

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

Л.В. Демченко

БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ И АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательным программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург
2018

УДК 336.71(076.5)
ББК 65.262.10я7
Д 31

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент С.П. Дядичко

- Д 31** **Демченко, Л.В.**
Банковские кризисы и антикризисное управление: методические указания / Л.В. Демченко; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2018. - 45 с.

Методические указания содержат описание материала по разделам дисциплины, контрольные вопросы, темы рефератов, тематику индивидуальных творческих заданий, тестовые задания, перечень рекомендуемой литературы, вопросы к экзамену, критерии оценки знаний студентов.

Методические указания предназначены для самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

УДК 336.71(076.5)
ББК 65.262.10я7

© Демченко Л.В., 2018
© ОГУ, 2018

Содержание

Введение.....	4
1 Методические указания по изучению темы: «Антикризисное управление кредитной организацией. Экономические причины возникновения неплатежеспособности и банкротства кредитной организации».....	9
2 Методические указания по изучению темы: «Меры по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению банков. Диагностика финансового состояния неплатежеспособных банков»	21
3 Рекомендуемая литература и другие источники	26
4 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий	29
5 Примерная тематика рефератов.....	30
6 Тестовые задания	31
7 Перечень вопросов, выносимых на экзамен	40
8 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений	42

Введение

Дисциплина «Банковские кризисы и антикризисное управление» преподается в форме лекционных и практических занятий. Изучение дисциплины также предполагает самостоятельную работу обучающихся, которая должна быть направлена на более глубокое творческое осмысление материала, излагаемого на лекциях, в учебной и научной литературе, на самостоятельную критическую оценку отдельных проблем, на развитие навыков аналитической работы.

Изучение дисциплины следует начинать с общего ознакомления с целями, задачами и структурой курса.

Целью освоения дисциплины является овладение фундаментальными знаниями и практическими навыками в сфере антикризисного управления кредитными организациями, особенностями работы с проблемными активами кредитных организаций и разрешения банковских кризисов.

Достижение цели предполагает реализацию следующих задач посредством изучения дисциплины:

- изучение природы банковского кризиса, диагностика причин возникновения кризиса в банке, анализ критериев и индикаторов банковских кризисов на макро- и микроуровнях;

- исследование процедуры финансового оздоровления банка и системы контроля за ее реализацией, мер по предотвращению банкротства кредитной организации;

- изучение специфики антикризисного управления в банке, освоение приемов антикризисного управления и содержание моделей антикризисного управления в кредитных организациях;

- рассмотрение проблемы реструктуризации и модернизации банковской сферы с целью повышения ее стабильности и выполнения нормативных требований Банка России к ограничению операционного,

рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ОК-1, ОК-2, ОК-3, ПК-5, ПК-6.

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические основы антикризисного управления и специфику кризиса в банке.

Тематика практических занятий охватывает всё содержание лекционного курса, но сформулирована более детально с тем, чтобы конкретизировать содержание лекционного материала. По каждой теме обучающимся предлагается набор методических материалов: краткое содержание лекции, цель, вопросы лекционного занятия, контрольные вопросы для самостоятельного изучения, вопросы для дискуссионного обсуждения, темы индивидуальных творческих заданий, темы рефератов.

Целью организации и осуществления самостоятельной работы студента по дисциплине «Банковские кризисы и антикризисное управление» является развитие у обучающегося навыков самостоятельной учебной работы и формирование потребностей в самообразовании. Задачами самостоятельной работы выступают:

- освоение содержания дисциплины в ходе аудиторных занятий;
- освоение содержания дисциплины во внеаудиторное время в рамках тем, выносимых на самостоятельное изучение студентом;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий, на практических занятиях, при подготовке индивидуальных творческих заданий и написания реферата, для эффективной подготовки к итоговому экзамену.

Самостоятельная работа студентов предполагает выполнение следующих видов самостоятельной деятельности:

- самостоятельную проработку конспектов лекций, подготовленных преподавателем и отражающих ключевые аспекты изучаемой темы;
- самостоятельную проработку учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам, включая переводы с иностранного языка актуальных статей, другой литературы по исследуемой теме;
- выполнение творческих заданий, работа в малых группах;
- написание рефератов, докладов, рецензий, обзора литературы и других видов письменных работ.

Преподавание дисциплины «Банковские кризисы и антикризисное управление» организовано таким образом, чтобы обеспечить самостоятельное усвоение студентами учебного материала, выполнения творческих заданий, практических заданий, проработку контрольных и дискуссионных вопросов, написание реферата.

В процессе изучения дисциплины студенты осуществляют подготовку к практическому занятию, они должны изучить содержание темы, проблемные вопросы российской и зарубежной действительности. На данном этапе организации самостоятельной работы, обучающимся необходимо проанализировать имеющуюся литературу и другие источники, подготовиться к указанному практическому занятию. Эффективная организация самостоятельной работы является основным путем активизации познавательной деятельности студентов, развития их творческих способностей. Студентам рекомендуется самостоятельно осуществить поиск научных публикаций по теме исследования в научных журналах, газетах и других источниках. Для поиска, обобщения и структурирования материала, получения статистических данных о банковском рынке рекомендуется воспользоваться материалами официальных сайтов Банка России и отечественных банков, а также информационно-правовыми системами «Гарант», «Консультант Плюс».

При организации самостоятельной работы особое внимание уделяется выполнению практических заданий, коллективной работе студентов в малых

группах, проведению деловых игр по дискуссионным вопросам, подготовленным преподавателем, а также другим формам активного обучения (например, подготовке реферата).

При подготовке реферата необходимо соблюдать определенные требования к его содержанию. Реферат представляет собой письменно оформленное научное исследование выбранной проблемы, объемом 12-17 листов, включающее анализ экономических, правовых, статистических и других источников. Он может содержать обобщенную информацию в целом, анализ различных научных воззрений по данной теме, иллюстрированный материал, выводы, предложения. Реферат включает основные фактические сведения и выводы по изучаемому вопросу, при этом реферат — не механический пересказ работы, а изложение ее сущности. Содержание реферируемого источника излагается объективно от имени студента-автора. Если в первичном источнике основная мысль сформулирована недостаточно явно, в реферате она должна быть проработана и выделена.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». Текст реферата выполняется на стандартных листах формата А4, рукописным, машинописным либо компьютерным способом (оформленных в текстовом редакторе Microsoft Word). Структура реферата включает титульный лист, содержание работы, список использованных источников. Список использованных источников должен включать анализ не менее 15 источников, включая нормативно-правовые акты Банка России и федеральные законы.

