформляются взаимоотношения банка и клиента по вкладам?

11. Назовите особенности заключения договора банковского счета с юридическими лицами-клиентами кредитных организаций и объясните влияние этих взаимоотношений на устойчивость деятельности кредитной организации.

12. Охарактеризуйте роль межбанковского кредита в формировании статуса кредитной организации на финансовых рынках и управлении ликвидностью.

13. Раскройте влияние кредитных операций на устойчивость кредитной организации, каковы юридические и экономические основы кредитных операций.

14. Опишите порядок залога имущества, товара в обороте, ценных бумаг в рамках управления кредитным риском и предупреждения кризиса.

15. Охарактеризуйте роль экономических нормативов в системе антикризисного управления кредитной организацией. Назовите их виды.

16. Укажите роль организационной структуры коммерческого банка в системе антикризисного управления. Представьте схему организационной структуры кредитной организации, раскройте цели и задачи элементов этой структуры, укажите основные принципы формирования.

17. Дайте определение ликвидности и платежеспособности кредитной организации и объясните их влияние на возможное возникновение кризисных явлений.

18. Представьте структуру платежной позиции коммерческого банка. Какую роль она играет в системе управления ликвидностью и платежеспособностью банка?

19. Раскройте особенности международных стандартов банковской финансовой отчетности как источника информации для осуществления диагностики кризисных явлений.

Контрольные тесты

1. Под прозрачностью кредитной организации понимается:

а) платежеспособность

б) способность удовлетворять требования акционеров, кредиторов и вкладчиков

в) информационная прозрачность кредитной организации

г) способность своевременно осуществлять обязательные платежи

2. Кредитным организациям запрещено осуществлять (2 правильных ответа):

а) производственную деятельность

б) страховую деятельность

в) привлечение денежных средств во вклады

г) перечисление денежных средств по счетам клиентов

3. Достаточность капитала кредитной организации отражает:

а) общую надежность банка

б) ликвидность банка

в) доходность банка

4. 300 млн. рублей – это минимальный размер:

а) собственного капитала кредитной организации

б) уставного капитала вновь создаваемого банка

в) собственного капитала вновь создаваемого банка

г) норматива достаточности капитала кредитной организации

5. Дополнительный капитал включается в расчет капитала кредитной организации:

а) в полном объеме

б) в размере, не превышающем 100% величины основного капитала

в) в размере, не превышающем 50% основного капитала

6. Увеличение капитала кредитной организации свидетельствует:

а) о повышении надежности банка

б) о ликвидности банка

в) о росте рентабельности

7. Обязательства кредитной организации равны:

- а) пассивам банка
- б) пассивам за исключением собственного капитала
- в) требованиям банка
- г) величине ресурсов банка

8. Средства кредитной организации на корсчете в Банке России относятся к:

- а) высоколиквидным активам
- б) ликвидным активам
- в) малоликвидным активам

9. Способность кредитной организации обеспечить своевременное выполнение своих обязательств - это:

- а) платежеспособность
- б) кредитоспособность

10. Для управления ликвидностью кредитные организации, как правило, используют:

- а) межбанковские кредиты
- б) эмиссию облигаций
- в) выпуск векселей

Рекомендуемая литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.02 №86-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 03.02.96 № 17-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

4. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

5. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

6. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 № 109-И (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

7. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

8. Антикризисное управление: учебник / Под ред. Э.М. Короткова. - М.: Инфра-М, 2008.- 620 с. - Главы 1, 2.

9. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2008. - Главы 1, 4.

10. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 560 с. - Глава 3.

11. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Главы 2, 4.

Тема 2. Характеристика системы антикризисного управления кредитными организациями (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Классификация кризисов и причины возникновения кризисов в банковском секторе экономики.
2. Экономические последствия кризисов в банковском секторе экономики.
3. Характеристика системы антикризисного управления кредитными организациями.
4. Правовое регулирование основ антикризисного управления кредитными организациями.

Контрольные вопросы

1. Экономические причины возникновения неплатежеспособности и банкротства кредитных организаций.
2. Классификация кризисов в банковской системе экономики.
3. Основные положения Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
4. Понятие «несостоятельности (банкротства)» кредитных организаций, признаки банкротства кредитной организации.
5. Общая характеристика системы мер антикризисного управления кредитными организациями: механизм саморегулирования деятельности кредитных организаций, формирование системы риск-менеджмента в банке, мероприятия, проводимые в рамках финансового оздоровления кредитных организаций, введение временной администрации, реорганизации кредитных организаций.

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте институциональные, правовые и финансовые механизмы обеспечения антикризисного управления в России.

2. Проанализируйте историю кризисов и их последствий в банковском секторе экономики.
3. Раскройте роль банкротства как института рыночного хозяйства и его реализацию в странах с рыночной экономикой.
4. Изучите систему антикризисного управления кредитными организациями за рубежом.
5. Охарактеризуйте роль государства в регулировании кризисных ситуаций.
6. Назовите факторы, обуславливающие кризисы в банковском секторе экономики: внешние причины возникновения кризисов; внутренние факторы ухудшения финансового состояния банка.
7. Назовите экономические основы возникновения неплатежеспособности и банкротства кредитных организаций.
8. Раскройте механизмы антикризисного управления на различных стадиях жизненного цикла кредитной организации (кризис, подъем, стагнация, спад, подъем и т. п.).
9. Подготовьте схему финансовой политики кредитной организации, находящейся в состоянии кризиса.
10. Подготовьте схему финансовой политики кредитной организации, обнаружившей признаки возможного наступления кризиса.
11. Рассмотрите возможные стратегии по выводу неплатежеспособной кредитной организации из состояния кризиса.
12. Раскройте правовое регулирование основ антикризисного управления кредитными организациями.
13. Дайте понятие неплатежеспособности кредитной организации.
14. Дайте определение кредитной организации, успешно работающей на рынке банковских услуг.

Контрольные тесты

1. Проблемная кредитная организация - это:
 - а) банк, состояние ликвидности которого подвержено реальной угрозе

- б) банк, ликвидность которого потенциально уязвима
- в) банк, имеющий значительную долю в объеме межбанковского рынка

2. Рекапитализация кредитной организации – это:

- а) доведение достаточности капитала до уровня, установленного надзорными органами
- б) процедура присоединения банков
- в) процедура слияния банков

3. Санация кредитной организации – это:

- а) процедура присоединения банков
- б) процедура слияния банков
- в) процесс улучшения работы банка, позволяющий ему выполнить пруденциальные нормы

4. Финансово – неустойчивая кредитная организация – это:

- а) кредитная организация, состояние ликвидности которой подвержено реальной угрозе;
- б) кредитная организация, ликвидность которой потенциально уязвима;
- в) кредитная организация, имеющая значительную долю в объеме межбанковского рынка.

5. Лицами, имеющими право рассматривать дела об административных правонарушениях банков в части валютно-обменных операций, являются:

- а) руководители территориальных управлений Банка России
- б) заместители руководителей территориальных управлений Банка России
- в) заместители структурных подразделений территориального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля

г) все указанные лица
д) лица, указанные в пунктах а) и б)
е) никто из указанных лиц не вправе рассматривать дела об административных правонарушениях банков в части валютно-обменных операций

6. Кредитная организация обеспечивает повышенное внимание ко всем операциям клиента:

а) в случае выявления в деятельности клиента необычной сделки, свидетельствующей о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

б) в случае, если деятельность осуществляется юридическим лицом, с момента регистрации которого прошло менее 6 месяцев

в) в случае, если кредитная организация оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, как высокий

г) во всех указанных случаях

д) в случаях, указанных в пунктах а) и в)

7. На территории, не подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью самих банков (филиалов) могут располагаться:

а) дополнительные офисы

б) представительства банка

в) обменные пункты

г) все указанные подразделения банков могут быть открыты на всей территории РФ

д) подразделения, указанные в пунктах а) и б)

е) подразделения, указанные в пунктах а) и в)

8. Достаточным основанием для отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является:

- а) факт нарушения правил вкладных операций
- б) факт открытия банковского счета нерезиденту без наличия у банка лицензии на совершение банковских операций с иностранной валютой.
- в) факт нарушения нормативов ликвидности
- г) все указанные факты
- д) факты, указанные в пунктах а) и б)
- е) факты, указанные в пунктах б) и в)

9. Нормативным документом, регламентирующим общие направления деятельности кредитных организаций, является:

- а) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"
- б) Федеральный закон "О Центральном банке РФ"
- в) Федеральный закон "О банковской системе РФ"
- г) Федеральный закон "О денежной системе РФ"
- д) Гражданский кодекс РФ

10. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, должен составлять:

- а) сумму, эквивалентную 500 млн. рублей
- б) сумму, эквивалентную 10 млн. долларов США
- в) сумму, эквивалентную 5 млн. долларов США
- г) сумму, эквивалентную 500 тыс. евро
- д) сумму, эквивалентную 10 млн. евро
- е) сумму, эквивалентную 900 млн. рублей

Задание для контроля самостоятельной работы

Задание для контроля самостоятельной работы, отражает практические проблемы антикризисного управления в кредитных организациях, характерные особенности кризиса в коммерческом банке, а также актуализируют комплекс знаний, необходимый для выявления современных особенностей развития банковского сектора и его устойчивости, а также экономических последствий кризисов в банковском секторе экономики.

Вариантность заданий достигается использованием балансов различных коммерческих банков, согласно Приложению 6 данной разработки (варианты задает преподаватель).

Выводы и основные результаты проведенного анализа необходимо изложить письменно в объеме двух-трех листов машинописного текста (формат А4, TimesNewRoman, размер 14) с использованием графиков, диаграмм и таблиц.

1. Проанализируйте основные результаты деятельности выбранной кредитной организации.
2. Проанализируйте основные результаты деятельности банковской системы России за прошедший год.
3. Проанализируйте основные результаты деятельности банковской системы Республики Татарстан за прошедший год.
4. На основании данных сайта Банка России проведите анализ количества фактов отзыва лицензий у кредитных организаций за последние 3 года.
5. На основании данных сайта Агентства по страхованию вкладов проведите анализ деятельности данного Агентства (за последние 3 года) по осуществлению выплат вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страховых случаев.

