

**ПС ФУ КОПИЯ ЧИСТОВАЯ**  
Национальный исследовательский университет  
«Высшая школа экономики»  
Нижегородский филиал

Кафедра банковского дела

В. В. Софронова

**"ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА"**

Учебное пособие по дисциплине  
«Деньги. Кредит. Банки», «Банковский менеджмент»

Нижегород  
2015

УДК 336.71

С 68

Рецензенты:

А.С. Макаров – д.э.н., профессор;

А.В. Воробьев – д.э.н., профессор;

В.Б. Маляев – к.т.н., доцент;

**Софронова, В.В.**

Финансовая устойчивость банка: учеб. пособие для студентов бакалавриата направления «Экономика»/В.В. Софронова – 2-е изд., перераб. и доп. – Н.Новгород Изд-во ФГОУ ВПО «ВГАВТ», 2015. – 120 с.

В учебном пособии рассматриваются наиболее актуальные проблемы теории и практики управления финансовой устойчивостью кредитных организаций. Анализируются новации в области регулирования различных аспектов оценки и управления финансовой устойчивостью в условиях кризисных ситуаций. Пособие в большей степени направлено на помощь студентам в практическом освоении оценки финансовой устойчивости банков. В работе представлены все основные методики оценки финансовой устойчивости, применяемые органами банковского надзора, а также банками. Рассматриваются подходы к оценке, основанные на эконометрической оценке вероятности дефолта банка. Работа содержит практические примеры оценки с помощью представленных методик. Содержит учебные задания, составленные автором, для проверки полученных знаний.

Пособие предназначено для студентов экономических специальностей очного и заочного образования, а также курсов повышения квалификации финансистов.

Работа рекомендована к изданию кафедрой «Банковское дело» Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», Нижний Новгород (протокол № 15 от 17.11.2015г).

## Содержание

Введение.....	3
1. Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитной организации.....	5
2. Капитал банка. Особенности оценки и регулирования.....	0
3. Особенности управления финансовой устойчивостью кредитных организаций в кризисных условиях .....	0
4.Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью экономических нормативов...0	
5.Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций по методике, применяемой Банком России для включения в систему страхования вкладов .....	0
6.Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием эконометрических методов .....	0
6. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций по методике, применяемой Банком России для включения в систему страхования вкладов .....	0
7.Зарубежная методика оценки финансовой устойчивости банков «CAMEL».....	0
<i>Библиографический список.....</i>	<i>0</i>
Приложения	

## ВВЕДЕНИЕ

Банковская система Российской Федерации является важнейшим компонентом развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны. Банки выполняют главную роль в системе финансового посредничества. Повышение роли банковского сектора в социально-экономическом развитии страны является важнейшей задачей.

Среда функционирования кредитных организаций в значительной степени определяется требованиями банковского законодательства, обычаями делового оборота, этическими нормами в системе саморегулирования, использованием передовых практик в сфере банковского менеджмента.

Состояние дел в банковской системе в настоящее время характеризуется усилением конкурентной борьбы, ужесточением норм государственного регулирования и надзора в соответствии с решениями Базельского комитета, трансформацией спроса на банковские услуги со стороны субъектов экономики и населения, увеличением внешних факторов рисков, изменением профиля рыночных рисков.

В условиях глобальной экономической нестабильности исключительно актуальным являются меры по повышению финансовой устойчивости банков, совершенствованию инструментов управления рискам, наличия у органов банковского надзора эффективных методик и моделей раннего распознавания финансовых угроз.

Приоритетными направлениями в банковской деятельности являются создание риск-ориентированного надзора в целях повышения финансовой устойчивости кредитных организаций, совершенствование методик оценки финансового состояния банков, формирование буферов капитала, создание антикризисной модели управления риском ликвидности и др.

Цель данной работы – рассмотреть и обобщить теоретические аспекты сущности и факторов финансовой устойчивости кредитных организаций, также практическое применение методов и моделей оценки финансовой устойчивости кредитных организаций.

Для достижения поставленной задачи решены следующие задачи:

- обобщены научные представления о сущности и видах устойчивости банков;
- изучено влияние глобальных и макроэкономических рисков на состояние финансовой устойчивости банковского сектора;
- выявлены и систематизированы факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка;
- выполнен сравнительный анализ методик, применяемых кредитными организациями, а также органами банковского надзора в целях оценки финансовой устойчивости кредитных организаций;
- выполнен анализ финансовой устойчивости банков коэффициентным и эконометрическим способом на основе данных публикуемой отчетности банков;
- сформулированы учебные задания (задачи, тесты, контрольные вопросы) для студентов в целях освоения учебного материала

Предлагаемое учебное пособие подготовлено с целью ознакомления студентов с основными методиками оценки финансовой устойчивости банков, применяемых в России и за рубежом, приобретения ими практических навыков анализа и оценки финансовой устойчивости банков.

## 1. СУЩНОСТЬ И ФАКТОРЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Сильная и устойчивая банковская система является основой для экономического роста, поскольку банки являются основными финансовым посредником между инвесторами и заемщиками.

Пока еще не уделяется должного внимания оценке финансовой устойчивости банковской системы как единого целого. Чаще под финансовой устойчивостью банковской системы понимают совокупность банков с удовлетворительной степенью устойчивости. Основное внимание ученых и практиков сосредоточено на оценке финансовой устойчивости отдельного банка по показателям деятельности. Вместе с тем всеми признается, что банк вовлечен в процессе выполнения банковских операций в разнообразные финансовые, правовые, социальные связи с государством, предприятиями, населением. В этой связи заслуживает внимания точка зрения о необходимости системного подхода к пониманию финансовой устойчивости.[17] Устойчивость рассматривается как признак социально организованной системы, включающая целый ряд компонентов (государство, бюджетная система, финансовая система и др.). Рассматривая финансовую устойчивость как систему, состоящую из совокупности элементов, объединенных в подсистемы, можно выявить внутреннее устройство системы, особенности функционирования и определить направления развития.

Каждая система должна обладать достаточными ресурсами (резервами), которые позволяли бы ей адекватно и своевременно реагировать на различные изменения как внутри системы (внутренние риски и угрозы), так и вне ее (внешние риски и угрозы) и обеспечили бы ее полноценное функционирование и развитие..

Механизм обеспечения финансовой устойчивости Поветкина Н.А.[17] предлагает рассматривать в двух состояниях. В статическом – система представляет собой совокупность элементов, объединенных для достижения определенных целей, основанных на принципах прозрачности, плановости, прогнозирования, эффективности и т.д., и тогда можно говорить о **стабильности**. В динамичном же состоянии он представляет собой процесс функционирования всех элементов на основе *взаимодействия, взаимовлияния, взаимозависимости*, который под действием рисков (угроз) нацелен на восстановление стабильного состояния, свойственного до действия этих рисков (угроз). В этом случае следует говорить об **устойчивости**. Такой (системный) подход к пониманию сущности устойчивости, дает, как нам кажется, правильные ориентиры для исследования сущности, факторов и методов оценки финансовой устойчивости банков.

### **О сущности.**

Для характеристики кредитной организации применяют различные термины: стабильный, надежный, устойчивый. В ряде случаев эти термины употребляются как синонимы и, по мнению авторов, в равной степени отражают способность кредитных организаций выполнять свои обязательства.

В законодательных материалах и нормативных актах по банковской деятельности также не дается однозначного толкования терминам "финансовая надежность" и "финансовая устойчивость" банка.

Так в ФЗ от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (статья 62) говорится о целях обеспечения «устойчивости кредитных организаций». В статье 56 того же закона речь идет о том, что главными целями банковского регулирования и надзора являются поддержание «стабильности банковской системы». В той же статье (статья 56) указано, что Банк России может потребовать от кредитных организаций «планов восстановления финансовой устойчивости». Банком России разработаны Методические рекомендации по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости (Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т). При разработке методических рекомендаций за основу Банком России были взяты положения документа, разработанного Советом по финансовой стабильности (СФС) «Ключевые атрибуты эффективного урегулирования несостоятельности финансовых институтов». Методические рекомендации по восстановлению финансовой устойчивости не содержат определения понятия «финансовая устойчивость банка». Из текста документа можно сделать вывод, что под восстановлением финансовой устойчивости банка понимается принятие таких мер, которые позволят банку противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность осуществления функций за счет своих ресурсов без привлечения государственных средств, средств Банка России, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В названии главы III Федерального закона «О банках и банковской деятельности» речь идет об обеспечении «стабильности» банковской системы, а в статье 24 той же главы говорится об обеспечении «надежности» кредитной организации.

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) использует термин «устойчивость банковского сектора» в документе под названием «Повышение устойчивости банковского сектора», размещенного на сайте <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/1.pdf>. Под устойчивостью в данном документе понимается «способность банковского сектора выдерживать потрясения, возникающие в результате финансового и экономического стресса, независимо от его источников».

Исследование, проведенное Поветкиной Н.А., [17] позволило сделать вывод об отсутствии в зарубежном банковском законодательстве термина «финансовая устойчивость» и о применении термина финансовая стабильность ("financial stability").

Представляется, что правовая неопределенность относительно понятия «финансовая устойчивость», отсутствие нормативного определения термина «финансовая устойчивость банка», затрудняют осуществление практических действий по достижению финансовой устойчивости в кредитных организациях, а также снижают эффективность надзорных функций за деятельностью кредитных учреждений со стороны Банка России.

Для уяснения существа вышеуказанных понятий обратимся к Толковому словарю русского языка Ожегова С.И., согласно которому слово "надежный" определяется как "внушающий доверие, верный", слово "устойчивый" определяется как "не подверженный колебаниям, постоянный, стойкий", слово "стабильный" определяется как "прочный, устойчивый, постоянный". При схожести смысловых значений слов "надежный", "устойчивый" и "стабильный" очевидно, что им свойственны различные смысловые оттенки, специфическим образом характеризующие объект исследования, в данном случае - финансовое состояние банка. Действительно, надежный банк, то есть внушающий надежду или веру в осуществление чего-то благоприятного (по Ожегову), ассоциируется с банком, который не обманет, оправдает надежды кредиторов и вкладчиков в части выполнения своих обязательств (возврат вкладов, выплата процентов, качественное выполнение банковских операций и т.п.), проводит политику добросовестного делового партнера. При оценке "надежный - не надежный" банк, обычно не предполагается оценивать возможность и результаты (последствия) воздействия на банк конкретных негативных факторов, испытывающих надежность банка в экстремальных условиях.

Как и насколько изменится финансовое состояние банка в экстремальных условиях (условиях стресса) под воздействием внешних и внутренних причин, сможет ли банк бесперебойно выполнять свои функции под воздействием факторов риска – на этот вопрос может дать ответ интегральная характеристика состояния банка, которая, на наш взгляд, должна определяться термином **«Финансовая устойчивость»**.