Работа над рефератом предполагает формулирование темы исследования, поиск источников (работа с энциклопедиями, словарями, первоисточниками, учебниками, учебными пособиями, статьями в периодической печати, нормативными актами), работа с источниками (анализ, проработка содержания источников), оформление реферата, защита реферата. Преподаватель при проверке реферата оценивает знание фактического материала, усвоение общего смысла и понятий; новизну и актуальность

поставленных проблем; всесторонность, глубину раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала; качество и ценность полученных результатов, культуру письменного изложения и оформления материала; качество источников.

Для контроля знаний по дисциплине «Банковские кризисы и антикризисное управление» приведены контрольные вопросы по каждому разделу и вопросы к экзамену. Студенту необходимо регулярно осуществлять повторение пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам. Организованная таким образом самостоятельная работа будет способствовать активизации познавательной деятельности обучающихся, успешному закреплению полученных знаний, развитию творческой активности будущих выпускников, способности их к саморазвитию.

1 Методические указания по изучению темы: «Антикризисное управление кредитной организацией. Экономические причины возникновения неплатежеспособности и банкротства кредитной организации»

Вопросы, выносимые для изучения студентами:

1.1 Научные концепции возникновения банковского кризиса, признаки кризиса.

1.2 Типологии банковских кризисов, причины и факторы их возникновения.

1.3 Необходимость и функции антикризисного управления в коммерческом банке.

1.4 Содержание антикризисного управления в банке, причины ухудшения финансового состояния банка.

1.5 Стратегии и эффективность антикризисного управления в банке.

1.6 Понятие банкротства (несостоятельности) банка, признаки банкротства.

Цель занятия – в соответствии с рабочей программы дисциплины познакомить студентов с ситуацией банковского кризиса, а также спецификой антикризисного управления.

1.1 Начать следует с того, что «кризис» (от греч. – решение, приговор) - это сложное состояние перехода, перелома, ведущего к улучшению или ухудшению ситуации. Согласно теории экономических циклов, которая выделяет несколько стадий развития экономических субъектов, кризис трактуется как переходное состояние между стадиями развития. Такая позиция отражается в работах Н. Д. Кондратьева, Й. Шумпетера, Ф. Хайека. Как известно, общие экономические и финансовые кризисы практически всегда

ведут к расстройству кредитно-денежного обращения, а следовательно, и к банковским кризисам. Влияние денежных и кредитных кризисов на банковский сектор и отдельные банки изучались в работах З. В. Атласа, И. А. Трахтенберга, Э. Я. Брегеля, Е. М. Эпштейна. Среди отечественных ученых вопросы развития банковского сектора России на этапе кризиса и стабилизации были рассмотрены в работах Г.Н. Белоглазовой, М.Э. Дмитриева, Л.П. Кроливецкой, Н.И. Парусимовой, М. Ю. Матовникова, Л. И. Сычевой.

Впервые понятие банковского кризиса как уязвимости национальной банковской системы дал Г. Мински в 1977 г. В. Чари и Р. Джаганнатан рассматривали банковский кризис через влияние банковской паники на большую часть вкладчиков, проблемы с ликвидностью у банков и повышения риска возникновения банковских банкротств. Ф. Мишкин, С. Эдварде и С. Вег рассматривали возникновение проблем у отдельных банков в контексте развития финансового кризиса на макроуровне. Согласно позиции Международного валютного фонда под банковским кризисом понимается ситуация принудительного массового закрытия и слияния банков или их поглощения государством, а также массового изъятия населением вкладов из банков. Таким образом, банковские кризисы относятся к экономическим, финансовым, управляемым кризисам.

При изучении данной темы, студентам необходимо разобраться в различных подходах к пониманию «банковского кризиса» и «кризиса банка». Банковский кризис - это кризис банковского сектора, который основывается на эффекте "домино" и при котором накопление проблемных активов в ограниченном количестве банков в условиях их неплатежеспособности влечет за собой банковскую панику, массовое изъятие вкладов, резкое сокращение кредитования банками друг друга. Кризис банка – это неспособность кредитной организации выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами, что в ряде научных концепций рассматривается как банкротство банка (несостоятельность). Согласно надзорным органам отношение к кризису банка рассматривается как одна из стадии его гибели. При анализе кризисных

ситуаций необходимо учитывать особенности структуры и среды функционирования банковского сектора России. Кризисы зачастую неодинаковы не только по своим причинам и последствиям, но и по своему содержанию.

Классификационные признаки кризиса рассматриваются как параметры кризиса, предсказывающие или определяющие развитие ситуации, разработку и выбор удачных управленческих решений. Признаки кризиса классифицируют по масштабу, проблематике, причинам, остроте, области развития, возможным последствиям и фазам проявления. Например, проблематика кризиса – макро (кризис банковской системы) и микрокризисы (кризисы отдельных коммерческих банков).

1.2 Типология банковских кризисов согласно современной научной парадигме включает: текущие (конъюнктурные, локальные) кризисы платежеспособности; структурные (системные); органические (моральные, корпоративные) кризисы; долговые (заемные, финансовые). Необходимо проанализировать и рассмотреть отдельно каждый тип кризиса, выявить его отличительные особенности и характер влияния на банковскую сферу. При этом, важно обратить внимание на то, что структурные кризисы связаны с «эффектом домино» и затрагивают весь банковский сектор в связи с быстрым ростом неплатежей в банковской системе, а локальные кризисы имеют индивидуальные факторы и причины кризисности, развиваются как кризисы потери ликвидности и при должном антикризисном управлении не переходят в кризис несостоятельности (банкротства). Однако, особенностью такого кризиса является то, что, будучи локальным или микрокризисом, он как цепная реакция может распространиться на всю систему, потому что в системе существует органическое взаимодействие всех элементов, и проблемы кризисности не могут решаться по отдельности.