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]:

Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. Антикризисное управление: учебник / Под ред. Проф. Э.М. Короткова. - М., ИНФРА-М, 2008. - 620 с. – Главы 1,2,3,4,5.

4. Банковское дело в вопросах и ответах: учеб. пособие/ Л.П. Кроливецкая. – М.: Эксмо, 2010. – 208 с. – Глава 1.

5. Банковское дело: учебник/ Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон.наук,проф. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с. – Главы 1,2,3,4.

6. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 560 с.- Главы 1,2,3.

7. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/под ред. А.М. Тавасиева – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 617 с.- Главы 1,2,3,8.

8. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Глава 1.

Тема 3. Антикризисный менеджмент в кредитной организации (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Основы антикризисного менеджмента в кредитной организации
2. Методы диагностики банкротства кредитной организации.
3. Формирование антикризисной стратегии кредитной организации.

Контрольные вопросы

1. Система антикризисного менеджмента в кредитной организации.
2. Определение «надежность» и «доверие» кредитной организации.
3. Методы диагностики банкротства кредитной организации.
4. Критерии проблемности кредитной организации.
5. Критерии оценки устойчивой деятельности коммерческого банка.

Практические задания

Задание 1

1. На основании данных таблицы 1 раскройте виды опасностей финансовых потерь банка.
2. На основе данных о дефиците и излишке ресурсов, представленных в таблице 1, определите, с какой группой активов-пассивов связан риск несбалансированной ликвидности.
3. Объясните, какие меры может принять банк для сглаживания риска.

Таблица 1

Распределение активов и пассивов банка по срокам (млн. руб.)

Показатели	Группировка активов и пассивов по срокам, дней								
	Всего	1	2-7	8-14	15-30	31-90	91-180	181-365	Свыше 365
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
Денежные средства в кассе и корреспондентских счетах	40 800	-	40800	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты выданные	43000	25400	3 200	1 100	13400	-	-	-	-
Размещенные срочные депозиты	9 700	1 200	-	3 100	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам	32 400	4 800	-	-	-	1 600	19000	4 200	2 800
Вложения в ценные бумаги	29 920	-	1 100	7 800	20	8 400	6 500	6 100	-

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Дебиторская задолженность и средства в расчетах	1 400	-	500	300	400	200	-	-	-
Итого	157220	31400	45600	12200	13820	10200	25500	15700	2 800
Пассивы									
Средства на расчетных счетах клиентов	10 120	2 200	5 200	2 700	2 600	400	2 900	-	-
Срочные депозиты клиентов	7 600	100	110	-	500	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах «лоро»	13 700	-	6 500	7 200	-	-	-	-	-
Выпущенные ценные бумаги	6 100	-	-	-	-	-	200	3 800	2 100
Кредиторская задолженность	4 800	1 200	1 300	-	500	600	1 200	-	-
Межбанковские кредиты полученные	16 200	400	3 200	-	3 000	-	9 600	-	-
Срочные депозиты банков	53700	39000	300	400	6400	3100	-	900	3 600
Собственный капитал нетто	45000	-	-	-	-	-	-	-	45 000
Итого	157220	42920	17600	10300	13000	4100	13900	4 700	50 700
Излишек ресурсов (+), дефицит (-)		+	-	-	-	-	-	-	+
		11520	28000	1900	820	6100	11600	11000	47 900

Задание 2

Арбитражный управляющий на основе данных управленческого учета, представленных в таблице 2, должен оценить риск потери ликвидности кредитной организацией методом нахождения дисбаланса в сроках погашения требований и обязательств.

Таблица 2

Сопряженность активов и обязательств банка по срокам (тыс.руб.)

Показатели	Активы	Обязательства
Просроченные	10 000	0
До востребования	150 000	149 000
Со сроком погашения 1 день	431 000	329 000
Со сроком погашения 2–7 дней	548 000	557 000

Со сроком погашения 8–30 дней	592 000	595 000
Со сроком погашения 31–90 дней	570 000	570 500
Со сроком погашения 91–180 дней	430 000	480 000
Со сроком погашения 181 дней – 1 год	640 000	635 000
Со сроком погашения 1–3 года	780 000	530 000
Со сроком погашения более 3 лет	320 000	295 000
Без срока	150 000	150 000

С учетом полученных результатов, ответьте на вопросы:

1. Какие нормативы установлены ЦБ РФ для регулирования ликвидности?
2. Какие факторы влияют на потребность банка в ликвидных средствах?
3. Дайте определение риску несбалансированной ликвидности, раскройте механизм его влияния на показатели деятельности банка и возникновение проблем неплатежеспособности.
4. Классифицируйте активы банка по степени их ликвидности. Классифицируйте пассивы по степени их стабильности.

Задание 3

1. На основании данных баланса и отчета о прибылях и убытках кредитной организации (Приложения 2-5), рассчитайте показатели финансовой устойчивости банка в соответствии с положениями Указания ЦБ РФ №2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков».

2. Определите, к какой классификационной группе можно отнести анализируемую кредитную организацию.

Для подготовки выводов используйте классификационные группы, приведенные в Приложении 1.

Задания для самостоятельной работы

1. Раскройте основные направления финансового анализа

деятельности кредитной организации.

2. Назовите конкурентные преимущества кредитной организации.
3. Опишите рейтинговые оценки деятельности банков. Методика составления рейтинга надежности кредитной организации.
4. Назовите показатели эффективности работы менеджмента банка.
5. Опишите существующие методы прогнозирования и обнаружения кризиса в деятельности кредитной организации.
6. Опишите способы оценки масштабов кризиса в деятельности кредитной организации.
7. Раскройте основы формирования антикризисной стратегии кредитной организации.
8. Опишите порядок подготовки плана оперативных действий по выходу кредитной организации из кризиса.
9. Раскройте способы оценки качества активов и структуры обязательств кредитной организации.
10. Дайте определение реструктуризации активов и пассивов кредитной организации.
11. Дайте определение инвентаризации и оценки имущества кредитной организации.
12. Назовите возможные преобразования организационной структуры кредитной организации в целях выхода кредитной организации из кризиса.
13. Назовите особенности антикризисного управления персоналом кредитной организации в условиях смены стратегии развития кредитной организации.
14. Изучите возможные мероприятия по эффективному управлению персоналом в условиях надвигающегося кризиса в банке.

Контрольные тесты

1. Кредитные организации относятся Банком России к качественным категориям и группам по финансовому состоянию на основании:

- а) мотивированного суждения
- б) финансового состояния контрагента банка
- в) доверенности на выполнении отдельных банковских операций
- г) информации из периодической печати

2. К первой категории с точки зрения финансового состояния относятся (2 правильных ответа):

- а) кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности
- б) кредитные организации без недостатков деятельности
- в) кредитные организации, находящиеся в критическом состоянии
- г) кредитные организации, имеющие отдельные недостатки деятельности

3. Ко второй категории с точки зрения финансового состояния относятся (2 правильных ответа):

- а) кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности
- б) кредитные организации без недостатков деятельности
- в) кредитные организации, находящиеся в критическом состоянии
- г) кредитные организации, имеющие отдельные недостатки деятельности

4. Классификация кредитной организации с точки зрения ее финансового состояния проводится:

- а) территориальными учреждениями Банка России
- б) кредитной организацией самостоятельно
- в) Министерством по налогам и сборам
- г) Банком России непосредственно

5. Периодичность отнесения Банком России кредитных организаций с точки зрения их финансового состояния к категориям и группам устанавливается:

- а) по состоянию на первое число каждого месяца
- б) ежедекадно
- в) ежеквартально
- г) ежегодно

6. Мотивированное суждение об отнесении Банком России кредитных организаций с точки зрения их финансового состояния к категориям и группам формируется на основании (3 правильных ответа):

- а) оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации
- б) уровня управления кредитной организации
- в) состояния систем управления рисками и внутреннего контроля в кредитной организации
- г) кассовой книги клиента кредитной организации
- д) данных о планируемых мероприятиях по открытию корреспондентских счетов в других кредитных организациях.

7. Банком России могут быть отнесены к категории финансово стабильных кредитные организации:

- а) без недостатков в деятельности, которые не могут создать угрозу интересам кредиторов, клиентов и участников
- б) имеющие один случай неисполнения обязательств по уплате обязательных платежей
- в) осуществившие замену неэффективной системы управления банком на лучшую
- г) осуществившие закрытие неприбыльного филиала
- д) объявившие новую эмиссию акций банка

8. К категории финансово стабильных без недостатков в деятельности Банком России **НЕ** могут быть отнесены кредитные организации (2 правильных ответа):

- а) имеющие неудовлетворенное требование кредитора
- б) допустивших текущие убытки
- в) имеющие службу внутреннего контроля
- г) распредившие прибыль за прошлый финансовый год
- д) осуществившие выплату дивидендов

9. К категории проблемных (находящихся в критическом финансовом положении) Банком России могут быть отнесены кредитные организации (2 правильных ответа):

- а) имеющие внешние признаки несостоятельности (банкротства)
- б) объявившие новую эмиссию акций
- в) зарегистрировавшие имущественное право на банковское здание
- г) не выполняющие нормативы достаточности собственных средств

10. Банк России проводит реклассификацию кредитной организации из одной категории (группы) в другую с точки зрения оценки ее финансового состояния при: (2 правильных ответа):

- а) ухудшении показателей норматива достаточности капитала
- б) нарастании признаков банкротства
- в) отказе аудитора от выражения мнения о достоверности отчетности

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов [Электронный ресурс]: Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1379-У (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

4. Антикризисное управление: учебник / Под ред. Проф. Э.М. Короткова. - М., ИНФРА-М, 2008. - 620 с.- Главы 6,7.

5. Банковское кредитование: учебник/Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Инфра-М, 2012. – 656 с. – Главы 8,9.

6. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 560 с.- Глава 13.

7. Банковская система в современной экономике: учебное пособие/коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стре. – М.: КНОРУС, 2012. – 386 с. – Глава 1.

8. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2004. – 256 с.- Главы 1,2.

9. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. – М.: Инфра-М, 2011. – 400 с.- Главы 3,4,5.

10. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003. – с.272.- Главы 1,2,5,6.

11. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Главы 4, 11.

Тема 4. Регулирование деятельности кредитных организаций с целью предотвращения возникновения и развития кризиса (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Методы регулирования деятельности кредитных организаций с целью предотвращения возникновения и развития кризиса.
2. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций.
3. Принципы банковского надзора, осуществляемого с целью предотвращения и развития кризиса.
4. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в рамках антикризисного управления.
5. Виды банковского контроля и принципы его организации в целях обеспечения устойчивого развития банка и предотвращения кризиса.

Контрольные вопросы

1. Роль Банка России в осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций.
2. Контроль за выполнением кредитными организациями обязательных нормативов как способ предупреждения возникновения в практике кредитных организаций кризисных явлений.
3. Предупредительные меры воздействия, применяемые к кредитным организациям с целью предотвращения возникновения и развития кризиса.
4. Порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям в целях предотвращения возникновения и развития кризиса.
5. Основания для введения ограничений и запрета на осуществление отдельных видов банковских операций в рамках регулирования Банком России деятельности кредитных организаций с целью предотвращения и развития в их практике кризисных явлений.
6. Основания для введения временной администрации по управлению банком. Задачи и функции временной администрации.

7. Реорганизация банков в целях предотвращения банкротства.

Практические задания

Задание 1

Определите объем обязательств кредитной организации. Для расчета используйте следующие данные:

– Уставный капитал	15 000 млн.руб
– Резервный фонд	?
– Другие фонды	2 000 млн.руб
– МБК привлеченный	500 млн.руб
– Обязательства банка	?

Резервный фонд создан в минимально допустимом размере, уставный капитал оплачен полностью.

Задание 2

Определите объем обязательств банка. Для расчета используйте следующие данные.

– Уставный капитал	?
– Резервный фонд	22,5 млн.руб
– Другие фонды	?
– МБК привлеченный	100 млн.руб
– Обязательства банка	?

Банком реализовано 15 000 шт. акций за 12 000 руб. при номинальной стоимости 10 000 руб. за 1 акцию.

Задание 3

Проведите анализ финансового состояния кредитной организации на основании значений экономических нормативов, представленным в таблицах 3-6 по вариантам.

Вариант 1

Таблица 3

Значения экономических нормативов (%)

Нормативы	Значения нормативов		
	допустимое	факт на 1.03.10	факт на 1.04.10
Н 1	min 10	28,0	19,5
Н 2	min 15	15,0	15,0
Н 3	min 50	74,0	74,4
Н 4	max 120	53,0	167,0
Н 6	max 25	18,0	14,4
Н 7	max 800	645,0	798,0
Н 9.1	max 50	39,0	44,0
Н 10.1	max 3	2,9	6,0
Н 12	max 25	19,0	8,0

Вариант 2

Таблица 4

Значения экономических нормативов (%)

Нормативы	Значения нормативов		
	допустимое	факт на 1.03.10	факт на 1.04.10
Н 1	min 10	8,0	54,9
Н 2	min 15	35,0	27,2
Н 3	min 50	48,0	76,5
Н 4	max 120	53,0	59,9
Н 6	max 25	25,9	25,5
Н 7	max 800	689,0	689,0
Н 9.1	max 50	39,0	44,0
Н 10.1	max 3	2,9	1,9
Н 12	max 25	26,0	18,0

Вариант 3

Таблица 5

Значения экономических нормативов (%)

Нормативы	Значения нормативов		
	допустимое	факт на 1.03.10	факт на 1.04.10
Н 1	min 10	28,0	81,9
Н 2	min 15	15,0	10,1
Н 3	min 50	74,0	73,9
Н 4	max 120	53,0	14,2
Н 6	max 25	18,0	14,4
Н 7	max 800	645,0	907,0
Н 9.1	max 50	59,0	44,0
Н 10.1	max 3	2,9	6,0
Н 12	max 25	19,0	18,0

Значения экономических нормативов (%)

Нормативы	Значения нормативов		
	допустимое	факт на 1.03.10	факт на 1.04.10
Н 1	min 10	22,0	82,2
Н 2	min 15	12,7	15,1
Н 3	min 50	85,0	74,4
Н 4	max 120	132,0	47,3
Н 6	max 25	22,0	25,9
Н 7	max 800	894,0	799,0
Н 9.1	max 50	62,0	48,0
Н 10.1	max 3	2,0	2,9
Н 12	max 25	22,0	27,0

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте роль надзора за деятельностью кредитных организаций.
2. Назовите виды и принципы банковского надзора.
3. Раскройте роль пруденциального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитной организации.
4. Изучите отличия пруденциального надзора и инспектирования.
5. Назовите отчетность, предоставляемую банками в рамках надзора за их деятельностью.
6. Охарактеризуйте значение публикуемой отчетности кредитной организации.
7. Дайте оценку роли комитета по банковскому надзору.
8. Назовите операции, которые регулируются при помощи обязательных нормативов, установленных банком России.
9. Назовите порядок определения норматива достаточности капитала.
10. Назовите порядок определения нормативов ликвидности кредитной организации.
11. Назовите порядок определения нормативов, регулирующих кредитные, инвестиционные, валютные риски в деятельности кредитных

организаций.

12. Назовите предупредительные меры воздействия, применяемые к кредитным организациям с целью предотвращения возникновения и развития кризиса.

13. Опишите порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям с целью предотвращения возникновения и развития кризиса. Назовите основания и порядок взыскания штрафов с кредитной организации.

14. Изучите показатели, которые могут служить основанием требований к кредитной организации по проведению мероприятий по ее финансовому оздоровлению.

15. Перечислите мероприятия, которые необходимо осуществлять для финансового оздоровления банков.

16. Назовите виды банковского контроля и методы его организации с целью предотвращения возникновения и развития кризиса.

17. Изучите виды, формы и методы инспекционных проверок в системе антикризисного управления.

18. Изучите организацию внутреннего контроля в кредитных организациях в целях предупреждения кризиса.

19. Охарактеризуйте роль аудиторских проверок в формировании мнения о финансовом состоянии кредитных организаций.

20. Охарактеризуйте работу ревизионной комиссии и раскройте ее значение для собственников кредитных организаций.

21. Изучите меру ответственности учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей кредитной организации за ее банкротство.

Контрольные тесты

1. Целями банковского регулирования деятельности кредитных организаций являются:

- а) поддержание стабильности банковской системы
- б) управление валютными резервами
- в) защита интересов вкладчиков и кредиторов
- г) поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов

2. Органом банковского надзора в РФ является:

- а) Центральный Банк РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Министерство по налогам и сборам РФ
- г) Базельский комитет по надзору за деятельностью банков

3. Формами банковского надзора являются (3 правильных ответа):

- а) пруденциальный надзор
- б) инспектирование
 - в) налоговые проверки
 - г) внешний аудит
 - д) проверки Министерства Финансов РФ

4. Пруденциальный надзор – это:

- а) дистанционная документарная проверка
- б) документарная проверка по месту нахождения КО
- в) проверка годовой публикуемой отчетности

5. Инспекционная проверка – это:

- а) дистанционная документарная проверка
- б) документарная проверка по месту нахождения кредитной организации
- в) проверка годовой публикуемой отчетности

6. Пруденциальный контроль в кредитных организациях – это:
- а) регулирование, накладываемое на кредитную организацию с целью обеспечения ее устойчивости
 - б) внутренний контроль за деятельностью кредитной организации
 - в) аудиторский контроль за деятельностью кредитной организации

7. Установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации – это:

- а) предупредительная мера воздействия на кредитные организации
- б) принудительная мера воздействия на кредитные организации

8. К принудительным мерам воздействия к кредитным организациям относятся (4 правильных ответа):

- а) запрет на открытие филиалов на срок до 1 года
- б) штраф
- в) требование о проведении банком мер финансового оздоровления
- г) предложения о предоставлении программы мероприятий, направленных на устранение недостатков
- д) доведение до органов управления банком информации о недостатках в его деятельности
- е) требование о реорганизации

9. Штраф - это:

- а) документ, направляемый в кредитную организацию, в котором надзорный орган констатирует нарушение в ее деятельности
- б) денежное взыскание, налагаемое на кредитную организацию при наличии оснований для его применения
- в) ограничение на проведение отдельных банковских операций

10. Предписание – это:

а) документ, направляемый в кредитную организацию, в котором надзорный орган констатирует нарушение в ее деятельности

б) денежное взыскание, налагаемое на кредитную организацию при наличии оснований для его применения

в) ограничение на проведение отдельных банковских операций

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

4. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Главы 9,11, 17.

Тема 5. Организация системы предупреждения банкротства кредитных организаций (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Система мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

2. Основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

3. Характеристика мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

4. Структура и содержание плана мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации.
5. Введение временной администрации.
6. Функции временной администрации, срок ее действия.
7. Реорганизация кредитных организаций.
8. Формы реорганизации кредитной организации: слияние и присоединение.

Контрольные вопросы

1. Мероприятия, проводимые в рамках финансового оздоровления кредитных организаций, и определите их особенности.
2. Меры по финансовому оздоровлению по ходатайству исполнительного органа кредитной организации, по требованию Банка России.
3. Характеристика мер по предупреждению банкротства кредитных организаций: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами; изменение структуры активов и пассивов; изменение организационной структуры; приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств.
4. Роль банковского аудита по предупреждению банкротства кредитной организации.
5. Понятие моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.
6. Прекращение деятельности временной администрации.
7. Роль Банка России и его территориальных подразделений в проведении реорганизационных процедур.
8. Особенности реализации реорганизационных процедур в практике отечественной и зарубежной кредитных систем.