Понятия: «финансовая устойчивость» и «устойчивость» не являются равнозначными. Термин «устойчивость» можно применять, например, к одному из видов факторов риска: капитальная устойчивость, устойчивость относительно политических рисков и др. Понятие финансовой устойчивости банка содержит в себе комплексную характеристику состояния близости (вероятности) к точке не возврата (состоянию дефолта), невозможности выполнять финансовую деятельность – цели создания банка.

В этом смысле финансовая устойчивость банка и финансовая устойчивость организации какой-либо другой отрасли народного хозяйства по значимости не одинаковы.

Термин «стабильность» также не раскрывает в полной мере тех характеристик банка, которые мы хотим получить, размещая там вклад или предоставляя кредит. Стабильность указывает на постоянство в каком-то состоянии, но не характеризует способность банка оставаться финансово устойчивым в неблагоприятно изменяющейся среде функционирования.

В экономической литературе сформулированы различные определения финансовой устойчивости кредитной организации (банка), которые, как нам кажется, продолжают оставаться дискуссионными и в полной мере не отражают сущностные черты понятия "финансовая устойчивость банка".

Чаще всего финансовая устойчивость банка трактуется как устойчивость финансового положения банка в долгосрочной перспективе.

Интересным представляется определение финансовой устойчивости как свойства банка возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. Данное определение отражает динамический характер понятия, что согласуется с сущностью явления (финансовой устойчивостью) - способностью изменяться в соответствии с изменением внешней и внутренней среды и при этом сохранять положительные характеристики финансового состояния.

**Финансовая устойчивость банка - это качественное состояние банка, которое позволяет оставаться банку платежеспособным после воздействия на него ожидаемых и неожиданных (за исключением форс-мажорных) факторов банковских рисков.**

**Финансовая устойчивость достигается путем эффективного реагирования на изменения внешней и внутренней среды функционирования банка.**

**Критерием финансовой устойчивости является платежеспособность банка, неподверженность банка риску банкротства в результате накопленной финансовой прочности и высокого уровня риск-менеджмента в банке.**

Платежеспособность банка является тем интегральным показателем, который характеризует степень финансовой устойчивости банка в заданном горизонте планирования. Под платежеспособностью мы понимаем способность банка выполнять свои обязательства даже в стрессовой ситуации.

В экономической литературе широко освещаются точки зрения на сущность понятия «финансовая устойчивость», а также факторы, влияющие на финансовую устойчивость банковской системы и отдельного банка [12,14,27,33]. Как правило, факторы подразделяются на внешние и внутренние. К внешним факторам следует отнести: состояние глобальной экономики, экономическое развитие страны, в которой функционирует банк, политические риски, состояние законодательной базы, характер денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком, и другие факторы, действующие извне по отношению к банковскому сектору. К внутренним факторам, прежде всего, относят: уровень достаточности капитала, стратегию банка относительно принимаемых рисков (кредитного, процентного, риска утраты ликвидности и др.), структуру активов и пассивов, качество персонала, организацию риск-менеджмента. Вместе с тем каждый период времени характеризуется различным набором факторов, идентифицировать которые, оценить и минимизировать в целях поддержания финансовой устойчивости обязаны собственники, менеджеры, а также регуляторы банковской системы.

Настоящий период времени характеризуется целым комплексом специфических факторов, негативно влияющих на финансовую устойчивость каждого банка и банковской системы в целом. Наиболее значимыми факторами, на наш взгляд, в период 2014-2016 годов являются глобальные риски:

- a) низкие темпы прироста ВВП ведущих стран мира;
- b) низкий уровень цены на нефть на мировых рынках;
- c) риск повышения глобальных процентных ставок;
- d) значительный внешний долг российских нефинансовых организаций в иностранной валюте;
- e) мировые политические риски;
- f) внешнеторговые ограничения;

Глобальные риски повлекли за собой страновые риски, которые изменили условия функционирования российских банков. Основными макроэкономическими факторами, воздействующими на финансовую устойчивость банков стали:

- a) резкое ослабление рубля, ожидание дальнейшей девальвации рубля;
- b) отток рублевых вкладов из банковской системы;
- c) отрицательная динамика ВВП Российской Федерации ;
- d) повышение процентных ставок;
- e) высокий уровень инфляции;
- f) снижение суверенного рейтинга Российской Федерации ведущими международными рейтинговыми агентствами до уровня спекулятивного (Moody\*s, S&P)

Все эти факторы неоднозначно сказались на показателях финансовой устойчивости отдельных кредитных организаций. Воздействие совокупности факторов на весь банковский сектор можно установить на основе анализа динамики важнейших показателей деятельности кредитных организаций в периоде до и во время кризисных явлений. Показатели деятельности кредитных организаций за период с 1.01.2012 по 1.12.2015 приведены в таблице 1.

### Показатели финансовой устойчивости банковского сектора

Таблица 1.

№ п/п	Наименование показателя	Ед. измер.	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2015	1.12.2015
1.	Активы	млрд.руб	41627,5	49509,6	57423,1	77653,0	79028,3
1.1	Темп роста активов к предш. периоду	%		118,9	116,0	135,2	101,8
2.	Собственные средства (капитал)	млрд.руб.	5242,1	6112,9	7064,3	7928,4	8891,2
2.1	Темп роста собств. средств к предш. периоду	%		116,6	115,6	112,2	112,1
3.	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска	млрд.руб.	35760,6	44640,7	52473,9	63456,9	68805,3
3.1.	Темп роста активов, взвешенных по уровню кредитного риска	%		124,8	117,5	120,9	108,4
4.	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска – 4 группа активов	млрд.руб	23482,4	23897,1	28183,0	33446,0	36701,3
4.1.	Темп роста активов 4-ой группы к предш. периоду	%		101,8	117,9	118,6	109,7
5.	Финансовый результат	млрд.руб.	848,3	1011,9	993,6	589,1	267,7
6.	Рентабельность активов	%	2,4	2,3	1,9	0,9	0,1
7.	Рентабельность капитала	%	17,6	18,2	15,2	7,9	0,9

8.	Достаточность капитала (Н1.0)	%	14,7	13,7	13,5	12,5	12,9
9.	Факторы снижения капитала - убытки	млрд.руб	5,6	9,4	114,6	352,5	677,0
10.	Просроченная задолженность по кредитам и депозитам	млрд.руб.	1133,0	1257,4	1398,0	1978,0	2997,1
10.1	Темп роста проср. задолж. к предш. периоду	%		111,0	111,2	141,5	151,5
11.	Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов	%	3,9	3,7	3,5	3,8	5,3
12.	Сумма крупных кредитных рисков	млрд.руб.	11971,6	12773,9	14433,7	19467,9	21609,1
13.	Доля крупных кредитных рисков в активах	%	28,8	25,8	25,1	25,1	27,3

Источник Банк России. Обзор банковского сектора. cbr.ru

В таблице 1 приведены показатели деятельности российских кредитных организаций, которые позволяют определить основные тенденции и факторы снижения финансовой устойчивости. Традиционно основными параметрами оценки являются активы, капитал, прибыль, резервы, риски. Данные свидетельствуют, что темпы роста абсолютных показателей активов и капитала до 1 января 2015 года можно охарактеризовать как положительные. В 2015 году резко замедляется прирост активов (+ 1,8 %), а прирост капитала (+ 12,1 %) будет направлен на покрытие «плохих» активов. Об ухудшении качества активов свидетельствует тот факт, что активы, взвешенные по риску, увеличивались в анализируемом периоде опережающими темпами по сравнению с ростом балансовых активов. Причем активы с коэффициентом потерь 100% (4 группа рисков) прирастали в последние два года по 18-19 процентов, что трудно списать на обострение экономического кризиса в конце 2014 года. В результате активы со 100% рисками составили по состоянию на 1.01.2015 г. 43,1 % , а на 1.12.2015 г. 46,4 % в совокупной сумме активов. При этом доля крупных кредитных рисков в совокупной сумме активов в течение всего анализируемого периода превышает 25 -процентный уровень. Все это свидетельствует о чрезмерном нарастании кредитных рисков в банковской системе в течение длительного периода, а также о концентрации кредитных рисков из-за просчетов в риск-менеджменте банков. Результатом стало лавинообразное нарастание просроченной задолженности по ссудам. На 1.12.2015 г. просрочка по кредитам достигла 2997,1 млрд.руб. или 5,1 % к выданным кредитам.

Плохие активы привели к созданию соответствующих резервов на возможные потери. Недополучение процентных доходов, создание резервов на плохие активы сократило прибыль банковского сектора до предельно низкого уровня- 267,7 млрд. руб. При этом отдельными банками за 11 месяцев 2015 года получено 677,0 млрд. руб. убытков. Рентабельность активов и капитала фактически стали нулевыми. Основной показатель финансовой устойчивости банков – коэффициент достаточности капитала (Н1) имеет тенденцию к понижению и приближается к минимально допустимому значению несмотря на существенную помощь Банка России в повышении капитализации некоторых банков.

Очевидно, что для сохранения финансовой устойчивости банков под воздействием вышеуказанных глобальных и макроэкономических факторов риска, необходимо **корректировать как систему менеджмента** в банках, так и **систему регулирования и надзора** за банковской системой со стороны Банка России. В последние несколько лет Банком России в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору предпринят ряд шагов по совершенствованию банковского надзора , которые будут рассмотрены ниже.

Для того чтобы сделать вывод о финансовой устойчивости банка в определенном предстоящем периоде, необходимо оценить **факторы**, влияющие на финансовую устойчивость. К таким факторам, как мы видим по ситуации 2014-2015 годов, относятся прежде всего:

- качество активов
- уровень капитализации банка;
- уровень кредитного риска;
- качество пассивов, том числе собственных средств;
- организация управления рисками в банке.

**Качество активов** также является одним из важнейших факторов финансовой устойчивости банка, так как в значительной степени определяет ликвидность и платежеспособность банка. Качество активов характеризуется: степенью рискованности актива; степенью ликвидности: доходностью; степенью обесценения активов, вложенных в ценные бумаги (акции, векселя, облигации) и др. Для Российских банков

среди проблем, связанных с качеством активов **наиболее значимы проблемы качества кредитов**. Это объясняется преобладающими вложениями всех активов в кредитные операции, значительными темпами роста кредитных вложений при относительно низкой кредитоспособности заемщиков и несовершенной системе управления кредитными рисками

Проблема качества активов превращается в проблему финансовой устойчивости различными способами:

- 1) Резервирование и списание "плохих" ссуд могут привести к убыткам данного банка, вызывающим сокращение коэффициента достаточности капитала. Если в банке отсутствует надлежащее управление проблемными кредитами, то списание ссуд, вероятно, останется значительным или даже будет возрастать;
- 2) Проблемные кредиты, превышающие нормы банковского сектора, могут сигнализировать не только о ненадлежащих стандартах кредитного страхования, но и о ненадлежащем управлении, что может привести к появлению множества проблем;
- 3) Знание общественностью и рынком о неудовлетворительном управлении качеством активов данного банка может отрицательно сказаться на доверии к нему, что приведет к изъятию депозитов или росту издержек, связанных с привлечением средств.