В качестве основных причин, обуславливающих финансовый кризис в банке, выделяется: плохое качество активов; крупные операционные

издержки, не адекватные реальному состоянию бизнеса и наличие скрытых убытков. Оценка кризисов проводится по симптомам, факторам и причинам.

Симптом - это первоначальное внешнее проявление кризисных явлений в банке (например, показатели функционирования и развития банка), которые не всегда характеризуют истинные причины кризиса, но по которым данные причины можно установить. Симптомы кризисного развития - это несоответствие показателей закономерным соотношениям либо временным параметрам. Фактор кризиса - настораживающее событие или зафиксированное состояние, установленная тенденция, свидетельствующая о наступлении кризиса. Причина кризиса - события или явления, вследствие которых проявляются факторы кризиса.

При изучении данной темы необходимо разобраться в смысловом содержании данных понятий, выявить их характерные отличия и привести примеры из банковской практики реализации банковских кризисов в различных странах мира. Кроме того, важно разграничить внешние и внутренние факторы кризиса. К внешним факторам общего характера относятся различные макроэкономические, общесистемные, политические и правовые факторы. К внутренним факторам относятся качество управления банком, его рискованная политика, дисбаланс структуры активов и пассивов, нарушение нормативов ликвидности и достаточности собственного капитала, низкое качество кредитного портфеля и т. д.

1.3 Преодоление кризиса в банке напрямую связано с антикризисным управлением и мерами по его санации, т.е. предотвращению банкротства. Антикризисное управление – это процесс предотвращения и преодоления кризисов, отвечающий целям организации и соответствующий объективным тенденциям ее развития. Управление кредитной организацией, по сути, всегда должно быть антикризисным, т.е. не допускать возможности ее банкротства. Необходимость антикризисного управления банком связана со спецификой деятельности банка как общественного института. При банкротстве, состоянии неплатежеспособности банка затрагиваются интересы широких слоев общества,

нарушается платежный механизм, не выполняются родовые функции банка, связанные с аккумулярованием и размещением денежных средств, эмиссией кредитных орудий обращения, посредничеством. Таким образом, общественная и социальная значимость банка как института, требует антикризисного подхода со стороны управляющих и регулирующих органов. Необходимость антикризисной направленности внутрибанковского управления продиктована и частными интересами владельцев и менеджеров банка, заинтересованных в сохранении прибыльной и устойчивой работе кредитной организации. В Российской Федерации основания назначения временной администрации по управлению кредитной организацией регулируется Федеральным Законом от 26.10.2002 г. № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 29.12. 2017 г.).

При изучении данного вопроса необходимо обратить внимание на уровни антикризисного управления и проанализировать их детально. Первый уровень - государственный (макроуровень) характеризуется применением организационно-экономических мер и нормативно-правовых инструментов со стороны государства. На данном уровне осуществляется антикризисное регулирование, целью которого выступает защита банковской сферы от системных кризисов, предотвращение банкротств кредитных организаций и проведение их ликвидации в случае неэффективности дальнейшего функционирования отдельных банков. Второй уровень - индивидуальный (организационный, микроуровень) характеризуется применением антикризисных процедур применительно к конкретной кредитной организации.

Предназначение антикризисного управления в банке, прежде всего, отображается в свойственных ему функциях. К таким функциям относятся: стратегическая, превентивная, аналитическая, контрольная, коммуникационная, информационная. Стратегическая функция включает ряд действий банка по разработке антикризисной стратегии, тактики проведения рискованных банковских операций с учетом возможности возникновения кризисов. Превентивная функция заключается в раннем предотвращении банкротств и проведении

санационных мероприятий при возникновении симптомов кризиса. Аналитическая и контрольная функции антикризисного управления позволяют выяснить возможность возникновения кризисных ситуаций при анализе финансового состояния и отдельных показателей деятельности, внутреннем контроле подразделений и общего менеджмента банка. Коммуникационная и информационная функции находят свое выражение в осуществлении документооборота, связи с общественностью.

1.4 Под антикризисным управлением в кредитной организации понимается комплекс мероприятий, направленных на предупреждение кризиса, организацию и проведение работы по выводу банка из кризисной ситуации. Антикризисное управление является базовым элементом банковского менеджмента, и должно способствовать выявлению внутренних и внешних факторов кризисности, риска и угроз, недопущению перехода отдельных рисков в комплексный кризис банка. Изучая данный вопрос необходимо подробно остановиться на содержании антикризисного управления. Содержание антикризисного управления будет выражаться в следующих аспектах:

- кризисы можно предвидеть, ожидать и вызывать;
- кризисы в определенной мере можно предвещать и отодвигать;
- к кризисам необходимо заранее готовиться и предусматривать их;
- последствия кризисов можно смягчать;
- управление в условиях кризиса требует особых подходов, специальных знаний, опыта и искусства;
- кризисные процессы, как правило, до определённой степени являются управляемыми;
- управление процессами выхода из кризиса способно ускорять эти процессы и минимизировать их последствия.

Изучая причины ухудшения финансового положения банков необходимо проанализировать и внешние, и внутренние причины. К внешним причинам можно отнести: системный кризис в экономике, связанный с падением производства, инфляцией, неплатежами, кризисом инвестиций; кризис банковской системы; финансовый кризис и, как частность, фондовый кризис; тотальный кризис доверия со стороны клиентов банка; негативную политическую ситуацию в стране, регионе; недобросовестную конкуренцию и т.д. В качестве внутренних причин ухудшения финансового положения кредитных организаций необходимо проанализировать: качество управления банком, систему внутреннего контроля и аудита; недостаточность собственного капитала банка; дисбаланс структуры активов и пассивов; дисбаланс сроков по требованиям и обязательствам; нарушение нормативов кредитного риска и риска ликвидности; недостаточная степень диверсификации портфеля инвестиций; рискованная валютная, процентная политика банков.

1.5 Современная концепция антикризисного управления кредитной организацией выделяет следующие базовые стратегии антикризисного управления:

- предупреждение кризиса, подготовка к его появлению;
- выжидание зрелости кризиса для успешного решения проблем по его преодолению;
- противодействие кризисным явлениям, замедление его процессов;
- стабилизация ситуаций посредством использования резервов;
- последовательный вывод из кризиса;
- предвидение и создание условий устранения последствий кризиса.