Задания для самостоятельной работы

1. Раскройте систему мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
2. Раскройте основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
3. Раскройте структуру и содержание плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.
4. Раскройте основания для введения временной администрации. Функции временной администрации, срок ее действия.
5. Изучите содержание моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.
6. Опишите порядок формирования отчета о деятельности временной администрации.
7. Изучите порядок прекращения деятельности временной администрации.
8. Дайте определение «реорганизации» кредитных организаций.
9. Дайте характеристику законодательных и нормативных документов, регламентирующих процедуру реорганизации кредитных организаций.
10. Перечислите формы реорганизации кредитных организаций и дайте им краткую характеристику.
11. Назовите факторы, которые могут стать причиной реорганизации банка в форме слияния, в форме присоединения.
12. Опишите особенности реализации реорганизационных процедур на практике отечественной и зарубежной кредитных систем.
13. Изучите процесс реорганизации по решению учредителей (участников) кредитной организации.
14. Изучите процесс реорганизации по требованию Банка России.
15. Дайте определение «слияния» кредитных организаций, назовите виды слияний, раскройте особенности реорганизации в форме слияния.

16. Дайте определение «присоединения», раскройте особенности реорганизации в форме присоединения.

17. Раскройте риски, возникающие в процессе реорганизационных процедур.

Контрольные тесты

1. Законодательными актами, регулирующими правовые и экономические основы финансового оздоровления кредитных организаций, являются:

а) Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

б) Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе»

в) Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

2. Временная администрация назначается в кредитную организацию:

а) Правлением Банка

б) арбитражным судом

в) Банком России

3. Основанием для осуществления мер финансового оздоровления по требованию Банка России является нарушение в течении одного месяца значения норматива:

а) мгновенной ликвидности более чем на 10 процентов

б) текущей ликвидности более чем на 20 процентов

в) текущей ликвидности более чем на 10 процентов

г) мгновенной ликвидности более чем на 20 процентов

4. Временная администрация назначается в кредитную организацию (2 правильных ответа):

- а) для осуществления ликвидационных мер
- б) для выдачи новой лицензии
- в) в целях предупреждения банкротства.

5. В случае назначения в банк временной администрации полномочия ее руководителей могут быть (2 правильных ответа):

- а) ограничены
- б) приостановлены
- в) оставлены без изменения
- г) расширены

6. Руководителем временной администрации назначается:

- а) арбитражный управляющий
- б) служащий Банка России
- в) председатель правления банка

7. В результате реорганизации кредитная организация получает лицензию, если она осуществлена путем (4 правильных ответа):

- а) присоединения
- б) слияния
- в) разделения
- г) выделения
- д) преобразования

8. По данным ЦБ РФ наибольшее распространение получила реорганизация банков путем:

- а) выделения
- б) слияния
- в) присоединения
- г) разделения

9. В результате реорганизации не образуется новая кредитная организация в случае проведения ее в форме:

- а) слияния
- б) присоединения
- в) выделения
- г) разделения

10. Укрупнение кредитных организаций может быть осуществлено путем проведения процедур (2 правильных ответа):

- а) слияния
- б) преобразования
- в) присоединения
- г) выделения

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ от 04.06.2003 № 230-П (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

4. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 560 с. – Глава 21.

5. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость

коммерческого банка / И.А. Никонова, Р.Н. Шамгунов. – М.: «Альпина Паблишер», 2007. – 304 с.- Главы 4,7.

6. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Глава 18,19.

Тема 6. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.

Основные процедуры конкурсного производства кредитной организации (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Процедура признания кредитной организации банкротом. Модели банкротства кредитной организации.
2. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом. Этапы конкурсного производства. Конкурсный управляющий.
3. Конкурсная масса кредитной организации. Особенности инвентаризации и оценки имущества кредитной организации.
4. Характеристика прав кредиторов при банкротстве кредитной организации.
5. Расчеты с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Контрольные вопросы

1. Правовое содержание процедур признания кредитной организации банкротом.
2. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. Назовите лиц, участвующих в деле о банкротстве.
3. Порядок обращения в арбитражный суд по делу о банкротстве кредитных организаций.
4. Порядок утверждения конкурсного управляющего в отношении кредитной организации.

5. Основания и порядок освобождения и отстранения конкурсного управляющего. Раскройте права и обязанности конкурсного управляющего.
6. Особенности аккредитации конкурсных управляющих в отношении кредитной организации.
7. Порядок опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом.
8. Конкурсная масса и порядок ее формирования.
9. Упрощенные процедуры банкротства кредитной организации.
10. Особенности проведения процедуры банкротства ликвидируемого должника, отсутствующего должника.
11. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс несостоятельной кредитной организации; их согласование с Банком России.

Практические задания

Задание 1

Инвентаризация и оценка имущества кредитной организации осуществлены «Агентством по страхованию вкладов» в рамках выполнения функций по ликвидации кредитных организаций. В соответствии со статьей 50.7 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» Банком России установлен порядок оценки имущества кредитной организации, представленный в таблице 7.

Таблица 7

Оценочная стоимость активов (%)

Стоимость активов	в процентах
ссуды	13
векселя	7
денежные средства	28
имущество	52
Итого:	100
Справочно: имущество	
-недвижимость	76
-мебель, оборудование и т.п	22
-транспорт	1
-ценные бумаги	0,5
-арендные активы	0,5

На основании данных баланса (Приложения 2, 4) необходимо подготовить сведения о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества (активов). Результаты отразить в таблице 8.

Таблица 8

СВЕДЕНИЯ

о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества (активов)

тыс.руб.

№ п/п	Имущество (активы)	Данные об остатках имущества (активов) на отчетную дату		Примечание
		по балансовой стоимости	по рыночной стоимости (предлагаемая цена реализации)	
1	2	3	4	5
1.	Имущество (активы) -всего,			
1.1.	в том числе: денежные средства и драгоценные металлы (раздел 2 баланса)			

1.2.	межбанковские кредиты, корреспондентские счета и другие средства, размещенные в организациях (раздел 3 баланса)			
1.4.	ценные бумаги (раздел 5 баланса)			
1.5.	дебиторская задолженность и другие активы (раздел 6 баланса, балансовые счета № № 601-603)			
1.6.	имущество, за исключением амортизации (раздел 6 баланса, балансовые счета № № 604-610)			
2.	Имущество (активы), не включаемое в конкурсную массу		x	
3.	Конкурсная масса всего (строка 1 минус строка 2)			
4.	Объекты балансовой стоимостью более одного миллиона рублей (всего), в том числе:			
4.1.				
4.2.				
5.	Результаты инвентаризации имущества (активов)		x	
5.1.	излишек		x	
5.2.	недостача		x	

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте понятие и раскройте признаки банкротства, установленные Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

2. Раскройте законодательные акты, регламентирующие вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

3. Опишите процедуру признания кредитной организации банкротом. Назовите модели банкротства кредитной организации

4. Раскройте подходы к выявлению признаков преднамеренного и фиктивного банкротства.

5. Назовите особенности реализации мер, направленных на восстановление платежеспособности должника в процедуре наблюдения.

6. Изучите состав денежных обязательств и обязательных платежей, учитываемых при подаче заявления о признании должника банкротом.

7. Раскройте порядок принятия заявления о признании кредитной организации банкротом.

8. Назовите сроки рассмотрения дел о банкротстве кредитной организации.

9. Раскройте полномочия арбитражного суда по рассмотрению дел о банкротстве кредитной организации.

10. Изучите порядок организации государственного учета документов и негосударственной части Архивного фонда Российской Федерации при ликвидации кредитной организации.

11. Назовите основания для открытия конкурсного производства в отношении кредитной организации.

12. Назовите сроки конкурсного производства в отношении кредитной организации.

13. Раскройте последствия введения конкурсного производства в отношении кредитной организации.

14. Раскройте содержание контроля за деятельностью конкурсного управляющего.

15. Назовите организационные аспекты подготовки и проведения арбитражным управляющим собраний кредиторов, заседаний комитетов кредиторов.

16. Охарактеризуйте роль собрания кредиторов в реализации процедур конкурсного производства в отношении кредитной организации. Назовите участников, компетенции, порядок проведения собрания кредиторов.

17. Опишите порядок избрания, порядок созыва и проведения, компетенции комитета кредиторов при реализации процедур конкурсного производства в отношении кредитной организации.

18. Раскройте права кредиторов при банкротстве кредитной организации.

19. Дайте определение моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации и опишите последствия его введения.

20. Назовите очередность удовлетворения требований кредиторов в соответствии с Гражданским Кодексом.

21. Изучите порядок формирования и ведения реестра требований кредиторов и очередность удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства.

22. Раскройте особенности осуществления предварительных выплат кредиторам первой очереди.

23. Опишите порядок подготовки активов кредитной организации-должника к продаже.

24. Раскройте порядок проведения распродажи активов кредитной организации-должника.

25. Раскройте участие третьих лиц в восстановлении платежеспособности кредитной организации-должника.

26. Раскройте особенности инвентаризации и оценки имущества кредитной организации.

27. Опишите этап завершения конкурсного производства. Что отражается в отчете конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства?

28. Раскройте состав денежных обязательств и обязательных платежей, учитываемых при подаче заявления о признании должника банкротом.

29. Назовите документы, которые представляются в Банк России для внесения записи о ликвидации кредитной организации.