Решение проблем, связанных с качеством активов зависит от того, насколько быстро и четко была выявлена проблема, связанная с кредитованием; имеется ли в данном банке подразделение по управлению/разрешению проблем, связанных с кредитованием; насколько эффективно работает такое подразделение; насколько правильно классифицировались проблемы, связанные с кредитованием; насколько адекватна величина резервов, выделенных на решение этой проблемы. Если величина резервов неадекватна, то коэффициент достаточности капитала данного банка будет завышен.

Для определения масштаба проблем качества активов и в целях оценки последствий принятых кредитных рисков целесообразно провести стресс-тестирование.

Банк, испытывающий сложности, связанные с качеством активов, должен разработать соответствующий план оздоровительных мероприятий. План может включать:

- переговорный процесс о новых соглашениях с его ослабленными, но жизнеспособными дебиторами (посредством продления сроков погашения кредитов, снижения процентных ставок, частичного прощения долгов, задолженности по свопам, сумма которых определяется рыночным индексом, и пр.);
- приобретение (в собственность) обеспечения по кредиту и других активов дебиторов;
- списание долгосрочных проблемных ссуд;
- реализацию активов или перевод активов в специальный инструмент по управлению задолженностью.

Базельский комитет по банковскому надзору справедливо считает, что при восстановлении финансовой устойчивости проблемный банк должен руководствоваться определенными **принципами**:

- давать реалистическую оценку качества активов;
- направлять достаточное количество ресурсов на укрепление подразделения банка по управлению проблемными ссудами;
- сумма отчислений средств в резервы должна быть достаточной и определяться на основе стоимости быстро реализуемого обеспечения или консервативной оценки текущей стоимости, а не по долгосрочным потенциально оптимистическим прогнозам будущей стоимости;
- все реструктурированные долги должны быть классифицированы как неработающие и обеспечены резервами до тех пор, пока дебитор не восстановит свою способность полностью погасить задолженность;
- должен быть произведен анализ процессов оценки, одобрения и мониторинга кредитных операций в банке, которые обычно играют главную роль в возникновении проблем качества активов.

**Уменьшение величины прибыли банка зачастую выступает фактором финансовой неустойчивости банка.** Особенно значим этот фактор в банках с низким уровнем капитализации. Уменьшение прибыли немедленно сказывается на уровне ликвидности банка и его платежеспособности.

Уменьшение величины прибыли банка может быть вызвано различными причинами. Среди них могут быть:

- инвестиции в новые сферы банковской деятельности, или в филиалы и дочерние предприятия, или в трансграничные операции;
- недостаточный уровень диверсификации и непостоянный прилив доходов;
- ненадежность не основных (разовых) статей дохода;
- ненадлежащий контроль в отношении расходов;
- рост конкуренции в основных направлениях деятельности, вызывающий уменьшение процентной маржи.

В целях предотвращения дальнейшего снижения прибыли банкам следует предпринять целый ряд мер, среди которых:

- сокращение или реструктуризация неприбыльной деятельности (заккрытие филиалов и представительств);
- сокращения расходов (суммы премиальных и заработной платы и/или число персонала); реорганизация банка;

- изменение стратегических направлений деятельности данного банка и оперативных планов для восстановления его прибыльности.

**Ликвидность.** В экономической литературе даются различные определения понятию "ликвидность банка". Чаще всего под ликвидностью понимается соотношение сумм активов и пассивов с одинаковыми сроками, а также способность банка выполнять в установленный срок свои обязательства либо способность выполнять обязательства и заявки на кредит. Термин "ликвидность" в буквальном смысле означает легкость продажи, превращения ценностей в денежные средства. Уровень ликвидности банка обычно относят к основным факторам финансовой устойчивости банка, зачастую идентифицируя эти понятия.

По наблюдениям Базельского комитета по банковскому надзору проблемы с ликвидностью возникают, если имеющиеся у банка денежные средства и обращающиеся на рынке активы обеспечивают недостаточную маржу для комфортного уровня, превышающего необходимый уровень для ведения бизнеса и, таким образом, оставляют мало пространства для маневра в периоды стресса.

Проблемы с ликвидностью могут появиться, когда банк увеличивает в объеме свой кредитный портфель быстрее, чем может обеспечить безопасное, адекватное и надежное привлечение средств. Однако проблемы, связанные с ликвидностью, зачастую являются симптомами других проблем. Например, снижения доверия к данному банку, демонстрируемое путем изъятия депозитов клиентами и другими банками.

Если данный банк не способен сам восстановить уровень своей ликвидности или этот уровень сигнализирует о дальнейшем его ослаблении, то в этом случае необходимо принимать срочные меры на основании детальных прогнозов потоков денежных средств.

На основе этих прогнозов следует проводить стресс - тестирование с тем, чтобы получить объективное представление о том, как долго ликвидность данного банка будет сохраняться. При этом необходимо учитывать и преждевременное изъятие средств и изменения в размещении средств с учетом имеющихся обязательств банка.

Существует ряд мероприятий, которые банк может предпринять для улучшения своего положения. Во-первых, в части изъятия средств он может сделать заявление, чтобы успокоить общественность, а также может вступить в прямой диалог с крупными вкладчиками. Во-вторых, в части запасов его ликвидности он может попытаться сохранить кредитные линии с дружественными банками или продать/купить активы для поддержания ликвидности. Он может также искать поддержку в части ликвидности у основных своих акционеров. Может возникнуть вопрос о поддержке ликвидности проблемного банка со стороны центрального банка. Центральный банк способен помочь платежеспособному банку в увеличении ликвидности в рамках своей обычной кредитной схемы, например, в рамках "учетного окна" на рыночных условиях и при наличии приемлемого обеспечения. Центральный банк может принять решение о предоставлении чрезвычайной помощи, связанной с ликвидностью, в дополнение к своим обычным постоянным схемам в отношении неликвидных, но считающихся платежеспособными банков. В зависимости от обстоятельств центральный банк может выразить желание восстановить доверие, сделав заявление с разъяснением своей позиции и, возможно, с подтверждением своей готовности оказать поддержку, связанную с ликвидностью, в данном конкретном случае, а также другим неликвидным, но **платежеспособным банкам.**

**Слабый менеджмент** почти всегда является проблемой большинства слабых банков.

В этой ситуации полезными могут быть органы банковского надзора. Эффективным является обсуждение ключевых персон банка органами банковского надзора с членами совета директоров банка или основными акционерами банка, привлечение в банк профессионалов с опытом и навыками, необходимыми банку. В качестве последней меры, орган банковского надзора может назначить лицо, временно ведущее дела проблемного банка в целях поиска разрешения возникших проблем и трудностей.

Особенно актуальны в настоящее время **процессы управления рисками банка.** Они должны быть адекватными масштабам и характеру деятельности данного банка и его профилю риска. Важно, чтобы процессы управления рисками охватывали все типы риска, с которыми сталкивается данный банк. Банк России рекомендует управлять на постоянной основе так называемыми типичными рисками: кредитным, рыночным, валютным, риском потери ликвидности, операционным

Международное банковское сообщество в настоящее время уделяет повышенное внимание рыночному и операционному рискам. По мнению Базельского комитета по банковскому надзору банк как финансовый посредник не может избежать рыночного риска. Поэтому менеджмент банка прежде всего несет ответственность за мониторинг и контроль в отношении рыночного риска. Необходимо устанавливать разумные ограничения риска с учетом своей финансовой мощи и возможностей управлять риском. Такие ограничения должны подвергаться тщательному и постоянному мониторингу со стороны менеджмента банка, и если риск становится чрезмерным и угрожает финансовому состоянию данного банка, необходимо предпринять безотлагательные меры.

Необходимо более глубокое понимание операционного риска, так как банки в своей деятельности все в большей степени полагаются на новые технологии. Отказ систем информационных технологий может вызвать крупные финансовые потери и утрату доверия общества. Системные и операционные дефициты в банках могут преобразоваться в убытки, потенциально ведущие к неплатежеспособности.

Наиболее актуальным направлением совершенствования риск-менеджмента в настоящее время является создание банками совместно с регулятором системы проциклического регулирования деятельности банка. Цикличность развития экономики России стала очевидной после ряда финансовых кризисов.

### **Информационное обеспечение.**

Для оценки финансовой устойчивости банка основным источником информации является бухгалтерская и статистическая отчетность кредитных организаций. Законом о "О банках и банковской деятельности" (статья 8) предусмотрено, что кредитная организация обязана публиковать ежеквартально бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала и величине резервов и др.. По результатам работы за год бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках публикуется с заключением аудиторской фирмы об их достоверности. Банковские группы и банковские холдинги также обязаны, начиная с 2016 года, раскрывать ежегодно и ежеквартально консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах оценки рисков, об управлении риском и капиталом

В аудиторских заключениях о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга содержится информация не только о достоверности бухгалтерской отчетности, но и сведения о выполнении обязательных нормативов, о соответствии организации внутреннего контроля требованиям регулятора, отражается эффективность систем управления рисками, наличие методик и отчетности по рискам и капиталу. Аудиторам необходимо оценить соблюдение кредитной организацией предельных значений по риску и капиталу, роль совета директоров банка или банковской группы в процедурах осуществления контроля за эффективностью управления рисками др.

Кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предоставить копию лицензии на осуществление банковских операций, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год. Кредитная организация, должна сообщать информацию о процентных ставках по вкладам физических лиц, информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц. В случае не предоставления или предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность.

Начиная с 2016 года в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация, а также головная кредитная организация банковской группы, обязаны на своих официальных сайтах в сети "Интернет" сообщать информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала).

Кредитная организация, головные организации банковской группы и банковского холдинга отчетность о своей деятельности предоставляют в Банк России для осуществления надзора в интересах вкладчиков и кредиторов. Если головные организации банковской группы и банковского холдинга находятся на территории иностранных государств, то отчетность предоставляется соответствующим иностранным организациям только в случае, если обеспечивается уровень защиты информации, соответствующий российскому уровню конфиденциальности.

Кредитная организация должна обеспечить сохранность информации о проводимых банковских операциях за каждый операционный день. Для этого все операции и сделки должны отражаться на электронных носителях, банк должен создавать соответствующие базы данных и хранить их не менее пяти лет. В целях сохранности информации создаются резервные копии баз данных. В случае отзыва лицензии у банка резервные копии баз данных передаются Банку России.

Основным документом бухгалтерской отчетности и источником финансовой информации является баланс. Баланс кредитной организации (или оборотная ведомость) - форма № 101 отражает состояние пассивов (привлеченных и собственных средств) и активов (размещенных средств), состав и структура которых обусловлена спецификой банковских операций. Баланс кредитной организации имеет унифицированную форму в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Баланс представляет собой последовательное, по мере убывания ликвидности активов и уменьшения степени востребованности средств в пассиве, состояние счетов первого (синтетического) порядка и второго (аналитического) порядка без их группировки и агрегирования по какому-либо признаку.