Эффективность антикризисного управления характеризуется степенью достижения целей смягчения, локализации или позитивного использования кризиса в сопоставлении с затраченными на это ресурсами. В настоящее время достаточно трудно оценить данную эффективность в конкретных показателях,

однако можно ее проследить при анализе и общей оценке управления банком, его успешности или просчетов.

При изучении данного вопроса необходимо подробно остановиться на факторах, определяющих эффективность антикризисного управления. К ним относятся, во-первых - профессионализм антикризисного управления и специальная подготовка. В данном случае имеется в виду не только общий профессионализм управления, который, безусловно необходим, но и те профессиональные знания и навыки, которые отражают особенности антикризисного управления. Такой профессионализм рождается в процессах специального обучения, целенаправленного аккумулирования опыта и развития искусства управления в критических ситуациях.

Далее необходимо проанализировать такие факторы как: искусство управления, данное природой и приобретенное в процессе специальной подготовки; методологии разработки рискованных решений; научный анализ обстановки, прогнозирование тенденций; корпоративность; лидерство; оперативность и гибкость управления. Важным фактором эффективности антикризисного управления является корпоративность, которая в кредитной организации может проявляться в различной степени. Корпоративность - это понимание и принятие всем персоналом целей организации, готовность самоотверженно работать для их достижения, это особый вид интеграции всех деловых, социально-психологических и организационных отношений, это внутренний патриотизм и энтузиазм. Стратегия и качество антикризисных программ также играет особую роль в росте эффективности антикризисного управления. Во многих ситуациях возможна потребность в изменении стратегии управления и в разработке специальных программ антикризисного развития. Качество программ и стратегических установок могут быть различными. Отдельным пунктом необходимо отметить человеческий фактор, т.к. только преданные и знающие помощники антикризисного управляющего, способные работать слаженно в команде, могут согласованно и целенаправленно осуществлять программу антикризисного управления.

Для понимания эффективности антикризисного управления необходимо подробно остановиться на изучении роли, структуры и методологии построения системы мониторинга кризисных ситуаций в кредитной организации. Она представляет собой специально организованные действия по определению вероятности и реальности наступления кризиса и необходима для его своевременного обнаружения и распознавания. Банковское антикризисное управление основано именно на непосредственном воздействии на внутренний менеджмент и на политику банка: только изменяя структуру данных составляющих, банк может как-то выправить свое финансовое положение.

1.6 Изучая специфику несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, прежде всего важно дать правовую характеристику банкротства, согласно Федеральному закону от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.12.2017) "О несостоятельности (банкротстве)". Согласно вышеуказанному закону под банкротством кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. При этом под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается ее обязанность как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, а также обязанность по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты. Состав денежных обязательств и обязательных платежей кредитной организации определяются в порядке, предусмотренном ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Особо необходимо остановиться на рассмотрении признаков банкротства кредитной организации. Так, она считается банкротом, если присутствуют оба или один из перечисленных признаков:

1) соответствующие обязанности не исполнены кредитной организацией в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения (у других субъектов банкротства этот срок составляет три месяца);

2) после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей (у других субъектов банкротства — юридических лиц этот признак отсутствует).

На основании п. 2 ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» дело о банкротстве кредитной организации может быть возбуждено арбитражным судом, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, без учета штрафных санкций. Исключение составляют случаи банкротства отсутствующих кредитных организаций, когда дела возбуждаются независимо от размера кредиторской задолженности.

Особенностью российской экономико-правовой системы является отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитных организаций в рамках процедуры банкротства. Такая ситуация связана с тем, что достижение данной цели предполагает продолжение деятельности должника, а для кредитных организаций это означает привлечение новых средств на счета и во вклады. Поэтому на данном уровне развития российской экономики слишком рискованно давать кредитным организациям возможность привлекать новые средства, вклады, открывать банковские счета, если они не могут вернуть ранее привлеченные.

Контрольные вопросы:

1. Что собой представляет банковский кризис, какова его природа?

2. Каковы причины и особенности банковского кризиса?
3. Раскройте классификационные признаки кризиса.
4. Опишите современные подходы к пониманию банковского кризиса.
5. Охарактеризуйте типологию банковских кризисов.
6. Перечислите главные симптомы и факторы банковского кризиса.
7. Что собой представляет экономический кризис и фазы цикла?
8. Раскройте содержание фаз цикла.
9. Что собой представляет финансовый кризис, опишите его структуру.
10. В чем заключаются причины финансового кризиса?
11. Каковы факторы финансового кризиса Т. Пугеля, П. Х. Линдберга?
12. Раскройте мировой опыт развития экономических кризисов.
13. Перечислите макропруденциальные индикаторы, раскройте их содержание.
14. Какие вы знаете современные модели прогнозирования банковских кризисов?
15. Охарактеризуйте основные стадии возникновения кризисов в банке.
16. В чем заключается специфика и необходимость антикризисного управления?
17. Что выступает предметом и объектом антикризисного управления?
18. Раскройте содержание функций антикризисного управления в банке.
19. Какие вы знаете направления антикризисного управления банками.

20. Что собой представляет банкротство банка, укажите признаки банкротства.
21. В чем заключается разница между ликвидацией и банкротством банка?
22. Раскройте специфику принудительной и добровольной ликвидации банка.

2 Методические указания по изучению темы: «Меры по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению банков. Диагностика финансового состояния неплатежеспособных банков»

Вопросы, выносимые для изучения студентами:

- 2.1 Финансовое оздоровление и санация банков
- 2.2 Меры по предупреждению банкротства банков
- 2.3 Диагностика финансового состояния неплатежеспособных банков

Цель занятия - изучение в соответствии с рабочей программы дисциплины специфики финансового оздоровления банков, рассмотрение мер по предупреждению банкротства.