Контрольные тесты

1. Процедурами в деле о банкротстве кредитной организации являются:

- а) наблюдение
- б) финансовое оздоровление
- в) внешнее управление

- г) конкурсное производство
- д) мировое соглашение
- е) все вышеперечисленное

2. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями осуществляется следующими способами:

- а) размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев
- б) перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов
- в) дополнительные взносы в уставный капитал данной кредитной организации
- г) прощение долга кредитной организации
- д) новация
- е) все вышеперечисленное

3. План по финансовому оздоровлению кредитной организации должен содержать:

- а) оценку финансового состояния кредитной организации
- б) меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации
- в) меры по получению дополнительных доходов
- г) меры по возврату просроченной дебиторской задолженности
- д) меры по изменению организационной структуры кредитной организации
- е) все вышеперечисленное

4. «Временная администрация» в кредитной организации назначается на срок не более:

- а) шести месяцев
- б) двенадцати месяцев

в) трех месяцев

5. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации устанавливается на срок не более:

а) трех месяцев

б) шести месяцев

в) двенадцати месяцев

6. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации устанавливается:

а) антимонопольными органами

б) Банком России

в) Министерством финансов РФ

7. Расходы временной администрации осуществляются за счет:

а) Банка России

б) кредитной организации

в) учредителей

г) кредитной организации и учредителей

8. Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация – прекратившей свое существование со дня:

а) вынесения Арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства

б) внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц

в) сдачи в Архивный фонд РФ документов, в порядке и в соответствии с перечнем, которые утверждаются государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела и Центральным банком России

9. В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» дела о банкротстве кредитных организаций рассматриваются:

а) третейским судом

б) судами общей юрисдикции, поскольку кредиторами банка являются и физические лица

в) арбитражным судом

10. Выплата дивидендов и иных платежей по ценным бумагам, в период финансового оздоровления:

а) возможна

б) невозможна

в) возможна только с разрешения временной администрации

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. Антикризисное управление: учебник / Под ред. Проф. Э.М. Короткова. М., ИНФРА-М, 2008. - 620 с. - Глава 10.

4. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с. – Глава 7.

Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Правовые основы, регулирующие процедуру ликвидации кредитных организаций.
2. Мотивы отзыва лицензии у кредитных организаций.
3. Процедура ликвидации кредитных организаций. Этапы ликвидационных процедур.

Контрольные вопросы

1. Порядок инициирования отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
2. Процедура ликвидации кредитных организаций.
3. Добровольная ликвидация кредитной организации. Порядок представления в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций при прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения учредителей.
4. Этапы и содержание ликвидационных процедур.
5. Работа арбитражных управляющих в кредитных организациях.

Практические задания

Задание 1

На основании данных отчета арбитражного управляющего проанализируйте и оцените правильность ведения реестра требований кредиторов.

Согласно отчету государственной корпорация «Агентство по страхованию вкладов», являющейся ликвидатором акционерного коммерческого банка «Банк», о ходе инвентаризации имущества и сведения о структуре и размерах предъявленных требований кредиторов АКБ «Банк» на 25.12.2013 г. стоимость имущества Банка, по предварительной оценке ликвидатора, составляет 7 197,25 тыс.руб. Остатки денежных средств составляют 87 017,80 тыс.руб. В соответствии с п.1 ст. 50.32. Федерального

закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» инвентаризация и оценка имущества Банка будут завершены не позднее 6 месяцев с даты открытия конкурсного производства.

Для оценки использовать сведения о структуре и размерах предъявленных требований кредиторов АКБ «Банк» на 25.12.2013 г., представленные в таблице 9.

Таблица 9

Сведения о структуре и размерах предъявленных требований кредиторов АКБ «Банк» на 25.12.2013 г. (дата закрытия реестра требований кредиторов)

№ п / п	Наименование очереди	Предъявлено требований		Установлено требований		На рассмотрении требований		Отказано в установлении требований	
		Кол-во кредиторов	Размер требований (тыс.руб)	Кол-во кредиторов	Размер требований (тыс.руб)	Кол-во кредиторов	Размер требований (тыс.руб)	Кол-во кредиторов	Размер требований (тыс.руб)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	1 очередь	4	798,1	1	620,0	3	178,1	0	0,0
2.	2 очередь	32	271,6	32	271,6	0	0,00	0	0,0
3.	3 очередь	348	42 585,0	177	28 461,8	39	3 667,9	132	10 455,3
	ИТОГО:	383	43 654,7	209*	29 353,4	42	0,00	132	10455,3

* 1 кредитор является одновременно кредитором разных очередей (учтен дважды)

Задания для самостоятельной работы

1. Назовите мотивы отзыва лицензии у кредитных организаций.
2. Изучите нормативно-правовую базу, регулирующую процедуру ликвидации кредитных организаций.
3. Раскройте порядок рассмотрения ходатайств территориальных учреждений Банка России об отзыве у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций.
4. Опишите, каким образом организуется деятельность ликвидационных комиссий.
5. Изучите порядок открытия счетов ликвидационных комиссий и проведения операций по ним.

6. Раскройте роль Банка России в процедуре ликвидации кредитных организаций.

7. Назовите операции, которые вправе осуществлять кредитная организация после отзыва у нее лицензии.

8. Назовите операции, которые не вправе осуществлять кредитная организация после отзыва у нее лицензии.

9. Дайте сравнительную характеристику процедурам ликвидации и отзыва лицензии.

Контрольные тесты

1. Аннулирование банковской лицензии может быть осуществлено по решению:

- а) территориального учреждения ЦБ РФ
- б) акционеров (участников) и органа управления кредитной организации
- в) акционеров (участников) либо органа кредитной организации, уполномоченного на то учредительными документами

2. После отзыва банковской лицензии кредитная организация вправе осуществлять следующие операции (3 правильных ответа):

- а) по счетам клиентов
- б) возврат денежных средств ошибочно зачисленных на корреспондентский счет
- в) взыскание и получение дебиторской задолженности
- г) расход средств, связанных с функционированием кредитной организации

3. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций производится ЦБ РФ в соответствии:

- а) с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»

б) с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

в) с Федеральным законом от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О банкротстве (несостоятельности) кредитных организаций»

4. После отзыва лицензии кредитная организация:

- а) прекращает операции по счетам клиентов
- б) прекращает операции по счетам клиентов частично
- в) проводит все операции по счетам клиентов
- г) проводит только кассовые операции

5. При добровольной ликвидации кредитной организации назначается:

- а) ликвидационная комиссия
- б) арбитражный управляющий
- в) конкурсный управляющий

6. Ликвидация кредитной организации завершена после:

- а) аннулирования записи о регистрации кредитной организации
- б) отзыва лицензии
- в) аннулирования лицензии
- г) отзыва регистрационного свидетельства

7. Под ликвидацией кредитной организации понимается:

- а) прекращение деятельности кредитной организации без перехода ее прав и обязанностей другим юридическим или физическим лицам
- б) прекращение деятельности кредитной организации с переходом ее прав и обязанностей другим юридическим или физическим лицам
- в) пролонгация действия лицензии кредитной организации

8. Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается:

- а) арбитражным судом
- б) самой кредитной организацией
- в) налоговыми органами

9. Конкурсной массой кредитной организации называется:

- а) все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства
- б) остатки в кассе кредитной организации
- в) остатки на корреспондентских счетах кредитной организации

10. После представления и рассмотрения собранием кредиторов или комитетом кредиторов отчет конкурсного управляющего направляется:

- а) в Банк России
- б) в арбитражный суд
- в) бывшему руководителю кредитной организации

Рекомендуемая литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

4. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

5. Антикризисное управление: учебник / Под ред. Проф. Э.М.

Короткова. М., ИНФРА-М, 2008. - 620 с.- Глава 10.

6. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Глава 20.

Тема 8. Эффективность методов антикризисного управления в кредитных организациях (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Показатели эффективности методов антикризисного управления в кредитных организациях
2. Анализ эффективности организационного устройства и персонала кредитной организации
3. Оценка эффективности технологии банковских продуктов и услуг
4. Управление доходами и расходами кредитной организации в системе мер антикризисного управления
5. Система подготовки специалистов по антикризисному управлению в кредитных организациях. Технология работы арбитражных управляющих в кредитных организациях.

Контрольные вопросы

1. Пути повышения рентабельности и устойчивости кредитной организации.
2. Методика оценки уровня финансовой прочности кредитной организации.
3. Содержание анализа качества и эффективности организационного устройства и персонала кредитной организации.
4. Статус и основные функции саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. Требования, предъявляемые к арбитражным управляющим, для работы в кредитных организациях.

5. Условия привлечения арбитражными управляющими специалистов в целях обеспечения реализации процедур банкротства кредитной организации.

Практические задания

Задание 1

1. По данным таблицы 10 оцените качество активов и пассивов кредитной организации. Определите возможность возникновения финансовых потерь.

Таблица 10

Активы и пассивы кредитной организации (млрд. руб.)

Активы	
Кассовая наличность и счета в других банках	6 900
Краткосрочные ценные бумаги	15 000
Долгосрочные ценные бумаги	15 000
Высококачественные ссуды с плавающей ставкой	20 000
Ссуды среднего качества с плавающей ставкой	20 000
Ссуды среднего качества	20 000
Недвижимость и прочие активы	3 100
Итого активов	100 000
Пассивы	
Трансакционные депозиты	30 000
Краткосрочные депозиты	30 000
Долгосрочные депозиты	30 000
МБК	3 000
Капитал	7 000
Итого пассивов	100 000

2. По данным таблицы 11 проанализируйте структуру банковских доходов и расходов и ее динамику.

Таблица 11

Структура доходов и расходов кредитной организации (%)

	<i>t1</i>	<i>t2</i>	<i>t3</i>	<i>t4</i>
1	2	3	4	5
Доходы – всего	100,0	100,0	100,0	100,0
в том числе:				
проценты полученные	11,4	13,1	17,4	16,4
доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,1	6,5	10,6	13,9
доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	40,1	32,7	30,9	29,9

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5
штрафы, пени, неустойки	0,2	0,5	0,5	0,2
прочие доходы, в том числе:	40,2	47,2	40,6	39,6
восстановление сумм со счетов фондов и резервов	33,5	41,1	33,2	30,3
комиссия полученная	2,9	3,0	3,5	3,4
Расходы - всего	100,0	100,0	100,0	100,0
в том числе:				
проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,9	1,0	1,1	0,9
проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным ресурсам	2,1	2,4	2,4	2,1
проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	6,0	3,5	4,8	5,1
расходы по операциям с ценными бумагами	2,7	3,1	4,2	5,8
расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	39,8	32,7	31,4	33,0
расходы на содержание аппарата управления	3,3	4,4	6,4	6,4
штрафы, пени, неустойки	0,1	0,3	0,1	0,0
прочие расходы, в том числе:	45,1	52,6	49,6	46,7
отчисления в фонды и резервы	37,6	45,3	40,7	37,3
комиссия уплаченная	0,3	0,3	0,5	0,5

Задание 2

Вкладчик (юридическое лицо) заключил с банком депозитный договор на сумму 500 тыс.руб. сроком на 6 мес. с 15 сентября предвисокосного года по фиксированной процентной ставке 14% годовых с выплатой процентов в конце срока. Норма обязательных резервов составляет 3,5%

Определить сумму процентов, которую банк выплатит по депозитному договору и рассчитать цену ресурса для банка по депозитному договору.