Вторым по значимости источником финансовой информации является отчет о прибылях и убытках (форма № 102). Отчет о прибылях и убытках составляется по балансовой форме и отражает все доходы и расходы банка. Группировка доходов и расходов производится по экономическому содержанию и удобна для анализа различных сторон деятельности банка. Баланс банка и отчет о прибылях и убытках доступны для пользователей на официальном сайте Банка России

Банками составляются также агрегированные формы баланса и отчета о прибылях и убытках. Агрегированный баланс обладает большей информативностью, так как отражает стоимость активов и пассивов не по балансовой, а по реальной текущей рыночной стоимости. Агрегированный отчет о прибылях и убытках составлен по принципу соответствия, то есть расходы сопоставляются с теми доходами, которые получены в результате осуществления этих расходов (см. приложения 1,2).

Публикуемая бухгалтерская (финансовая) и статистическая информация о результатах деятельности кредитных организаций позволяет внешним пользователям, в том числе и студентам, достаточно качественно оценить финансовую устойчивость на основе предлагаемых учебным пособием методик

## Учебные задания

**Задание 1.** Ниже приведено определение финансовой устойчивости финансовой организации, применяемое Европейским Центральным банком к кредитным организациям: финансовая устойчивость - это "состояние, когда финансовая система способна противостоять шокам без развития кумулятивных процессов, нарушающих трансформацию сбережений в инвестиции и проведения платежных операций в экономике".

**Требуется обосновать вывод.** Можно ли данное определение финансовой устойчивости финансовой системы применять как определение финансовой устойчивости отдельной кредитной организации?

**Задание 2.** Ниже приводятся условия, которые оказывают как положительное так и отрицательное влияние на финансовую устойчивость отдельного банка и банковской системы в целом.

**Требуется:** 1) указать факторы, положительно влияющие на финансовую устойчивость банков и банковского сектора; 2) продолжить перечень факторов влияния на финансовую устойчивость банков и банковского сектора.

1. Преобладающие темпы прироста финансовых активов по сравнению с темпами прироста ВВП.
2. Совершенствование систем управления финансовыми рисками.
3. Развитие, усложнение финансовых инструментов. Новые виды финансовых инструментов.
4. Ужесточение банковского надзора.
5. Развитие межотраслевых хозяйственных и финансовых связей.
6. Развитие международных отношений.
7. Усиление конкуренции на фондовых рынках.

## 2. КАПИТАЛ БАНКА. ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ

**Уровень капитализации банка** относят к одному из основных факторов финансовой устойчивости, так как «капитал» предназначен для "поглощения" убытков, возникающих в результате ухудшения финансовой устойчивости банка. Вместе с тем единого понятия термина «капитал», как и термина «капитализация» не существует. К капиталу прежде всего относят средства собственников банка, внесенные в уставный капитал организации, резервы, созданные за счет заработанной прибыли, и нераспределенную прибыль. На законодательном уровне определены источники уставного капитала, к которым отнесены вклады участников кредитной организации. Уставному капиталу определена роль минимального размера имущества, гарантирующего интересы кредиторов кредитной организации.

Созданный капитал позволяет банку бесперебойно функционировать в условиях изменяющейся внешней среды, внутренних структурных и операционных трансформаций, создает основу доверительных отношений с клиентами банка. Вместе с тем не следует забывать, что капитал банка – это денежные и не денежные средства собственников банка, вложенные в банк с целью получения дохода.

В банковской практике применяются различные виды оценок, расчетов и направлений использования средств банка, которые именуют капиталом. Наиболее распространенными способами измерения капитала являются:

- оценка капитала по балансовой стоимости как разница между балансовой стоимостью активов и пассивов;
- оценка капитала по рыночной стоимости как разница между рыночной стоимостью активов и пассивов или как произведение текущей курсовой стоимости выпущенных акций и количества выпущенных акций;
- оценка капитала по методологии органов банковского надзора.

Наибольшую значимость с точки зрения оценки финансовой устойчивости банка имеет способ измерения капитала по методологии органов банковского надзора, так как именно эти органы контролируют, регулируют и принимают решение относительно степени финансовой устойчивости банка вплоть до отзыва лицензии на выполнение банковских операций. Такой капитал получил название «регулятивный капитал».

Сложность банковского бизнеса, наличие многочисленных видов риска, которым подвержен банковский бизнес, зависимость результатов деятельности банка от внешней экономической среды определяют повышенное внимание теоретиков и экспертов в области банковского дела к теоретическим и практическим аспектам проблем, связанных с формированием достаточного капитала для банка.

Нет единого подхода к функциям капитала банка. В зарубежной экономической литературе выделяют защитную, оперативную и регулирующую функции. В отечественных источниках отмечают две функции: оборотную и резервную. [5] Питер С.Роуз [27] выделяет четыре основных функций:

- 1) защитную от банкротства («деньги на черный день»);

- 2) обеспечительную средствами для создания банка (приобретение земли, оборудования и др.);
- 3) поддерживает доверие клиентов к банку (убеждает в финансовой силе);
- 4) обеспечивает средствами для операционного роста (новые услуги, технологии).

Для обеспечения финансовой устойчивости банка, безусловно, имеют значение все функции банка. Оперативная (обеспечительная) создает основу для успешной деятельности банка. Защитная (резервная) функция проявляет себя в периоды экономических трудностей, позволяя абсорбировать непредвиденные расходы и убытки без ущерба для обслуживания клиентов банка. Вместе с тем не стоит забывать, что средства акционеров (капитал) также подвержены банковским рискам (кредитному, рыночному и др.), могут обесцениться и в полной мере не смогут выполнить защитную функцию.

Наиболее дискуссионной является регулирующая функция банковского капитала. Периоды нестабильной экономики в развитых и развивающихся странах вызвали обеспокоенность общества за надежность банковских систем и привели к поиску со стороны государства дополнительных мер воздействия (регулирования) банковской деятельности. В настоящее время регулирование касается видов, объема и структуры капитала, соотношения капитала и активов, достаточности капитала для предоставления отдельных видов кредитов и др. Открытыми остаются вопросы меры и эффективности регулирования.

Регулирование банковского капитала в России осуществляется в целях:

- повышения финансовой устойчивости банков;
- сокращения случаев банкротств банков;
- сокращения расходов, связанных с выплатой страхового возмещения по застрахованным вкладам в неплатежеспособных банках;
- регулирования структуры банковского сектора;
- создания предпосылок для развития кредитования экономики;
- снижения концентрации кредитных рисков;
- создания предпосылок для внедрения новых банковских услуг и технологий;
- усиления конкурентоспособности отечественных банков на внешних финансовых рынках;
- стимулирования притока вкладов населения в банковскую систему;
- поддержания высокой степени доверия со стороны населения и др.

Основы системы регулирования банковского капитала были заложены в США в 1983 году законом о международном кредитовании и надзоре, в соответствии с которым банки стали обязаны создавать капитал не менее установленного минимального уровня [ 27, С.457]. В 1988 году ряд стран (США, Бельгия, Канада, Франция, Италия, Германия, Япония, Нидерланды, Швеция, Швейцария, Великобритания, Люксембург) заключили соглашение «О международной унификации расчета капитала и стандартам капитала», получившее название Базельского, которым были определены стандарты капитала, обязательные для выполнения банками этих стран. Капитал банка в зависимости от качества источников капитала стал подразделяться на две части: основной (стержневой) и дополнительный. В основной капитал включались обыкновенные акции, бессрочные некумулятивные привилегированные акции, нераспределенная прибыль и некоторые другие источники. В дополнительный капитал стали включать кумулятивные привилегированные акции, резервы на возможное обесценение активов, субординированные долговые инструменты (необеспеченные облигации, займы, полученные на срок не менее 5 лет), фонды, связанные с переоценкой имущества и др. При этом ни один из видов источников дополнительного капитала не мог превышать 50% основного капитала. Дополнительный капитал не мог превышать величины основного капитала. Соглашением был принят показатель (норматив) достаточности капитала, который определялся как отношение совокупного капитала (основной капитал + дополнительный капитал) к активам, взвешенным по степени риска. Для этого все активы банка классифицировались в пять групп в зависимости от степени кредитного риска (0,10,20,50, 100%). Под кредитным риском понималась возможность утраты актива (не возврат кредита). Было установлено минимально допустимое значение показателя достаточности капитала к активам, взвешенным по риску: основного капитала – 4%, совокупного – 8%. В России в соответствии с рекомендациями Базельского комитета были выпущены: инструкция Банка России от 1 октября 1997 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» и Положение Банка России от 1 июля 1998 г. № 31-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций», которые в основном повторяли порядок регулирования величин, структуры и достаточности капитала банков.

Развитие порядка регулирования банковского капитала нашло продолжение в последующих документах (соглашениях) Базельского комитета по банковскому надзору, получивших название Базель II и Базель III. Так в 2004 году был опубликован новый документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (БазельII), в котором были значительно пересмотрены международные стандарты достаточности капитала, отраженные в Соглашении по капиталу (Базель I, 1988 г.). Базель II содержит три основные компоненты: минимальные требования к структуре капитала, надзорный процесс, рыночная дисциплина. Цель новаций в части регулирования капитала состояла в создании более совершенного расчета показателя достаточности капитала, основанного на более полном и точном учете банковских рисков. Так, наряду с кредитным риском в расчете рекомендовано учитывать рыночный и операционный риск.

По кредитному риску предусмотрена детализация по видам заемщиков (суверены, центральные банки, коммерческие банки, корпоративные заемщики и др.). Банку предоставлено право выбирать способ оценки кредитного риска заемщика из трех предложенных комитетом: стандартизированный подход –на основе рейтинговых оценок рейтинговых агентств; базовый - на основе собственных рейтинговых оценках; усовершенствованный- на основе внутренних рейтинговых оценок. В соглашении (Базель II) требования к показателю достаточности капитала остались прежними (8%), методика расчета капитала также осталась прежней.

Во второй части соглашения сформулированы рекомендации по совершенствованию надзорного процесса в банках, основные принципы надзорного процесса, требования к прозрачности отчетности и процедур, связанных с идентификацией и оценкой рисков. К наиболее важным рекомендациям для органов надзора в части контроля за достаточностью капитала можно отнести:

- осуществлять проверку расчетов показателей достаточности капитала;
- иметь средства воздействия на банки для стимулирования формирования капитала на уровне, превышающий минимальный уровень;
- учитывать вклад высшего руководства банка в достижение целевых ориентиров достаточности капитала;
- осуществлять вмешательство в деятельность банка на ранних стадиях ухудшения финансовой устойчивости банка для предупреждения снижения достаточности капитала;
- предъявлять требования об ограничении выплаты дивидендов;
- требовать от банка разработки плана восстановления достаточности капитала до приемлемого уровня.