2.1 Финансовое оздоровление является одной из важнейших мер по предупреждению банкротства кредитной организации. Финансовое оздоровление представляет собой комплекс форм моделей и методов приведения финансовых обязательств банка в состояние, которое позволяет своевременно и в полном объеме исполнять денежные обязательства и платежи, обеспечивать надлежащий оборот потоков финансовых ресурсов, исключая их дисбаланс и проявление признаков неплатежеспособности. Цель финансового оздоровления состоит в восстановлении финансового равновесия кредитной организации и минимизации размеров снижения его рыночной стоимости, вызываемых финансовыми кризисами.

Финансовое оздоровление кредитной организации направлено на восстановление собственного капитала до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы, и возврат кредитной организации к нормальной устойчивой работе.

При изучении данной темы, необходимо рассмотреть порядок введения финансового оздоровления согласно Федеральному закону от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О несостоятельности (банкротстве)". Так, финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов, одновременно арбитражный суд утверждает административного управляющего, а также указывается срок финансового оздоровления и утвержденный судом график погашения задолженности. В случае предоставления обеспечения исполнения обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности определение о введении финансового оздоровления должно содержать сведения о лицах, предоставивших обеспечение, размере и способах такого обеспечения.

Для того чтобы перейти к финансовому оздоровлению кредитных организаций, должник должен подготовить план санации и график, по которому будут погашены задолженности. В данных документах указывается, когда будут погашены требования кредиторов к должнику. Вместе с тем, определяются источники погашения задолженностей. Для исполнения своих обязательств должнику необходима гарантия, которой может выступать ипотека, поручительство, государственная гарантия, банковская гарантия и т.д. Лица, выступающие поручителями, несут ответственность за неисполнение должником своих обязательств. Стоит отметить, что и после завершения процедуры финансового оздоровления, обеспечение все также остается в силе.

Санация, санирование (от лат. *sanatio* – лечение, оздоровление) – это система мероприятий, проводимых для улучшения финансового положения кредитной организации с целью недопущения ее банкротства. Цель санации - восстановление платежеспособности, экономической состоятельности банка и создание условий для дальнейшего осуществления ее эффективной деятельности. Условия и даты предоставления плана санации кредитной организации, а также условия и даты проведения контроля за его выполнением регламентируются нормативными актами Банка России.

Изучая данную тему, следует разделять такие процедуры как «финансовое оздоровление» и «санация», хотя зачастую в научной литературе они рассматриваются как синонимы. Санация направлена на избежание банкротства всеми доступными путями, финансовое оздоровление - это комплекс мер по восстановлению платёжеспособности банка. Также следует внимательно изучить правовой и экономические аспекты деятельности структур по проведению санации, которыми в соответствии с современным российским законодательством выступают Ассоциация страхования вкладов (АСВ) и Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС).

2.2 При нормально организованной системе банковского управления и банковского надзора признанию несостоятельности (банкротства) кредитной организации будут предшествовать меры по предупреждению банкротства. Некоторые из них реализуются кредитной организацией самостоятельно, некоторые (как, например, назначение временной администрации), осуществляются Банком России.

Согласно Федеральному закону от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О несостоятельности (банкротстве)" к мерам по предупреждению банкротства кредитных организаций относятся:

- 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- 3) реорганизация кредитной организации.

Проблему восстановления платёжеспособности банка, прежде всего, решает финансовое оздоровление. Финансовое оздоровление кредитной организации осуществляется на основании плана, в который входят:

- оценка финансового состояния банка;
- форма и размер влияния учредителей на финансовое оздоровление кредитной организации;
- меры по снижению расходов на содержание кредитной организации;

- меры по взысканию дебиторской задолженности, срок погашения которой уже истек;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по реструктуризации организационной структуры кредитной организации;
- срок восстановления уровня достаточности капитала.

Указанные меры осуществляются при наличии оснований, предусмотренных в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)». Изучая данный вопрос также необходимо вскрыть основания для применения мер по предупреждению банкротства в кредитных организациях согласно действующему российскому законодательству и нормативно-правовым документам Банка России. Особенно важно подчеркнуть, что указанные меры применяются только до дня отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации не направляется в случае, если Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по одному или нескольким основаниям, предусмотренным частью второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

1.3 Значительное внимание при изучении финансового оздоровления и санации банков занимает диагностика финансового состояния неплатежеспособных банков. Диагностика неплатежеспособного банка, прежде всего, предполагает сравнение реальных нормативов деятельности банка с требованиями Центрального Банка согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 08.09.2017) "Об обязательных нормативах банков", установление нарушений данных требований и интерпретация показателей (нормативы достаточности собственного капитала 1 и 2 уровня, нормативы ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, процентного риска и т.д.)

Исследуя данную тему необходимо подробно рассмотреть и направления диагностики неплатежеспособного банка:

1) оценка капитала, активов, доходности и ликвидности банка;

2) оценка качества управления банком - осуществляется по результатам оценок показателей системы управления рисками, состояния внутреннего контроля и управления стратегическим риском;

3) оценка прозрачности структуры собственности банка.

Оценка активов банка определяется по результатам оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков. По каждой группе показателей рассчитываются баллы и аналогичные действия предпринимаются по 2 и 3 направлению. По итогам оценки названных групп показателей принимается решение об отнесении банка к одной из 5 классификационных групп и выносятся итоговое заключение.

Контрольные вопросы:

1. Что собой представляет банкротство банка, раскройте признаки банкротства.

2. Какой закон регулирует процедуру банкротства кредитных организаций в России?

3. Какие вы знаете меры по предупреждению банкротства банка?
4. Перечислите основания для осуществления мер по предупреждению банкротства банка.
5. Раскройте содержание основных процедур в деле о банкротстве банка.
6. Какие вы знаете меры по финансовому оздоровлению банка?
7. Что собой представляет изменение структуры активов и пассивов банка при проведении финансового оздоровления?
8. В чем заключается осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации по требованию Банка России?
9. Раскройте специфику деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией?
10. В чем заключается мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации?
11. Какова роль АСВ и ФКБС в проведении мер по предупреждению банкротства?
12. Какова специфика процедуры урегулирования обязательств банка?
13. Раскройте специфику назначения конкурсного управляющего в банке, порядок его утверждения и полномочия.
14. Охарактеризуйте содержание конкурсного производства в деле о банкротстве банка.