Задание 3

Банк 1 ноября продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. руб. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка 14% годовых.

Вычислить сумму дисконта (скидки) по векселю.

Задание 4

У клиента банка (юридическое лицо) имеются временно свободные денежные средства в размере 10 млн.руб. с 5 по 16 ноября. Межбанковские ресурсы в такой же сумме и под такой же срок банк может привлечь по ставке 10% годовых. Норма обязательных резервов по привлеченным средствам – 3,5%.

Вычислить максимальную процентную ставку, которую может предложить банк клиенту по депозитному договору, учитывая, что межбанковские ресурсы не подлежат резервированию в Банке России.

Задание 5

Предприятие 12 октября досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю – 23 октября. Номинал векселя – 5 млн.руб., учетная ставка – 16% годовых.

Необходимо рассчитать сумму дисконта по векселю. Определить сумму, которую банк заплатил по векселю.

Задание 6

Ставка привлечения ресурсов на рынке межбанковских кредитов – 12% годовых.

Определите, какая ставка может быть предложена по депозитному вкладу клиенту при норме обязательных резервов 3,5% годовых.

Задание 7

Арбитражный управляющий в коммерческом банке должен оценить возможность погашения ссудной задолженности по состоянию на 1 мая текущего года.

В соответствии с кредитным договором от 9 апреля банк в прошлом году открыл кредитную линию макаронной фабрике «Ока», являющейся в прошлом постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет.

Предельная величина кредитной линии на II квартал была установлена на в сумме 1 500 тыс.рублей, процентная ставка – 15% годовых.

Целевой характер кредита – пополнение оборотных средств.

Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога является оборудование фабрики. Их основная стоимость составляет 1 500 тыс.руб. Залогодатель имел право владеть и пользоваться заложенным имуществом.

По состоянию на 1 мая текущего года задолженность по ссуде составила 870 тыс.руб.

Дисконт, установленный банком с учетом возможного риска потерь - 30% от стоимости заложенных ценностей.

Оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая текущего года.

Рассчитайте значение норматива Н6 для данного кредита, учитывая, что собственный капитал банка составляет 134 млн.рублей.

Задание 8

На основании данных приложений 2, 3, 4, 5 изучите динамику деятельности кредитной организации и сделайте вывод о ее финансовой устойчивости.

Задания для самостоятельной работы

1. Опишите способы определения эффективности методов антикризисного управления в кредитных организациях.

2. Опишите направления оценки эффективности технологий банковских продуктов и услуг в системе методов антикризисного управления.

3. Опишите способы определения эффективности системы автоматизации банковских операций.

4. Изучите управление доходами и расходами кредитной организации в системе мер антикризисного управления.

5. Раскройте роль и методы оптимизации филиальной сети кредитной организации в рамках реализации мер антикризисного управления.

6. Раскройте роль капитала, прибыли и рентабельности капитала как показателей, обеспечивающих ответственность по обязательствам, защиту и прирост собственности участников кредитных организаций.

7. Раскройте суть оценки эффективности использования финансовых ресурсов.

8. Изучите порядок факторного анализа прибыли кредитной организации.

9. Раскройте необходимость анализа операций кредитной организации, не приносящих доход.

10. Раскройте содержание анализа качества и эффективности организационного устройства и персонала кредитной организации.

11. Раскройте современную систему подготовки специалистов по антикризисному управлению в кредитных организациях. Какова технология работы арбитражных управляющих в кредитных организациях?

12. Опишите порядок страхования ответственности арбитражных управляющих в кредитных организациях.

Контрольные тесты

1. Основным коэффициентом, позволяющим дать количественную оценку рентабельности банка, является:

а) чистая прибыль / активы

б) балансовая прибыль / активы

в) (чистая прибыль – нестабильный доход) / активы

г) балансовая прибыль / доходоприносящие активы

2. При увеличении заемного капитала рентабельность собственных средств:

- а) возрастает
- б) снижается
- в) не изменяется

3. Под эффективными кредитными ресурсами понимаются:

- а) общая сумма собственных и привлеченных средств
- б) общая сумма собственных и привлеченных средств, использованная для проведения активных операций
- в) общая сумма собственных и привлеченных средств, использованная для проведения доходносящих активных операций

4. Величина отчислений в ФОР следующим образом влияет на размер эффективных кредитных ресурсов:

- а) уменьшает
- б) увеличивает
- в) не влияет

5. Банк может привлекать средства во вклады:

- а) в пределах 100% уставного капитала банка
- б) не более 100% собственного капитала банка
- в) не менее 100% собственных средств банка

6. Показатель «Эффективные ресурсы / ресурсы» позволяет определить:

- а) уровень доходности кредитных ресурсов
- б) уровень эффективности ресурсной базы
- в) качественный уровень клиентской базы

7. Основным принципом размещения ресурсов является:

- а) обеспечение минимального остатка свободных ресурсов
- б) распределение ресурсов по срокам
- в) снижение уровня процентного риска

8. К неработающим активам не относятся:

- а) касса
- б) корреспондентские счета
- в) резервы в ЦБ РФ
- г) ссуды
- д) просроченные ссуды, по которым не платятся проценты
- е) основные средства

9. Кредитный потенциал банка – это:

- а) сумма выданных банком кредитов
- б) разница между суммой всех мобилизованных банком средств и обязательными резервами
- в) сумма кредитов, которую банк способен выдать дополнительно к имеющемуся кредитному портфелю

10. Нетто-ликвидная позиция – это:

- а) разница между источниками спроса и предложения в денежном выражении
- б) совокупность высоколиквидных средств
- в) сумма денежных средств на срочных счетах клиентов и долговых обязательств банка

Задание для контроля самостоятельной работы

Задание направлено на приобретение практических навыков по применению антикризисных мер по Федеральному закону от 25 февраля 1999

г. № 40-ФЗ «О несостоятельности и банкротстве кредитных организаций» и оценке эффективности мер антикризисного управления в кредитных организациях.

Выполненное задание формируется в виде презентации, содержащей основные результаты и выводы. Преподаватель консультирует по вопросам задания.

1. Рассмотрите форму отчета конкурсного управляющего о выполнении плана мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации.

2. Смоделируйте форму баланса (по основным показателям) и отчета о прибылях и убытках проблемной кредитной организации.

3. Подготовьте план мероприятий по финансовому оздоровлению смоделированного банка по предлагаемой форме, представленной в приложении 7.

4. На основании данных приложения 8 дайте оценку качества управления выбранной кредитной организацией.

Рекомендуемая литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями)// Справочно-правовая система «Гарант».

3. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 560 с. – Главы 8,9,20.

4. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. – М.: Инфра-М, 2011. – 400 с.- Глава 5.

5. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом

банке. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003. – 272 с.- Глава 6.

6. Липсиц И.В. Ценообразование и маркетинг в коммерческом банке: Учеб. пособие / И.В. Липсиц. – М.: Экономистъ, 2004 – 123 с. – Глава 1.

7. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И.А. Никонова, Р.Н. Шамгунов. – М.: «Альпина Паблицер». - 2007. – 304 с.- Главы 2,3,5.

8. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.- Главы 14,17.

9. Финансовый менеджмент банка: Учеб. пособие для вузов / Масленченков Ю.С. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2012. – 399 с. – Главы 4,7,8.

Глоссарий

Административный управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления.

Антикризисное управление по отношению к коммерческим банкам – комплекс мероприятий, направленных на недопущение банкротства банка, а также на предотвращение, профилактику и преодоление кризисных ситуаций в банке и обеспечение его устойчивого развития в будущем.

Арбитражный управляющий (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий или конкурсный управляющий) – гражданин Российской Федерации, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций.

Балансовая стоимость – стоимость долгосрочных активов (объекта, основных средств предприятия, фирмы), внесенных в ее баланс, зафиксированных в балансовой ведомости. Исчисляется как первоначальная стоимость приобретения, создания объекта, по которой он был занесен в ведомость, за вычетом накопленного износа. Балансовая стоимость определяется как ее чистые активы, собственный капитал, т.е. совокупные активы за вычетом совокупных обязательств, долгов.

Банкротство – неспособность компании погасить задолженность. При этом владения активами компании переходит от владельцев к держателям долговых обязательств. Формально банкротство наступает после вынесения судебного решения о неспособности должника выполнить свои финансовые обязательства. Судебное решение выносится либо по просьбе самой компании (добровольная ликвидация), либо по требованию ее кредиторов (принудительная ликвидация).

Безнадежная дебиторская задолженность – часть дебиторской задолженности, получение которой признано невозможным (безнадежным)

вследствие отказа суда либо арбитража во взыскании, либо вследствие неплатежеспособности должника.

Безнадежные долги – задолженность, изыскать которую не представляется возможным (истечение срока исковой давности, признание судом неплатежеспособности дебитора и т.д.).

Бизнес-план финансового оздоровления – план, направленный на восстановление платежеспособности должника в условиях реструктуризации задолженности.

Вексель должника – переводный вексель должника, в котором он выступает векселедержателем, выписанный для уплаты первоочередного долга.

Внешнее управление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Внешний управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный Арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных полномочий.

Временная администрация- специальный орган управления кредитной организацией, назначаемым Банком России. В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации актом Банка России о назначении временной администрации могут быть либо ограничены, либо приостановлены.

Временный управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный Арбитражным судом для проведения наблюдения.

Высокорисковая стратегия – один из вариантов стратегии управления рисками, выражающий осознанную готовность банка обеспечить себе быстрый финансовый и коммерческий успех за счет преобладания высокорентабельных, следовательно, более рискованных операций.

Дата оценки – дата, на которую действительно заключение оценщика о стоимости.