Третий компонент соглашения (Базель II) содержит требования о раскрытии информации с тем, чтобы участники рынка смогли оценить степень подверженности банка рискам, достаточность капитала для покрытия рисков, эффективность управления рисками и степень финансовой устойчивости банка. По капиталу рекомендовано раскрывать величину капитала, его структуру, выполнение относительных показателей достаточности капитала. Раскрываемая информация по рискам должна включать данные о просроченных кредитах, о дефолтах заемщиков, применяемые методы оценки кредитного риска, географическое и отраслевое распределение рисков и др.

**Базель III.** В декабре 2010 года на официальном сайте Банка Международных расчетов были опубликованы два документа: « Международная система оценки рисков ликвидности, стандартов и мониторинга», «Глобальная система регулирования, способствующая повышению устойчивости банков и банковских систем», положившие начало формированию новых требований к капиталу и ликвидности банка в целях повышения финансовой устойчивости банков в условиях нарастания глобальных рисков.

Базель III не отменяет положений соглашения Базеля I и Базеля II, но содержит положения, направленные на совершенствование действующих стандартов регулирования. Соглашение ужесточает требования к составу капитала первого уровня, вводит новые минимальные требования к достаточности капитала первого уровня и к базовому капиталу. Минимальное значение достаточности базового капитала установлено в 4,5 %. Предусмотрено создание двух буферов капитала: буфера консервации (conservation buffer) и контрциклического буфера (countercyclical buffer range). Буфер консервации предназначен для поддержания достаточности капитала в период системного экономического спада. Контрциклический буфер будет использоваться для сдерживания кредитной активности во время экономического подъема и стимулирования кредитования в периоды спада. Источники формирования буферов должны соответствовать качеству базового капитала первого уровня. Буфер консервации должен составить к 2019 году 2,5 %. Введен новый оценочный показатель регулятивного капитала – показатель финансового рычага «leverage ratio», который рассчитывается как отношение всех активов банка, не взвешенных по риску, к капиталу первого уровня. Минимальное значение показателя левериджа составляет 3 %

Базель. III, кроме новаций по регулированию капитала, содержит два новых стандарта регулирования ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity coverage ratio, LCR) и показатель чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR). Стандарты служат повышению устойчивости банков в периоды финансовых кризисов, кризисов ликвидности.

Развитие подходов органов международного банковского надзора отражены в таблице 2

### Развитие международных подходов к регулированию банковского капитала и ликвидности

*Таблица 2*

Показатель регулирования	Соглашение Базель I	Соглашение Базель II	Соглашение Базель III
Капитал первого уровня по отношению к взвешенным по риску активам	4 %	4%	6 %
Совокупный капитал по отношению к взвешенным по	8 %	8 %	8 %

риск активам			
Базовый капитал по отношению к взвешенным по риску активам	Отсутствует	отсутствует	4,5 %
Принимаемые в расчет достаточности капитала виды риска	Кредитный	Кредитный, операционный, рыночный	Кредитный, операционный, рыночный
Компоненты базельских соглашений	Требования к достаточности капитала	Требования к достаточности капитала, надзор, рыночная дисциплина	Требования к достаточности капитала, надзор, рыночная дисциплина
Буфер консервации капитала	Не предусмотрен	Не предусмотрен	До 2,5 % капитала
Контрциклический буфер капитала	Не предусмотрен	Не предусмотрен	2,2 % капитала
Показатель леввереджа (финансового рычага)	Отсутствует	Отсутствует	3%
Стандарты ликвидности	Отсутствуют	отсутствуют	Коэффициент краткосрочной ликвидности, Коэффициент чистого стабильного финансирования

К стандартам международного банковского регулирования и надзора, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) присоединилось более 100 стран мира. Россия также присоединилась к рассмотренным выше решениям и проводит в настоящее время коррекцию регуляторных требований в соответствии с Базельскими рекомендациями и с учетом особенностей российского банковского сектора. Так, с 1 января 2015 года повышен норматив достаточности основного капитала (Н1.2) для российских банков с 5,5 до 6 %. Корректируется методика определения величины собственных средств кредитных организаций, определенная Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). В частности, разрешено включать в собственные средства субординированный займ, оплаченный облигациями федерального займа, в состав базового капитала можно включать привилегированные акции, оплаченные облигациями федерального займа, предусмотрено включение в источники добавочного капитала субординированные займы (облигационные займы) сроком размещения не менее 50 лет и др.

В целях регулирования системы оплаты труда в кредитных организациях в зависимости от эффективности управления рисками принято решение (Инструкция Банка России от 17.06. 2014 г. № 154-И) о выплате не менее 40% вознаграждений работникам, принимающим риски, в нефиксированной форме, с возможностью снижения или полной отмены выплат отсроченной части. Это и другие решения, отраженные в указанной инструкции, приняты в соответствии с Принципами и Стандартами СФС (второй компонент Базеля II)

Банк России в конце 2015 года принял решение о применении оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов банками с активами не менее 500 млрд.руб. (IRB-подход Базеля II). Кредитным организациям предложена методика (Положение Банка России от 6.08. 2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов») по формуле, предложенной БКБН на основе оценки вероятности дефолта заемщика, суммы, подверженной риску дефолта, и уровня потерь при дефолте. Установлены требования к внутренним рейтинговым системам

В целях приведения российского банковского надзора в соответствие с Базельскими рекомендациями с начала 2016 года в банковскую практику введены:

- ✓ норматив краткосрочной ликвидности;
- ✓ надбавки («буферы») к нормативам достаточности капитала:
  - надбавка поддержания достаточности капитала
  - антициклическая надбавка;
  - надбавка за системную значимость.

Не вполне решенной задачей в рамках регулирования и надзора за достаточностью банковского капитала является достижение эффективного противодействия способам сокрытия действительного уровня кредитного и других видов риска и искусственного увеличения капитала.

#### **Порядок расчета регулятивного капитала банка.**

Величина регулятивного капитала (собственных средств) кредитной организации, его структуру, порядок расчета определяется Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Положение подготовлено на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с указанным Положением банка России величина собственных средств (капитала) банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь определяется как сумма источников базового капитала и добавочного капитала.

В упрощенном виде порядок расчета собственных средств (капитала) банка можно представить в следующем виде (таблица 3).

#### **Порядок расчета собственных средств (капитала) банка**

*Таблица 3*

Номер строки	Наименование показателя	Примечания
100	Источники базового капитала	
100.1	Уставный капитал	
100.2	Эмиссионный доход	
100.3	Резервный фонд кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	Данные подтверждены аудиторской организацией
100.4	Резервный фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	Данные подтверждены аудиторской организацией
100.5	Прибыль текущего года	Данные подтверждены аудиторской организацией
100.6	Прибыль предшествующих лет,	Данные подтверждены аудиторской организацией
<b>100.7</b>	<b>Сумма источников базового капитала, итого</b>	
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	
101.1	Нематериальные активы	
101.2	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в доли участников	Также и через кредит и через третьих лиц
101.3	Убытки предшествующих лет	
101.2	Убыток текущего года	
101.3	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	
101.4	Отрицательная величина добавочного капитала	
<b>101.5</b>	<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	
<b>102</b>	<b>Базовый капитал, итого</b>	
103	Источники добавочного капитала:	
103.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	Общим собрание акционеров принято решение о невыплате дивидендов
103.2	Эмиссионный доход	По

		привилегированным акциям
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	Бессрочные, не менее чем на 50 лет
<b>103.5</b>	<b>Сумма источников добавочного капитала, итого</b>	
<i>104</i>	<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</i>	
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего,	В том числе через третьих лиц
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций,	
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам и нерезидентам,	
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	
<b>104.5</b>	<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого</b>	
<b>105</b>	<b>Добавочный капитал, итого</b>	
<b>106</b>	<b>Основной капитал, итого</b>	
<i>200</i>	<i>Источники дополнительного капитала:</i>	
200.1	Уставный капитал в результате выпуска и размещения привилегированных акций	
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	
200.3	Эмиссионный доход	
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
200.5	Прибыль текущего года (ее часть),	Не подтверждена аудиторской организацией
200.6	Прибыль предшествующих лет	Не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	
<b>200.9</b>	<b>Сумма источников дополнительного капитала, итого</b>	
<i>201</i>	<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:</i>	
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции	
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	
<b>201.6</b>	<b>Промежуточный итог</b>	
201.7	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами <b>использованы ненадлежащие активы</b>	
201.8	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	

201.8	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	
202	<b>Дополнительный капитал, итого</b>	
000	<b>Собственные средства (капитал), всего</b>	

У ч е б н ы е з а д а н и я

**Задание 1.** В таблице 4 приведены расчеты собственных средств (капитала) двух банков: Райффайзенбанка и Саровбизнесбанка по состоянию на 1 января 2016 года. Проанализируйте источники капитала этих банков. Дайте сравнительную характеристику состава и структуры капитала банков. Сформулируйте предложения по повышению качества капитала банков.

**Расчет собственных средств (капитала) банка (тыс.руб)**

Таблица 4

Номер строки	Наименование показателя	Райффайзенбанк, 1.01.2016	Саровбизнесбанк, 1.01.2016
1	2	3	4
000	<b>Собственные средства (капитал), всего</b>	124 825 759	6 072 461
100	Источники базового капитала	x	
100.1	Уставный капитал	36 711 260	1 257 994
100.1.1	Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	36 711 260	1 257 994
100.2	Эмиссионный доход	620 951	
102.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе	620 951	
102.1.1.	сформированный при размещении обыкновенных акций	620 951	
100.3	Резервный фонд кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 040 297
100.5	Прибыль текущего года		2 047 583
100.6	Прибыль предшествующих лет,	40 452 120	
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-4 634 568	
100.6.1.1	реализованный	-2 420 209	
100.6.1.2	нереализованный	-2 214 359	
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-176 074	
<b>100.7</b>	<b>Сумма источников базового капитала, итого</b>	<b>79 619 894</b>	<b>4 345 874</b>
101	<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</i>		
101.1	Нематериальные активы	78 371	10
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России	78 371	245
101.4	Отрицательная величина добавочного капитала	-	235
<b>101.5</b>	<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>		
<b>102</b>	<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>79 541 523</b>	<b>4 345 629</b>
103	<i>Источники добавочного капитала:</i>		
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока	9 488 847	

	привлечения, всего, в том числе:		
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	9 488 847	
<b>103.5</b>	<b>Сумма источников добавочного капитала, итого</b>	<b>9 488 847</b>	
<i>104</i>	<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</i>		235
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего,	В том числе через третьих лиц	
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П, всего, в том числе:	669 172	235
104.7.1	нематериальные активы	117 557	16
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	551 615	219
<b>104.5</b>	<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого</b>	<b>669 172</b>	
<i>105</i>	<i>Добавочный капитал, итого</i>	<i>8 819 675</i>	
<i>106</i>	<i>Основной капитал, итого</i>	<i>88 361 198</i>	4 345 629
<i>200</i>	<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
200.5	Прибыль текущего года (ее часть),	4 712 270	653 790
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	9 171 429	
200.5.1.1	реализованный	7 373 305	
200.5.1.2	нереализованный	1 798 124	
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	715 447	
200.6	Прибыль предшествующих лет		
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	26 998 274	
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	4 754 017	1 073 042
<b>200.9</b>	<b>Сумма источников дополнительного капитала, итого</b>	<b>36 464 561</b>	<b>1 726 832</b>
<i>201</i>	<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:</i>		
<b>201.6</b>	<b>Промежуточный итог</b>	<b>124 825 759</b>	<b>6 072 461</b>
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого		
202	<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>36 464 561</b>	<b>1 726 832</b>

## Задание 2. Тест «Капитал банка»

- К источникам базового капитала кредитной организации относится:
  - уставный капитал, сформированный от выпуска обыкновенных акций;
  - эмиссионный доход от выпуска привилегированных акций;
  - собственные выкупленные любые акции;
  - субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет
- Привилегированные акции, по которым размер дивидендов определен уставом кредитной организации, включаются:
  - в базовый капитал;
  - в дополнительный капитал;
  - в добавочный капитал;
  - не включаются в капитал банка.
- Прирост стоимости имущества за счет переоценки:
  - увеличивает добавочный капитал;

- б) увеличивает дополнительный капитал;
- в) не влияет на величину капитала банка.

4. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней:

- а) влияет на сумму капитала банка положительно;
- б) влияет на сумму дополнительного капитала отрицательно;
- в) не влияет на сумму капитала банка;
- г) нет правильного ответа.

5. Субординированные кредиты, облигационные займы, предоставленные кредитным организациям – резидентам:

- а) уменьшают сумму источников базового капитала;
- в) уменьшают сумму источников добавочного капитала;
- в) уменьшают сумму источников дополнительного капитала;
- г) нет правильного ответа

6. Определить величину источников базового капитала (тысяч рублей) на основании следующих данных

- а) уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями – 129 605 413
- б) эмиссионный доход: – 439 401 101
- в) прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией: –165 663 689
- г) субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет – 88 619 850
- д) прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией -44 089 141
- е) прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки – 12 914 117.

7. Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства;

- а) исключается из капитала банка;
- б) включается в базовый капитал банка;
- в) включается в добавочный капитал банка;
- г) нет правильного ответа

### **3. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ**

Новые подходы к управлению финансовой устойчивостью кредитных организаций разработаны Банком России с учетом рекомендаций, предложенных Советом по финансовой стабильности (СФС) под названием «Ключевые атрибуты эффективного урегулирования несостоятельности финансовых институтов». Рекомендации СФС были разработаны в ответ на последствия глобального финансового кризиса 2008 года. Многие банки во время кризиса утратили доверие участников рынка к платежеспособности банков, а кризисные явления из банковской сферы переместились в сектор реальной экономики. К основным причинам утраты финансовой устойчивости банками во многих странах Базельский комитет по банковскому надзору совместно с СФС относят: накопленный дисбаланс между собственными средствами банков и активами и внебалансовыми обязательствами (чрезмерный леверидж); снижение величины и качества собственных средств банков; снижение запасов ликвидных средств; увеличение теневого банковского бизнеса; процикличность левериджа; влияние взаимосвязей системно значимых финансовых организаций на стабильность финансового сектора. Особое значение придается процикличности левериджа, его ослаблению, которое приводит к принятию банком чрезмерных рисков. □ Одним из значимых новаций посткризисного управления финансовой устойчивостью банков состоит в комплексном подходе к управлению и регулированию финансовой устойчивостью, основанном как на макроэкономическом подходе, так и микроэкономический (внутрибанковский) подходе. Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) были сформулированы цели новых антикризисных подходов к достижению финансовой устойчивости банков. Наиболее значимые из них:

- снижение уровня цикличности требований к достаточности капитала;
- формирование прогнозных резервов;
- создание резервных запасов капитала, которые могли бы использоваться в периоды стресса;
- макропруденциальная защита банковского сектора в периоды чрезмерного кредитного роста;
- ограничение левериджа в банках.

Указанные цели повышения устойчивости банков были реализованы в специальных решениях органов международного надзора (детально будут рассматриваться в других разделах учебного пособия), в результате чего:

- усилено требование к покрытию риска капиталом;

- повышены требования к уровню качества, устойчивости и прозрачности собственных средств банков;
- введен показатель левериджа в качестве дополнительного к нормативу достаточности капитала;
- введены антициклические и другие надбавки к капиталу;
- введены новые стандарты ликвидности;
- сформулированы новые требования по организации внутрибанковского контроля за рисками в целях подготовки к стрессовым ситуациям;
- ужесточены требования к организации банковского надзора со стороны регуляторов за управлением финансовой устойчивостью в банках;

В посткризисный период развития экономики управление финансовой устойчивостью будет основываться на так называемых планах самооздоровления. Основная цель плана самооздоровления состоит в подготовке к возможным стрессовым ситуациям в случаях реализации рисков и угроз. План должен содержать набор мер (действий и инструментов) по восстановлению финансовой устойчивости, поддержанию непрерывности деятельности банка без привлечения средств от государства, Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Меры по восстановлению финансовой устойчивости банка в условиях кризиса прежде всего должны способствовать снижению уровня рисков, изменения профиля рисков, поддержания капитала на достаточном уровне, механизм реструктуризации обязательств, продажа активов и направлений бизнеса.

Повышению качества управления финансовой устойчивостью банка будут способствовать новации в области банковского надзора. Банк России. Как видно из Письма Банка России от 29 декабря 2012г. № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости» Банк России будет учитывать наличие плана самооздоровления при оценке экономического положения кредитной организации. Банк России будет разработать и собственные планы по урегулированию несостоятельности отдельных кредитных организаций, что повысит вклад регулятора в совершенствовании управления финансовой устойчивостью банков. В системе оценки финансовой устойчивости банка появляется новый аспект оценки – необходимо оценить влияние (последствия) возможного прекращения деятельности кредитной организации на состояние банковской системы в целом, отдельные сегменты финансового рынка, на национальную платежную систему.

Планам по восстановлению финансовой устойчивости придается статус документа, который должен утверждаться советом директоров кредитной организации.

Новым инструментом управления финансовой устойчивостью становится стресс-тестирование, на основе которого банки должны разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости. Таки образом стресс-тестирование как метод управления финансами становится обязательным для российских банков, что, несомненно, продвинет вперед финансовую культуру в банковской сфере. Характерно, что планы восстановления финансовой устойчивости (самооздоровления) должны быть частью стратегического планирования. Это позволит банкам применять инструмент стресс-тестирования не только в ожидании негативных явлений в сфере экономики и на финансовых рынках, но и в плановом порядке – для диагностики адекватности своих финансовых ресурсов планам развития бизнеса.

Кредитная организация самостоятельно разрабатывает индикаторы (количественные и качественные показатели), которые будут использоваться для выравнивания ситуации по отдельным рискам (примеры индикаторов приведены в таблице 5). Индикаторы должны отвечать определенным требованиям: свидетельствовать о проблемах на ранних стадиях возникновения, обладать прогнозной силой, быть информативными, отражать специфику банка и рынка в целом; содержать количественные и качественные характеристики стрессовых ситуаций

В сценариях стресс-тестирования будут учитываться такие макроэкономические факторы, как: замедление темпов прироста ВВП (от 0 до -1,5 процента), снижение цены на нефть, изменение структуры российского экспорта, рост процентных ставок (по государственным ценным бумагам в пределах 200-350 базисных пунктов), по корпоративным ценным бумагам (от 500 до 1000 базисных пунктов), прирост стоимости бивалютной корзины на 20-30 процентов, падение фондовых индексов на 30-50 процентов. В данном случае приведены примерные сценарные параметры, которые будут уточняться в зависимости от ситуации на рынках. Рекомендуется временной горизонт стресс-тестирования в один год. Стресс-тестирование проводится с соблюдением разработанных Банком России принципов.

Принципы стресс-тестирования:

- 1) Методология и порядок стресс-тестирования документируются;
- 2) Стресс-тесты проводятся по основным видам рисков: кредитному, рыночному, риск ликвидности и операционному;
- 3) Стресс-тесты предусматривают более одного негативного сценария; наиболее консервативный применяется для разработки плана самооздоровления;
- 4) Стресс-тесты строятся на основе исторических и гипотетических событий.
- 5) Результатами стресс-тестов являются: оценка потерь, дефицита капитала, ликвидности, идентификация факторов риска и др.

*Управление финансовой устойчивостью должно осуществляться в рамках общих процессов управления кредитной организацией, частью которых должны стать планы самооздоровления с использованием результатов стресс-тестирования.*

**Индикаторы изменения финансового состояния кредитной организации под воздействием реализации факторов риска**

Таблица 5

Наименование индикатора финансовой уязвимости	Возможные меры по восстановлению индикатора	Цели стресс-тестирования применительно к индикатору
1. Устойчивое снижение обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) до минимального значения (Н1);	1.Привлечение средств акционеров (участников) в уставный капитал и (или) в иные инструменты собственных средств (капитала) кредитной организации; 2.Прекращение выплат (дивидендов) акционерам (участникам), ограничение или приостановка выплат бонусов и компенсаций менеджерам;	1. Оценка уровня достаточности ее капитала после стресса; 2. Оценка возможного дефицита капитала недостающего кредитной организации для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса;
2.Недостаток капитала для покрытия потенциальных рисков	1.Конвертация обязательств в капитал;	1.Оценка дефицита капитала
3.Прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности ниже (выше) минимальных (максимальных) значений, установленных Банком России;	1.Набор стандартных инструментов по поддержанию ликвидности (в том числе действующие в данный момент возможности привлечения ликвидности от Банка России);	1. Оценка значений нормативов ликвидности после стресса; 2.Оценка недостающей суммы ликвидных средств;
4. Устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов клиентов, находящихся в кредитном портфеле банка;	1Продажа непрофильных активов; 2Продажа дочерних организаций; 3.Выделение для продажи отдельных структурных единиц или целых направлений бизнеса; 4.Продажа (передача) активов вместе с обязательствами.	1.Оценка возможных (потенциальных) потерь кредитной организации; 2.Оценка уровня достаточности капитала после стресса;
5.Резкий рост показателя максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков до уровня, превышающего норматив (Н6);	1.Продажа активов; 2.Продажа дочерних организаций;	1.Оценка уровня значения норматива Н6 после стресса;
6.Ситуация, при которой совокупный объем досрочных выплат кредиторам по привлеченным денежным средствам (объем досрочного выкупа собственных долговых ценных бумаг) может привести к нарушению обязательных нормативов ликвидности;	1.Возможные источники поддержания ликвидности, доступные для кредитной организации, ее собственников и аффилированных структур, с указанием временных интервалов	1. Оценка значений нормативов ликвидности после стресса; 2.Оценка недостающей суммы ликвидных средств
7.Существенное сокращение лимитов по операциям с кредитной организацией на рынках межбанковского кредитования и РЕПО большинством основных кредиторов;	1.Дополнительное обеспечение для привлечения ликвидности (анализ активов кредитной организации с точки зрения возможности их использования в качестве обеспечения для поддержания ликвидности);	1.Оценка недостающей суммы ликвидных средств
8.Отзыв без подтверждения либо существенное (на 2 и более ступеней) снижение кредитных рейтингов кредитной организации.	1.Эффективное управление репутационным риском	1.Оценка возможных (потенциальных) потерь кредитной организации;
9.Индикаторы по значимым направлениям деятельности (ипотечное кредитование, проектное финансирование, инвестиционная деятельность и проч.).	1.Разработка более эффективных моделей предоставления банковских услуг	1.Оценка возможных (потенциальных) потерь кредитной организации;

*Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.*

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которые вызываются прежде всего колебаниями основных макроэкономических показателей. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах:

- (1) оценка способности капитала кредитной организации компенсировать возможные крупные убытки;
- (2) определение комплекса действий, которые должны быть предприняты кредитной организацией для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

В настоящее время в международной практике наиболее распространенной методикой является сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив кредитной организации. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность кредитной организации в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В отличие от сценарного анализа результаты анализа чувствительности носят в основном краткосрочный характер. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов кредитной организации изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок).