3 Рекомендуемая литература и другие источники

1 Арутюнов Ю. А. Антикризисное управление. учебник [Электронный ресурс] / Арутюнов Ю. А. - Юнити-Дана, 2015. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114722

2 Антикризисное управление: учеб. пособие / И. К. Ларионов [и др.]. - 6-е изд., пере-раб. и доп. - М. : Дашков и К, 2009. - 290 с. - Библиогр.: с. 288-289. - ISBN 978-5-91131-903-8.

3 Антикризисное управление: учебное пособие / [под ред. Э. М. Короткова]. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 240 с. - (Вопрос - ответ). - Ред. указан на обороте тит. л. - Библиогр.: с. 230-232. - ISBN 978-5-16-003005-0.

4 Банковское дело: учеб. для студентов вузов / под ред. О.И. Лаврушина; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации». - 8-е изд., стер. - М.: КноРус, 2009, 2011. - 768 с. - Библиогр.: с. 765. - ISBN 978-5-390-00452-4.

5 Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2-е изд. - СПб.: Питер, 2010. - 400 с. - (Учебник для вузов) - ISBN 978-5-91180-733-7.

6 Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов - М.: Юрайт, 2010. - 423 с. – (Университеты России) – ISBN 978-5-9916-0613-4; ISBN 978-5-9692-0871-1.

7 Воронина, В. М. Вопросы диагностики как процесса аналитического исследования в превентивном антикризисном управлении промышленным предприятием [Электронный ресурс] / Воронина В. М. // Интеллект. Инновации. Инвестиции, 2011. - № 4. - С. 30-36.

8 Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 351 с. - Библиогр.: с. 259-261. - Прил.: с. 262-350. - ISBN 978-5-9776-0012-5; ISBN 978-5-16-004568-9.

9 Круглова, Н. Ю. Антикризисное управление: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Антикризисное управление" и другим экономическим специальностям / Н. Ю. Круглова. - 2-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2010. - 512 с. : табл. - ISBN 978-5-406-00727-3.

10 Кован, С. Е. Теория антикризисного управления социально-экономическими системами (ресурсный подход): монография / С. Е. Кован. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 160 с. : ил., табл. - (Научная мысль. Экономика). -

На обл. и тит. л.: Электронно-библиотечная система znanium.com. - Библиогр.: с. 156-158 и в подстроч. примеч. - ISBN 978-5-16-006942-5.

11 Маренков, Н.Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России: учебное пособие / Н.Л. Маренков; под ред. С. Ильин. – М.: Едиториал УРСС, 2002. – 360 с.

12 Парусимова, Н.И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем: монография / Н.И. Парусимова. – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2004. – 389 с.

13 Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с. – ISBN 978-5-406-02907-7

14 Черненко, В. А. Антикризисное управление : учебник и практикум / В. А. Черненко, Н. Ю. Шведова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 409 с. — (Серия : Академический курс). — ISBN 978-5-534-03837-8.

15 Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие для студентов вузов / А.М. Тавасиев. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2009. - 640 с. - Прил.: с. 596-639 - ISBN 978-5-394-00055-3.

16 Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках: учебное пособие / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - М.: ЦИПСИР, 2012. - 280 с.

17 Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: монография / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - М.: Дашков и К, 2012. - 544 с.

18 О банках и банковской деятельности: федер. закон № 395-1 от 02.12.1990 (с изм. и доп. от 29.12.2012.). - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

19 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (с изм. и доп. от 29.12.2012). - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

20 О национальной платежной системе: федер. закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

21 О несостоятельности (банкротстве): федер. закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 (с изм. и доп. от 29.12.2017.). - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

22 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: фед. закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

23 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 08.09.2017) "Об обязательных нормативах банков» - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

24 Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью: консультативное письмо Базельского комитета по банковскому регулированию: Базель, 2004 г. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

25 О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: положение Банка России № 387-П от 28.09.2012 г. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

26 Об организации банковского контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение Банка России от 16.12.2003 г. N 242-П. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

4 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий

1 Тема: Антикризисное управление кредитной организацией. Экономические причины возникновения неплатежеспособности и банкротства кредитной организации:

1. Провести анализ экономических причин возникновения кризисов в банковской сфере.

2. Оценить эффективность антикризисного управления на основе действующего банка в Российской Федерации.
3. Провести анализ факторов, влияющих на возникновение кризисных ситуаций в банковской сфере согласно российской практике.

2 Тема Меры по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению банков. Диагностика финансового состояния неплатежеспособных банков:

1. Провести анализ процедуры банкротства кредитной организации согласно российской практике.
2. Оценить эффективность мер по финансовому оздоровлению в российской банковской практике.
3. Провести анализ деятельности временной администрации по санации банка согласно российскому законодательству.

5 Примерная тематика рефератов

1 Тема: Антикризисное управление кредитной организацией. Экономические причины возникновения неплатежеспособности и банкротства кредитной организации:

1. Исторические этапы развития банковской системы России.
2. Возникновение банковских кризисов.
3. Типология банковских кризисов.
4. Долговые и кредитные кризисы.
5. Факторы и причины кризисов казенной банковской системы в 19 веке, кризис 1857-1859гг, кризис 1875г, кризис капиталистической банковской системы 1899-1903гг.
6. Кризисы советского периода банковской деятельности.
7. Виды государственного регулирования кризисных ситуаций в кредитных организациях.

8. Реформирование банковской системы. Кризисы 1995, 1998, 2004, 2008гг.
9. Мировые финансовые кризисы и их влияние на банковскую систему РФ.

2 Тема Меры по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению банков. Диагностика финансового состояния неплатежеспособных банков:

1. Основные направления деятельности банков по предупреждению банкротства: защита и снижение рисков, контроль, надзор, регулирование деятельности.
2. Внешние и внутрибанковские виды контроля и надзора.
3. Современная оценка и хеджирование банковских рисков.
4. Методы оценки финансового состояния кредитной организации.
5. Эффективность деятельности банков в России.
6. Банкротства банков в РФ: причины и последствия.
7. Превентивные меры Банка России на современном этапе развития экономических отношений.
8. Практические особенности применения мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций в России.
9. Мировой и российский опыт проведения процедуры банкротства кредитных организаций.