Дебитор – юридическое или физическое лицо, имеющее дебиторскую (денежную или имущественную) задолженность по отношению к кредитору, т.е. юридическому и физическому лицу, передавшему в долг денежные средства или материальные ценности. Задолженность дебиторов и кредиторов отражается в бухгалтерских балансах соответственно в активах и пассивах. Особое внимание уделяется необоснованной или просроченной дебиторской задолженности.

Денежное обязательство – обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации основанию.

Денежное обязательство – обязательство, принятое в денежной форме.

Должник-гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, оказавшиеся не способными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законодательством.

Досудебная санация – меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства.

Доходный подход – общий способ определения стоимости хозяйствующего субъекта или его собственного капитала, в рамках которого используются один или более методов, основанных на пересчете ожидаемых доходов.

Конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Конкурсные кредиторы – кредиторы по денежным обязательствам, а исключением граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, а также учредителей (участников) должника – юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия.

Конкурсная масса - все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства.

Конкурсный управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный Арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных полномочий.

Кредиторская задолженность – денежные средства, временно привлеченные организацией и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам. Обычно кредиторскую задолженность составляют неосуществленные платежи поставщикам за отгруженные товары, неоплаченные налоги, невыплаченная начисленная заработная плата, невнесенные страховые взносы, неоплаченные долги.

Кредиторы – лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

Ликвидационная комиссия – специальная комиссия, создаваемая перед ликвидацией, компании с целью оценки и реализации имущества, взыскания дебиторской задолженности, расчетов с кредиторами, составления ликвидационного баланса и отчета, представляемого органу, создавшему комиссию.

Ликвидационные дни – дни завершения расчетов по заключенным сделкам.

Ликвидационный баланс – бухгалтерский отчетный баланс, характеризующий имущественное состояние хозяйствующего субъекта на

дату прекращения его существования как юридического лица. Ликвидационный баланс показывает величину и источники средств, а также состояние расчетов после окончания ликвидационного периода.

Ликвидационный остаток – разница, остающаяся после продажи всех активов и оплаты всех долгов в процессе ликвидации.

Ликвидационный период – период, в течение которого необходимо взыскать дебиторскую задолженность и погасить обязательства перед кредиторами и банками.

Ликвидация акционерной компании – прекращение деятельности компании. При ликвидации активы компании продаются, выручка от продажи активов идет на погашение задолженности кредиторам, а любые излишки распределяются между акционерами.

Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве кредитной организации

- 1) представитель работников кредитной организации;
- 2) представитель учредителей (участников) кредитной организации;
- 3) представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации;
- 4) иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Лица, участвующие в деле о банкротстве кредитной организации

- 1) кредитная организация - должник
- 2) конкурсный управляющий
- 3) конкурсные кредиторы
- 4) уполномоченные органы
- 5) Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.

Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации – меры по предупреждению несостоятельности

(банкротства) банков определены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и включают финансовое оздоровление кредитной организации, реорганизацию в форме слияния или присоединения; введение временной администрации по управлению кредитной организацией. Принятие мер, предупреждающих несостоятельность (банкротство) кредитных организаций, может быть инициировано банками на основе разработки планов санации, которыми обычно предусматривается оказание финансовой помощи со стороны собственников или иных заинтересованных лиц, изменение структуры баланса кредитной организации или иные меры, реализация которых сопровождается изменением организационной структуры.

Мировое соглашение – процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами (в банках не применяется).

Мораторий – приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей.

Наблюдение – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Налоговая пеня – штрафная санкция, налагаемая компетентными органами, за неуплату или неполную уплату налога, определяемая в виде процента от суммы налога, подлежащего уплате в соответствии с законодательством.

Несостоятельность (банкротством) кредитной организации - признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (далее – банкротство).

Неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей - не исполнение соответствующих обязанностей 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.

Обязательные платежи – налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации.

Обязанность кредитной организации по уплате обязательных платежей - обязанность как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", а также обязанность по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации:

- неоднократное на протяжении последних шести месяцев не удовлетворение требований кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполнение обязанностей по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты

их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах;

- не удовлетворение требований кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполнение обязанностей по уплате обязательных платежей 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 корреспондентских счетах;

- абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

- нарушение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

- нарушение норматива текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов;

- уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Основные активы – материальные и нематериальные активы, подразделяющиеся на две общие категории.

Оценка – акт или процесс определения стоимости.

Пеня – вид неустойки; санкция за неисполнение договорных обязательств, исчисляемая за каждый день просрочки в процентах к подлежащей оплате сумме.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов – это сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их

до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с гл.25 Налогового кодекса РФ.

Поглощение – объединение двух или нескольких юридических лиц, при котором сохраняется одно (поглощение) юридическое лицо, к которому переходят активы и обязательства поглощаемых юридических лиц (при этом поглощаемые юридические лица либо прекращают свое существование, либо контролируются путем владения контрольным пакетом акций или долей капитала).

Подход на основе активов – общий способ определения стоимости активов хозяйствующего субъекта и/или его собственного капитала, в рамках которого используются один или более методов, основанных непосредственно на исчислении стоимости активов за вычетом обязательств.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом имеют:

- 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.

Предприятие – организация, осуществляющая экономическую деятельность в сфере производства, торговли или услуг.

Представитель комитета кредиторов – лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов.

Представитель работников должника – лицо, уполномоченное работниками должника представлять их законные интересы при проведении банкротства.

Представитель собрания кредиторов – лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов.

Представитель собственника имущества должника-унитарного предприятия – лицо, уполномоченное собственником имущества должника – унитарного предприятия на представление его законных интересов при проведении процедур банкротства.

Представитель учредителей (участников) должника – председатель совета директоров (наблюдательного совета) или иного аналогичного коллегиального органа управления должника либо лицо, избранное советом директоров (наблюдательным советом) или иным аналогичным коллегиальным органом управления должника, либо лицо, избранное учредителями (участниками) должника для представления их законных интересов при проведении процедур банкротства.

Прочие долговременные активы – активы, не предназначенные для использования на постоянной основе в деятельности предприятия, но которые будут находиться в долговременном владении. Такие активы включают в себя долгосрочные инвестиции и долгосрочные дебиторские задолженности, гудвилл, отсроченные затраты, патенты, фирменные знаки и другие активы.

Разделительный баланс – документ, по которому при разделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам. Разделительный баланс должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизационного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Регулирующий орган – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Рекапитализация банка – комплекс мероприятий, направленных на восполнение капитала, является главным направлением антикризисного управления. Источники рекапитализации могут быть как внутренними, так и внешними. К внутренним источникам рекапитализации относятся: отказ от выплаты дивидендов владельцам банка, сокращение операционных расходов и продажа неликвидных активов.

Другим источником является сокращение объема операционных расходов, в первую очередь за счет облегчения организационной структуры. К числу мероприятий, направленных на решение данной задачи, относятся: сокращение персонала, сокращение объема накладных расходов, отказ от инвестиций в новые технологии.

Третьей составляющей внутренних источников может стать реализация активов для снижения нагрузки на капитал банка, а также фокусирование внимания на тех стратегических направлениях, которые способны принести прибыль.

Реорганизация – перестройка, преобразование, совершенствование организационных отношений в действующих структурах.

Реорганизация юридического лица – прекращение или иное изменение правового положения юридического лица, влекущее отношения правопреемства юридических лиц. Гражданский кодекс РФ различает пять видов реорганизации юридического лица: слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование.

Реструктуризация долга – изменение сроков погашения и/или условий предоставления займа.

Риск – уровень неопределенности планируемого результата.

Руководитель должника – единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности.

Рыночная стоимость – наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, т.е. когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки. принуждения к совершению сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражается в денежной форме (Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», ст.3).

Рыночный подход – общий способ определения стоимости кредитной организации или ее собственного капитала, в рамках которого используются один или более методов, основанных на сравнении данного банка с аналогичными уже проданными капиталовложениями.

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих (далее также – саморегулируемая организация) – некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, включена в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Санация – система мероприятий, осуществляемых для предотвращения банкротства и финансового оздоровления предприятия и банков с помощью государства и крупных банков.

Скорректированная балансовая стоимость – величина балансовой стоимости, которая получается после того, как одна или несколько статей активов или обязательств увеличиваются, сокращаются или изменяются по сравнению с соответствующими записями в бухгалтерских книгах.

Слияние – объединение двух или нескольких юридических лиц (банков), в результате чего создается новое юридическое лицо с активами и обязательствами объединенных юридических лиц (ранее существовавшие юридические лица прекращают существование).

Собственный капитал – доля собственников в капитале за вычетом всех обязательств.

Собственный оборотный капитал – разность между текущими активами и текущими обязательствами.

Ставка дисконта – ставка дохода, используемая для приведения денежных сумм, подлежащих уплате или получению в будущем, к текущей стоимости.

Стратегический бизнес-план – план деятельности предприятия, определяющий цель на ближайшие пять лет и глубоко проработанные стратегии для достижения этих целей.

Стратегия устойчивого состояния – вариант стратегии, для которой характерно постепенное, эволюционное совершенствование действующего бизнеса банка при условии быстрой отдачи от всех произведенных вложений.

Текущие платежи – денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом, а также денежные обязательства и обязательные платежи, срок исполнения которых наступил после введения соответствующей процедуры банкротства.

Уполномоченные органы – федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования Российской Федерации по денежным обязательствам. Это также органы исполнительной власти

субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования по денежным обязательным соответственно субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Фиктивное банкротство – заведомо ложное объявление о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения от них отсрочки и (или) рассрочки причитающихся кредиторами платежей или скидки.

Финансовая отчетность – совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение за отчетный период.

Финансовое оздоровление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Финансовый учет – процесс подготовки учетной информации, которая используется внутренними и внешними пользователями. Финансовый учет основывается на общепринятых международных стандартах и принципах. Правила ведения и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируются государством.

Цели и принципы программы реструктуризации кредитной организации - восстановление финансовой устойчивости кредитной организации при сохранении ее жизнеспособного ядра как неотъемлемой части банковской инфраструктуры.