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки кредитной организации.

Ввиду индивидуальности рискованного профиля каждой кредитной организации, а также отсутствия унифицированных и общепринятых стандартов в проведении стресс-тестирования кредитные организации должны самостоятельно разрабатывать модели проведения стресс-тестов.

Организации стресс-тестирования на основе исторического сценария по мнению Банка России может быть такой.

1. Вначале производится *проверка достоверности и актуальности информации*, на основе которой проводится стресс-тестирование. Используемая отчетность должна соответствовать критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

2. Затем осуществляется *детальный анализ кредитного и торгового портфелей, идентификация рисков*, которым в наибольшей степени подвержена кредитная организация.

3. В дальнейшем проводится *анализ динамики факторов риска* путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени. При этом в расчет может браться как разница между максимальным и минимальным значением фактора в рамках заданного периода времени, так и разница значений на начало и конец рассматриваемого периода. В дальнейшем в зависимости от целей анализа при расчетах используется либо усредненное, либо максимальное значение изменения фактора риска.

4. В рамках стресс-тестирования *может анализироваться воздействие на финансовое состояние кредитной организации как одного, так и нескольких факторов риска*.

Наиболее просты для регулярного мониторинга однофакторные модели. Вместе с тем результативность таких моделей значительно ниже, поскольку в случае кризиса, как правило, отмечаются одновременные изменения нескольких факторов риска.

Простейшим решением является выбор максимальных значений отклонения всех рассматриваемых факторов риска в рамках заданных периодов времени, выявленных за определенный ретроспективный период (2, 3, 5 лет), и применение их к текущим значениям факторов риска. В случае, если количество факторов риска, которым подвержена кредитная организация, является слишком большим, имеет смысл сосредоточиться лишь на основных из них, предположив, что второстепенные факторы либо останутся неизменными, либо в случае изменения не нанесут серьезного ущерба кредитной организации.

Однако изолированное изучение отдельных факторов риска не всегда является оправданным, в связи с чем возникает необходимость сопоставления отрезков времени, на которых одновременно наблюдались различные отклонения значений факторов риска от их средних величин.

Возможные решения: применение одинаковых весов ко всем факторам риска и сопоставление полученных усредненных значений, что, однако, существенно снижает эффективность модели, или анализ временных рядов, исходя из определения чувствительности портфеля активов к отдельным факторам риска и последующего сопоставления полученных результатов.

5. В процессе стресс-тестирования *приходится решать проблему сочетания критериев экстремальности и вероятности событий*. В отличие от методов VaR, стресс-тесты не отвечают на вопрос о вероятности изменения факторов риска. По этой причине при выборе сценариев важное значение имеет понимание вероятности наступления тех или иных событий. Нецелесообразно проводить стресс-тесты, базирующиеся на невероятных условиях.

6. На основе расчетов *формируется оценка возможных потерь кредитной организации* в результате реализации стрессовых условий, принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

7. *Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-теста* осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля кредитной организации.

По мнению Банка России сам факт применения кредитными организациями методологии стресс-тестирования может рассматриваться как индикатор зрелости и развитости системы управления финансовой устойчивостью кредитной организации.

Мы считаем, что все кредитные организации на основе расчетов должны формировать оценку возможных потерь в результате реализации стрессовых условий.

Кредитные организации также должны оперативно проводить стресс-тестирование, чтобы в случае необходимости быстро реагировать на изменившиеся рыночные условия. Регулярное обновление или актуализация параметров теста должна осуществляться по мере изменения рыночной и общей экономической конъюнктуры, а также рискованного профиля кредитной организации. Как показывает международная практика, прогрессивные кредитные организации при анализе рыночного риска ежедневно осуществляют стресс-тестирование.

Важной задачей является *осуществление текущего мониторинга устойчивости банковского сектора*. Цель мониторинга банковского сектора - оперативное выявление нарастания негативных тенденций в банковском секторе и принятие эффективных мер по их пресечению. Анализ банковского сектора на предмет наличия неблагоприятных и потенциально опасных тенденций должен основываться на солидной методологической стратегической базе с возможностью оперативно, например, ежемесячно рассчитывать и анализировать показатели.

#### **4. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ПОМОЩЬЮ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Обязательные экономические нормативы деятельности банков позволяют оценить банковские операции исходя из принципов достоверности и объективности, осмотрительности, а также преобладания экономической сущности над формой.

Центральный Банк в целях надзора и контроля за деятельностью банков устанавливает числовые значения и методику расчета следующих нормативов банков:

- достаточности капитала банка;
- ликвидности банка;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

##### **Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)**

К нормативам достаточности капитала банка относятся:

- норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)
- норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н 1.0)

**Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)** регулирует (ограничивает) **риск несостоятельности банка** и определяет требования по минимальной **величине собственных средств (капитала) банка**, необходимых для **покрытия кредитного и рыночного рисков**.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств (капитала) к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета; активы уменьшаются на сумму созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, на возможные потери и взвешиваются по уровню риска;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;

- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- величина рыночного риска.

**Нормативы** достаточности собственных средств (капитала) банка: норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив достаточности капитала (собственных средств) (Н 1.0) **рассчитываются** по следующей формуле:

$$N1.i = \frac{K i}{\Sigma Kp_i (A_i - Pk_i) + \text{код } 8733 i + \text{код } 8735 i + \text{код } 8739 i + \text{код } 8741 i + \text{код } 8752 i + \text{код } 8807 + \text{код } 8839 I + \text{код } 8847 + BK - \text{код } 8855 i + PK p + \text{код } 8957 I + PK i + KPB i + KPC + PCK + 12, 5 \times OP + PP i} \times 100\%,$$

где:

Н1. i— один из следующих нормативов: норматив Н1.1, Н 1.2, норматив Н1.0;

K i — одна из следующих величин: K1 – величина базового капитала, K2 – величина основного капитала, K0 – величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с Положением Банка России №395-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”;

Kp<sub>i</sub> — коэффициент риска i-го актива;

A<sub>i</sub> — i-й актив банка;

Pk<sub>i</sub> — величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива;

BK— показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма кодов 8852, 8879, 8881);

PKp— кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам – физическим лицам;

PK i — операции с повышенным коэффициентом риска; PK I рассчитывается для каждого норматива достаточности капитала банка. (сумма кодов 8731, 8809.i, 8814.i, 8816, 8818.i, 8820., 8822 и др);

KPB i — величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

KPC — величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (код 8811);

PCK— величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (код 8866);

PP i — величина рыночного риска ;

PK i — операции с повышенным коэффициентом риска; PK I рассчитывается для каждого норматива достаточности капитала банка. (сумма кодов 8731, 8809.i, 8814.i, 8816, 8818.i, 8820., 8822 и др);

KPB i — величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

KPC — величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (код 8811);

PCK— величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (код 8866);

OP - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска",

PP i — величина рыночного риска ;

**код 8733. i** -требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе;

**код 8735 i** — сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода обозначения 8734, умноженная на коэффициент 0,5;

**код 8739 i** —сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 апреля 2015 года на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, указанных в строке кода обозначения 8738, умноженная на коэффициент 3;

**код 8741**— сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода обозначения 8740, умноженная на коэффициент 0,75;

**код 8752 i**— сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода обозначения 8751, умноженная на коэффициент 0,35;

**код 8839 I**— кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 августа 2015 года;

код 8807 — сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении определенных условий (код 8806), умноженная на коэффициент 0,7;

код 8847 — кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8846) в определенной части (20 процентов или 5 процентов) от суммы средств, перечисленных в обеспечение выполнения обязательств, допущенных к клирингу;

код 8855 i — корректирующая величина кредитных требований, включенных в 4 группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышающих коэффициентов.

код 8957 i — кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям-участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, взвешенные по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н 1.1 устанавливается в размере 4,5 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н 1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н 1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов.

Начиная с 1 января 2016 года Банком России введены так называемые надбавки к нормативам достаточности капитала банков. Установление надбавок вызвано необходимостью регулировать деятельность банков в результате циклических колебаний экономики, а также повышенными регулятивными требованиями к системно значимым банкам.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки и надбавки за системную значимость.

Числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов размерах, указанных ниже:

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	0,625	1,25	1,875	2,5

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки установлено в размерах, указанных ниже по годам:

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение антициклической надбавки	25	50	75	100

Расчет надбавки за системную значимость осуществляется банками, которые отнесены к системно значимым кредитным организациям. Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается в процентах от взвешенных по риску активов. Размеры надбавки по годам указаны ниже.