6 Тестовые задания

1. Банк как специфический институт обладает заложенными генетически факторами кризиса:

А) низкой долей собственных средств; высокой рискованностью и ликвидностью деятельности;

Б) несовпадение активов и пассивов по срокам и объему;

В) высокая зависимость от внешней среды;

Г) фиксированность обязательств.

2. В соответствии с определением, приведенным в финансовом экономическом словаре «кризис» - это:

А) сложное состояние перехода, перелома, ведущее к ухудшению или улучшению ситуации;

Б) всеобщее, либо свойственное отдельной отрасли состояние угнетения конъюнктуры;

В) переходное состояние между стадиями развития экономических субъектов;

Г) одна из неустойчивых переходных ситуаций, имеющих отрицательные тенденции в зависимости от показателей адаптации и показателей синергообразования и скорости деструктурирования.

3. Долговые кризисы вызваны:

А) противоречием интересов групп акционеров и клиентов; диверсификацией активов; рискованностью кредита и инвестиционного портфеля;

Б) участием банков в пределе собственности;

В) нерешенностью макроэкономических проблем; финансовой неустойчивостью экономических субъектов;

Г) неверным управлением.

4. С каким явлением, напрямую связаны структурные кризисы в К.О.:

А) борьба за передел собственности и власти;

Б) с «эффектом домино»;

В) высокая зависимость от групп акционеров;

Г) низкой доходностью банковских операций;

5. Выберите из представленных этапов распознавания кризиса этап, который следует за возникновением кризиса:

А) выявление факторов, причин и симптомов кризиса;

Б) распознавание кризиса;

В) определение содержания, свойств, характера кризиса;

Г) классификацией банковских рисков;

6. Какая из концепций антикризисного управления является более реалистичной для КО:

А) финансовое оздоровление (в том числе и покрытие обязательств перед кредиторами) на основе использования реструктуризации активов, продажи части резервов и сокращение издержек;

Б) финансовое оздоровление на основе сокращения операционной деятельности и кредитов активов;

В) финансовое оздоровление на основе изменения организационной структуры банка;

Г) финансовое оздоровление на основе снижения доходных операций банка.

7. Какие из антикризисных инноваций используются КО для снижения операционных издержек:

- А) продуктовые;
- Б) процессные;
- В) аллокационные;
- Г) рисковые.

8. Если антикризисное управление строится на снижении издержек, но являются ли необходимыми следующие мероприятия:

- А) снижение операционных административно-хозяйственных издержек;
- Б) снижение объема операций и услуг;
- В) ликвидация КО;
- Г) реструктуризация КО.

9. Заинтересованы ли в антикризисном управлении КО учредители накануне банкротства:

- А) да;
- Б) нет;
- В) заинтересован Банк России;

Г) заинтересованы налоговые органы.

10. Финансовая функция АКУКБ заключается:

А) в погашении обязательств перед кредиторами;

Б) в финансовом оздоровлении на основе повышении рыночной стоимости бизнеса;

В) в финансовом оздоровлении на основе продажи бизнеса;

Г) в проведении конкурсного производства.

11. Социальная функция АКУКБ предполагает:

А) сохранение банка как бизнеса;

Б) сохранение банка как источника кредита;

В) сохранение и увеличение источников налоговых поступлений;

Г) охранения банка как общественного института.

12. Под реструктуризацией кредитной организации подразумевается:

А) комплекс мер, направленных на преодоление финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности;

Б) процедура банкротства;

В) ликвидация кредитной организации;

Г) продажа активов.

13. Под несостоятельностью кредитной организации понимают:

А) неспособность расплатиться по своим обязательствам;

Б) признанная арбитражным судом неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязательства по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с момента наступления даты исполнения обязательств;

В) признанная арбитражным судом неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязательства по уплате обязательных платежей в течение 30 дней с момента наступления даты исполнения обязательств;

Г) неспособность расплатиться по вкладам физических и юридических лиц.

14. Какие меры должно предпринять руководство банка при финансовом кризисе в первую очередь?

А) ликвидировать кредитную организацию;

Б) возбудить дело о банкротстве;

В) принять меры по предупреждению банкротства;

Г) обратиться в Банк России с просьбой назначить временную администрацию.

15. К мерам по предупреждению банкротства относятся:

А) ликвидация банка;

Б) финансовое оздоровление;

В) реорганизация кредитной организации;

Г) назначение временной администрации.

16. Банк, ликвидность/платежеспособность которого ослаблена будет ослаблена до тех пор, пока не будут приняты меры по значительному улучшению его фин. состояния, улучшению его рискованного портфеля и его коррекция – это:

А) слабый банк;

Б) финансово значимый банк;

В) плохой банк;

Г) крупный банк.

17. Одной из цели банковского кризисного управления является:

А) получение максимальных доходов;

Б) поддержание непрерывной работы платежной системы и системы расчетов по ценным бумагам;

В) приведение банковской системы и банковской деятельности каждой в отдельности кредитной организации в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России;

Г) установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации и соответствие совершаемых им операций действующему законодательству РФ.

18. Выделите меры, которые НЕ являются мерами надзорного реагирования:

- А) специальная администрация;
- Б) предупредительные меры;
- В) предупредительные меры чрезвычайного характера;
- Г) административно-предупредительные меры.

19. Признаком слабого банка является:

- А) потеря капитала;
- Б) высокое качество активов;
- В) высокая прибыльность;
- Г) достаточность капитала.

20. Выберите вариант, который не относится к способам разрешения кризисных ситуаций в банках:

- А) рыночные решения;
- Б) административные решения;
- В) решения, предусматривающие помощь;
- Г) государственные решения.

21. К рыночным решениям кризисных ситуаций относят:

- А) постепенная ликвидация;
- Б) отказ от принятия мер;

В) национализация бридж-банк;

Г) продажа банка.

22. На какой максимальный срок вводится финансовое оздоровление и внешнее управление:

А) не более 2 лет;

Б) не более 3 лет;

В) не более 4 лет;

Г) не более 1 года.

23. На какой из процедур вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов:

А) наблюдение;

Б) финансовое оздоровление;

В) внешнее управление;

Г) конкурсное производство.