Чистые активы – разность между суммой активов и суммой обязательств.

Штрафная оговорка – оговоренное в договоре условие штрафных санкций за задержку платежей или досрочное изъятие средств.

Согласно указанию ЦБ от 30 апреля 2008 г. N 2005-У, оценка экономического положения банков осуществляется по результатам:

Оцениваются:	Классификационные группы, на которые делятся банки исходя из результатов оценок				
	1	2	3	4	5
1. Капитал	Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно	
2. Активы	Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно	
3. Доходность	Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно	
4. Ликвидность	Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно	
5. Обязательные нормативы	нет нарушений для каждого обязательного норматива более 6 дней в совокупности за месяц (кроме Н1)	нет нарушений для каждого обязательного норматива более 6 дней в совокупности за месяц (кроме Н1)	не соблюдается 4 и более мес. в последние 6 мес. хотя бы один из нормативов по совокупн. за 6 и более операционных дней в течение каждого месяца (кроме Н1)	не соблюдается норматив Н1 по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала	
6. Качество управления	Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно	
7. Прозрачность структуры собственности	структура собственников прозрачна или достаточно прозрачна	структура собственников прозрачна или достаточно прозрачна	структура собственников непрозрачна		
Прочее			действуют ограничения и (или) запреты на отдельные операции, предусмотренные лицензией на их осуществление, и (или) запрет на открытие филиалов		основание для мер по предупреждению банкротства, согласно ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", независимо от того, приняты ли в отношении банка меры воздействия по данным основаниям и /или основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2012г.

Кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	209795	201178
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	248606	332910
2.1.	Обязательные резервы	8391	114651
3.	Средства в кредитных организациях	1326209	312847
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	434614
5.	Чистая ссудная задолженность	8530318	7315782
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362847	117985
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	223175	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	288780	280092
9.	Прочие активы	357870	217757
10.	Всего активов	11547600	9213165
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1795885	0
12.	Средства кредитных организаций	1690485	1462718
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	5264162	4241481
13.1.	Вклады физических лиц	1600267	1595838
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	5264162	4241481

Продолжение приложения 2

13.1.	Вклады физических лиц	1600267	1595838
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	5264162	4241481
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1000000	1000000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	43019	36838
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7267	-1196
24.	Переоценка основных средств	175	175
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	408543	356938
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16796	27762
27.	Всего источников собственных средств	1461266	1420517
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	700324	746653
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	93431	169822

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И
УБЫТКАХ
(публикуемая форма)**

за 1 квартал 2012 г.

Наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	358903	280431
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8123	5574
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	342665	261784
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8115	13073
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	241628	153909
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	125146	29209
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	86393	73399
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	30089	51301
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	117275	126522
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-8873	-14361
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-814	-647
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	108402	112161
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	0	-7887

Продолжение приложения 3

	или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-15681	-58
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16831	5070
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14635	134
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	14830	18966
13	Комиссионные расходы	5670	13440
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-217	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1751	13
17	Прочие операционные доходы	726	1686
18	Чистые доходы (расходы)	102835	116645
19	Операционные расходы	71867	75750
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	30968	40895
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14172	13133
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	16796	27762
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16796	27762

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2012г.

Кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	216965	227749
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	306834	277537
2.1.	Обязательные резервы	18776	105238
3.	Средства в кредитных организациях	579656	171655
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	278180
5.	Чистая ссудная задолженность	8156044	7859692
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123942	65726
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	199482	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	289747	280694
9.	Прочие активы	344814	351346
10.	Всего активов	10217484	9512579
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	787192	0
12.	Средства кредитных организаций	1774593	1125416
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	5110677	4779368
13.1.	Вклады физических лиц	1745008	1758656
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111587	38388
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	841454	2052127
Продолжение приложения 4			
13.1.	Вклады физических лиц	87834	149781

14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	571	4221
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	8713908	8149301
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1000000	1000000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	50577	43019
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-6758	-1477
24.	Переоценка основных средств	175	175
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	400984	261857
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	58598	59704
27.	Всего источников собственных средств	1503576	1363278
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	690199	1396619
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	241770	120487

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2012 г.

Наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	727625	576171
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15744	12116
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	691786	541292
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	20095	22763
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	476882	337919
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	221306	59382
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	185673	151035
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	69903	127502
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	250743	238252
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-15489	-7344
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1605	-1097
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	235254	230908

Продолжение приложения 5

6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-11087
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-16722	1841
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-16525	6691
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13114	1891
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26	294
12	Комиссионные доходы	33143	39555
13	Комиссионные расходы	11903	23528
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1979	799
17	Прочие операционные доходы	1952	3586
18	Чистые доходы (расходы)	236366	250950
19	Операционные расходы	157995	168316
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	78371	82634
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19773	22930
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	58598	59704
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	58598	59704

Перечень кредитных организаций

№ п/п	Наименование кредитной организации	Адрес сайта
1	ЗАО АКБ «КАРА-АЛТЫН»	www.altynbank.com
2	АКБ «ЭНЕРГОБАНК»	www.energobank.ru
3	АКБ «ЗАРЕЧЬЕ»	www.zarech.ru
4	ОАО «ИНТЕХБАНК»	www.intechbank.ru
5	ОАО «АК БАРС» БАНК	www.akbars.ru
6	ОАО «БАНК КАЗАНСКИЙ»	www.bik.ru
7	АИКБ «ТАТФОНДБАНК»	www.tfb.ru
8	АКБ «СПУРТ»	www.spurtbank.ru
9	АКБ «ТАТИНВЕСТБАНК»	www.tib.ru
10	АИБ «ИПОТЕКА-ИНВЕСТ»	www.ip-bank.ru
11	ООО «ТАТААГРОПРОМБАНК»	www.tapb.ru
12	АКБ «БТА-Казань»	www.bta-kazan.ru

План мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной
организации

Номер строки	Наименование мер	Код	Планируемый размер	Фактический размер	Предполагаемый результат	Фактический результат	Календарные сроки		Примечание
							по плану	фактически	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оказание фин. помощи кредитной организации её учредителями (участниками) кредиторами и иными лицами:								
1.1.	внесение допол. взносов в уставной капитал кредитной организации								
1.2.	отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление её на осуществление мер по фин. оздоровлению кредит. организации								
1.3.	предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации								
1.4.	прощение долга кредитной организации								
1.5.	перевод долга кредитной организации с согласия её кредиторов								
1.6.	предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа								
1.7	размещение ден. средств на								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	депозите в кред. организации со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учётной ставки) Банка России								
1.8.	использование денежных средств на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации её кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации в порядке, установленном нормативными актами Банка России								
1.9.	оказание фин. помощи в форме новации								
1.10	иные формы оказания фин. помощи								
2	изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации								
2.1.	В части активов:								
2.1.1.	улучшение качества кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами								
2.1.2	приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающих их исполнение								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.1.3.	сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на её управление								
2.1.4.	продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организации								
2.1.5.	иные меры по изменению структуры активов кредитной организации								
2.2.	В части пассивов:								
2.2.1.	увеличение собственных средств (капитала)								
2.2.2.	снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов								
2.2.3	увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов								
2.2.4	иные меры по изменению структуры пассивов кредитной организации								
3	Изменение организ. структуры кред. организации								
3.1.	изменение состава и численности сотрудников кредитной организации								

Продолжение приложения 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3.2.	изменение структуры, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений кредит. организации								
3.3.	иные меры по совершенствованию организац. структуры								
4	приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины её собственных средств (капитала)								
5	иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами								
6	Общие итоги осуществления мер по финансовому оздоровлению								

Оценка качества управления кредитной организацией

Оценка качества управления кредитной организации осуществляется по результатам оценок показателей системы управления рисками, состояния внутреннего контроля и управления стратегическим риском. Расчет представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы.

Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значения по четырех бальной шкале:

равное 1 – «да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);

равное 2 – «в основном» («как правило», «достаточно полно»);

равное 3 – «частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно»);

равное 4 – «нет» («никогда», «ни в каких случаях»).

1. Показатель системы управления рисками

Вопросы:

1. Имеются ли в банке подразделения (сотрудник, сотрудники), ответственные за оценку уровня принимаемых рисков?

2. Обладают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами?

3. Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка постоянный контроль за деятельностью банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в банке в области управления рисками?

4. Обеспечивается ли в банке своевременно информирование членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений банка о текущем состоянии банка, в том числе принимаемых банком рисках, включая операции, совершаемые филиалами банка?

5. Имеются ли у банка внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, процентным, риском потери ликвидности, операционным и иным рискам, существенным для деятельности банка), в том числе по операциям филиалов банка?

6. Соблюдаются ли в банке указанные в вопросе 5 внутренние документы?

7. Существует ли в банке формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)?

8. Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп

показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?

9. Разработаны ли в банке планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка?

2. Показатель состояния внутреннего контроля

Вопросы:

1. Соответствуют ли внутренние документы банка, регламентирующие правила организации системы внутреннего контроля, требованиям Банка России?

2. Осуществляют ли органы управления банка внутренний контроль в соответствии с требованиями и полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами банка?

3. Осуществляется ли в банке контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок)?

4. Осуществляется ли в банке контроль за управлением информационными потоками?

5. По всем ли направлениям деятельности приняты внутренние документы, регламентирующие осуществление внутреннего контроля?

6. Позволяет ли организация внутреннего контроля банка эффективно осуществлять возложенные на нее функции?

7. Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка контроль за деятельностью службы внутреннего контроля?

8. Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

9. Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требованиям Банка России?

10. Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

11. Позволяет ли система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

12. Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

13. Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, а также порядок обязательного резервирования?

14. Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, а также реализацию рекомендаций Банка России?

3. Показатель управления стратегическим риском

Вопросы:

1. Имеется ли у банка Стратегия Развития банка?

2. Как в стратегии развития банка учитываются результаты SWOT-анализа, позволяющего выяснить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?

3. Определены ли в Стратегии развития банка приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать?

4. Определены ли в Стратегии развития банка методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть стратегической цели?

5. Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?

6. Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития банка целей?