24. Какая процедура банкротства применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с утвержденным графиком:

А) наблюдение;

Б) финансовое оздоровление;

В) внешнее управление;

Г) конкурсное производство.

25. Финансовое оздоровление — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях:

А) восстановления его платежеспособности;

Б) обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа его финансового состояния;

В) восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;

Г) изменения его организационной структуры.

7 Перечень вопросов, выносимых на экзамен

1. Понятие и природа банковского кризиса
2. Причины и особенности банковского кризиса
3. Классификационные признаки кризиса
4. Подходы к пониманию банковского кризиса
5. Типология банковских кризисов
6. Симптомы и факторы банковского кризиса
7. Понятие экономического кризиса, фазы цикла
8. Фазы цикла Кондратьева, Китчина, Жюгляра, Кузнеца
9. Понятие и структура финансового кризиса
10. Причины финансового кризиса
11. Факторы финансового кризиса Т. Пугеля, П. Х. Линдберга
12. Мировой опыт развития экономических кризисов

13. Макропруденциальные индикаторы, их классификация
14. Модели прогнозирования банковских кризисов
15. Характеристика стадий возникновения кризисов в банке
16. Специфика и необходимость антикризисного управления
17. Предмет и объект антикризисного управления
18. Функции антикризисного управления.
19. Направления антикризисного управления банками
20. Ликвидация банка, виды ликвидации
21. Принудительная ликвидация банка, процедура ликвидации
22. Понятие банкротства банка, признаки банкротства
23. Меры по предупреждению банкротства банка
24. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства банка
25. Процедуры в деле о банкротстве банка
26. Меры по финансовому оздоровлению (санации) банков
27. Осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации по требованию Банка России
28. Специфика деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией
29. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации
30. Роль АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства
31. Специфика процедуры урегулирования обязательств банка
32. Характеристика конкурсного управляющего, порядок его утверждения и полномочия
33. Специфика конкурсного производства в деле о банкротстве банка

8 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений

Оценка знаний студентов проводится по 100-бальной шкале и в соответствии с критериями реализуется следующим образом:

1. 91-100 баллов – отлично;
2. 81-90 баллов – хорошо;
3. 70-80 баллов – удовлетворительно;
4. 69 – баллов и ниже – неудовлетворительно.

Пример оценки текущей успеваемости студентов по бально-рейтинговой системе оценки приведен в технологической карте контрольных мероприятий освоения дисциплины в таблице 1.

Таблица 1 - Технологическая карта текущего контроля по дисциплине

№	Вид контрольного задания	Кол-во баллов
1	2	3
1	Выполнение учебной аудиторной работы:	
1.1	Посещение лекционного курса	10
1.2	Практическое занятие № 1	5
1.3	Практическое занятие № 2	5
1.4	Практическое занятие № 3	5
1.5	Практическое занятие № 4	5
1.6	Практическое занятие № 5	5
1.7	Практическое занятие № 6	5
1.8	Практическое занятие № 7	5
2	Выполнение самостоятельной работы:	
2.1	Реферат	5
2.2	Подготовка творческого задания	5
2.3	Выполнение тестовых заданий	10
2.4	Участие в коллективной работе группы	5
3	Итого баллов	70
4	Экзамен	30

Критерии оценки знаний контрольных вопросов практического занятия

1. Оценка 5 баллов - систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос, глубокое знание научной терминологии;

2. Оценка 4 балла - систематизированный, достаточно полный ответ на поставленный вопрос, логически правильное изложение материала с небольшими неточностями;

3. Оценка 3 балла - достаточный объем знаний в рамках изучаемого вопроса, логически правильное изложение материала с некоторыми ошибками, слабое знание научной терминологии;

4. Оценка 2 балла – недостаточное владение материалом, слабые знания при ответе на вопросы.

Критерии оценки реферата

1. Оценка 5 баллов – тема реферата раскрыта полностью, логически верно, проанализирован большой объем литературы, студент демонстрирует глубокое знание научного и практического материала;

2. Оценка 4 балла – тема реферата раскрыта достаточно глубоко, студент демонстрирует достаточное знание научного и практического материала, недостаточный объем практических данных;

3. Оценка 3 балла - тема реферата раскрыта не полностью, студент демонстрирует недостаточно глубокое знание научного и практического материала, мало практических данных.

Критерии оценки творческого задания

1. Оценка 5 баллов - тема творческого задания раскрыта полностью, показано знание нормативно-правовых актов, стилистически грамотное, логически правильное изложение материала, подкрепленное практическими выводами;

2. Оценка 4 балла - тема творческого задания раскрыта в достаточной степени, применены материалы основной и дополнительной литературы, показано знание нормативно-правовых, нет практических выводов;

3. Оценка 3 балла – тема творческого задания раскрыта не полностью, изложение материала ведется с некоторыми ошибками, недостаточно используется научная терминология и нормативно-правовые акты;

4. Оценка 2 балла – тема творческого задания раскрыта с существенными ошибками, нет практических выводов, не показано знание нормативно-правовых актов.

Критерии оценки тестовых заданий

1.90-100% правильных ответов – 10 баллов;

2.80-89% правильных ответов – 9 баллов;

3.70-79% правильных ответов – 8 баллов;

4.60-69% правильных ответов – 7 баллов;

5.50-59% правильных ответов – 6 баллов.

Критерии оценки знаний экзаменационных вопросов

1. Оценка «отлично» (соответствует 30 баллам) выставляется студенту, если ответ на поставленную задачу соответствует следующим критериям:

- систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос; знание нормативно-правовых актов;

- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;

- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины.

2. Оценка «хорошо» (соответствует 20 баллам) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- систематизированный и полный ответ на поставленный вопрос; показывается знание нормативно-правовых актов;

- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;

- применены знания основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины.

3. Оценка «удовлетворительно» (соответствует 10 баллам) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- достаточный объем знаний в рамках изучаемой дисциплины;

- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;

- использование нормативных-актов, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы;

- в выводах отсутствуют существенные ошибки.

4. Оценка «неудовлетворительно» (соответствует 0 баллу) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта;

- незнание основных нормативных актов, ответ на вопрос изложен с существенными лингвистическими и логическими ошибками;

- в выводах присутствуют существенные ошибки.