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки за системную значимость	0,15	0,35	0,65	1,0

#### **Взвешивание активов по степени риска.**

При расчете нормативов достаточности капитала банки оценивают активы на основании следующей классификации рисков:

Группа активов		Наименование активов	Коэф. Риска, %
1 группа активов	1.	наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золото в хранилищах банка и в пути, код 8962 .	0
	2	средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, счета N N 30210 и 30235	0

	3	суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота, код 8969 .	0
	4	вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях, код 8900 .	0
	5	Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования (то есть ссуды, ссудная и приравненную к ней задолженность), средства на корреспондентских счетах, драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных государств, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и требования по получению начисленных (накопленных) процентов <b>в части</b> , обеспеченной <b>номинарованными в рублях гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России</b> , код 8973. .	0
	6	Номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов, коды 8912.1, 8912.2, 8912.0 .	0
	7	Обязательные резервы, депонированные в Банке России, счета 30202 и 30204	0
	8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к <i>центральному банку или правительствам стран</i> , имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза к <i>организациям</i> , которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, код 8901	0
	9	Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, код 8902	0
	10	Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг, коды 8974.1, 8974.2, 8974.0	0
	11	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны, а также кредитные требования в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг, коды 8917.1, 8917.2, 8917.0	0
	12	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банк Международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк) и международным банкам развития (Всемирный банк (Международный банк реконструкции и развития, Международная Финансовая Корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций), Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при	0

		Совете Европы, Европейский инвестиционный фонд); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов <b>в части, обеспеченной гарантиями</b> (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями (банковскими гарантиями) указаны международных банков развития, код 8976.	
	13	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной: гарантийным депозитом (вкладом); собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися у него в залоге (в виде залога), а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо, залогом золота в слитках в помещениях банка-кредитора или иных банков для совершения операций с ценностями (золото в слитках в хранилищах банков);	0
	14	Требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги, коды 8945.1, 8945.2, 8945.0	0

### Вторая группа активов

Группа активов		Наименование активов	Коэф. Риска, %
2 группа активов	1.	Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов <i>к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации</i> , код 8904	20
	2	Кредитные требования номинированные и фондированные в рублях и требования по получению начисленных (накопленных) процентов <i>в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов</i> текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, коды 8913.1, 8913.2, 8913.0.	20
	3	Золото в пути, код 8742	20
	4	Кредитные требования, номинированные и фондированные в рублях, и требования по получению начисленных (накопленных) процентов <i>к банкам-резидентам, к Внешэкономбанку сроком размещения до 90 календарных дней</i> , коды 8964.1, 8964.2, 8964.0.	20
	5	<b>Требования:</b> а) участников клиринга к кредитным организациям в части средств, перечисленных для исполнения или обеспечения клиринга, б) клиринговых кредитных организаций, кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, к расчетным кредитным организациям, в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения; в) участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям; г) банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером: в клиринговых кредитных организациях, в кредитных организациях, расчетных кредитных организациях, расчетных небанковских кредитных организациях; д) банков к валютным и фондовым биржам, коды 8941.1, 8941.2, 8941.0.	20
	6	<b>Кредитные требования</b> и требования по получению начисленных (накопленных) процентов <i>к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", к организациям, которым в соответствии с</i>	20

		законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять займствования от имени государства, код 8903	
	7	<b>Кредитные требования</b> и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, <i>обеспеченной гарантиями</i> (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку "2", а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование <i>долговых ценных бумаг</i> центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "2", <i>в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг</i> , коды 8975.1, 8975.2, 8975.0.	20
	8	<b>Кредитные требования</b> и требования по получению начисленных процентов к <i>кредитным организациям</i> , имеющим <i>рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i> , присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, кодами 8953.1, 8953.2, 8953.0	20
	9	<b>Кредитные требования</b> и требования по получению начисленных процентов в части, <i>обеспеченной гарантиями</i> (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными от <i>кредитных организаций</i> , имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, коды 8959.1, 8959.2, 8959.0.	20
	10	<b>Кредитные требования</b> номинированные и (или) фондированные <i>в рублях</i> , при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в рублях <i>гарантиями</i> Внешэкономбанка, исполнение обязательств по которым обеспечено номинированными в рублях <i>государственными гарантиями</i> выданными в рублях, а также <b>кредитные требования</b> банков-агентов к <i>государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"</i> вкладчикам банков участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай, код 8871	20
	11	Кредитные требования, номинированные и фондированные в рублях, обеспеченные номинированными в рублях <i>гарантиями</i> (поручительствами) <i>юридических лиц</i> , в части, по которой исполнение обязательств обеспечено номинированными в рублях <i>государственными гарантиями</i> , выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, код 8891 .	20

### Третья группа активов

Группа активов		Наименование активов	Коэф. Риска, %
3 группа активов	1.	<b>Кредитные требования</b> , номинированные и фондированные <i>в иностранной валюте</i> к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям РФ, Банку России, коды 8960.1, 8960.2, 8960.0.	50
	2	<b>Кредитные требования</b> , номинированные и (или) фондированные в <i>иностранной валюте</i> , а также <b>кредитные требования</b> в виде предоставленных (размещенных) <i>драгоценных металлов</i> в части, обеспеченной <i>гарантиями</i> Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также <b>кредитные требования</b> при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в <i>иностранной валюте</i> <i>гарантиями</i> Внешэкономбанка, исполнение обязательств по которым обеспечено <i>государственными гарантиями</i> , выданными в соответствии с бюджетным	50

		законодательством РФ, код 8966.	
	3	<b>Кредитные требования</b> , номинированные <i>в иностранной валюте</i> в части, обеспеченной <i>залогом</i> номинированных в той же валюте государственных <i>долговых ценных бумаг</i> РФ, <i>долговых ценных бумаг</i> субъектов РФ, муниципальных образований РФ, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг коды 8923.1, 8923.2, 8923.0.	50
	4	<b>Кредитные требования</b> к центральным банкам или правительствам стран, имеющих <i>страновую оценку "3"</i> , к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, код 8932.	50
	5	<b>Кредитные требования</b> в части, обеспеченной <i>гарантиями</i> (поручительствами, резервными аккредитивами) <i>правительств</i> или центральных банков стран, имеющих <i>страновую оценку "3"</i> , а также <b>кредитные требования</b> в части, обеспеченной <i>залогом</i> номинированных в той же валюте, что и требование, <i>долговых ценных бумаг центральных банков</i> или государственных <i>долговых ценных бумаг</i> стран, имеющих <i>страновую оценку "3"</i> , в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, коды 8985.1, 8985.2, 8985.0	50
	6	<b>Кредитные требования</b> к кредитным организациям, <i>не имеющим рейтингов</i> долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих <i>страновую оценку "0"</i> и "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также <i>к кредитным организациям - резидентам стран</i> , имеющих <i>страновую оценку "2"</i> , коды 8954.1, 8954.2, 8954.0.	50
	7	<b>Кредитные требования</b> в части, <i>обеспеченной гарантиями</i> (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными <i>от кредитных организаций</i> , не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющихся резидентами стран, имеющих <i>страновую оценку "0"</i> и "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также <i>от кредитных организаций - резидентов</i> стран, имеющих <i>страновую оценку "2"</i> , коды 8946.1, 8946.2, 8946.0.	50

#### Четвертая и пятая группы активов

Группа активов		Наименование активов	Коэф. Риска, %
4 группа активов	1.	<b>Все прочие активы банка.</b>	100
5 группа активов	2	<b>Кредитные требования</b> и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также <b>просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран</b> , имеющих <b>страновую оценку "7"</b> , к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, <i>к кредитным организациям - резидентам</i> указанных стран, коды 8980.1, 8980.2, 8980.0. <b>Активы V группы дополнительно:</b>  увеличиваются на активы, включенные в код 8890; корректируются на активы, включенные в код 8719.	150

*Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка на соответствующем балансовом счете, уменьшенного на величину сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, на коэффициент риска в процентах.*

## Нормативы ликвидности банка

Под ликвидностью банка понимается способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Центральным Банком установлены нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. **Нормативы регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности.** Они определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов.

**Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня** и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Счета до востребования корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам до востребования физических и юридических лиц (Овт\*).

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле:

$$Н2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм}-\text{Овм}^*} \times 100\% \Rightarrow 15\%, \text{ где}$$

Лам — высоколиквидные активы;

Под высоколиквидными активами понимаются финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и(или) могут быть незамедлительно востребованы банком или в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств. К таким средствам, в частности, относятся средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках –резидентах, в банках стран со страновой оценкой «0», «1», стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР или Еврзоны, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку «2», в МБРР, Международной финансовой корпорации, ЕБРР, средства в кассе банка.

**Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах NN 30210, 30235, 30413, 30416, 30417 и кодов 8720, 8742, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972, уменьшенная на значение кода 8701;**

Овм — обязательства (пассивы) до востребования.

К обязательствам до востребования относятся такие, по которым вкладчиком или кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

**Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней .**

Норматив текущей ликвидности определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам физических и юридических лиц сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней. Величина обязательств корректируется на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц с указанным сроком востребования.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт}-\text{Овм}^*} \times 100\% \Rightarrow 50\%$$

Лат — ликвидные активы.

К ликвидным активам относятся финансовые активы, которые должны быть получены банком или могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней или в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств.

Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах: NN 30233, 31903, 31904, 32003, 32004, 32103 и др.

Овт — обязательства (пассивы) до востребования.

К обязательствам до востребования относятся обязательства, по которым вкладчиком или кредитором **может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении**, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах: NN 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227-30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, и др..

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

Банком России установлено, что к высоколиквидным (Лам) и ликвидным (Лат) активам относятся только те финансовые активы банка, которые относятся к I категории качества (I группе риска) и II категории качества (II группе риска) при формировании резерва на возможные потери и потери по ссудам.

Высоколиквидные и ликвидные активы включаются в расчет нормативов Н2 и Н3 за вычетом расчетного резерва на возможные потери.

Активы, по которым осуществляется переоценка, включаются в расчет показателей Лам и Лат с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

**Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.**

Норматив определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Обязательства могут быть скорректированы на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения до 365 календарных дней (О\*)

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н4 = \frac{Крд}{К_о + ОД + О^*} \times 100\% \leq 120\%, \text{ где}$$

Крд — кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней за вычетом созданного резерва на возможные потери (сумма кодов 8996 и 8724 за минусом кода 8850);

ОД — обязательства банка по кредитам и депозитам, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма кодов 8918, 8949, 8997 и 8725 за минусом кода 8873);

К<sub>о</sub> — величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России N 395-П;

О\* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней, не вошедшим в расчет показателя ОД, (код 8978).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере **120 процентов**.

### **Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)**

**Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка** в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Норматив определяет **максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.**

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н6 = \frac{Крз}{К_о} \times 100\% \leq 25\%, \text{ где}$$

Крз — совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям;

К<sub>о</sub> — величина собственных средств (капитала) банка, рассчитанная по методике, изложенной в Положении Банка России N 395-П;

В величину Крз в целях расчета норматива Н6 также включаются:

- вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, за исключением тех, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями Положения Банка России N 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала;
- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- величина кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера ценные бумаги, эмитированные (выпущенные) одним или связанными юридическими лицами стран, имеющих страновую оценку "2" и выше;
- балансовая стоимость финансовых активов, отчужденных банком с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа, а также требования в отношении продавца (контрагента) по поставке финансовых активов с одновременным предоставлением ему права отсрочки поставки финансовых активов;
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания;

- остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах в части минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентских счетах;
- остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах;

Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, в ценные бумаги которого банком произведены вложения, включая те ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, а также ценные бумаги, переданные в доверительное управление.

Норматив Н6 рассчитывается отдельно в отношении органов власти каждого из субъектов Российской Федерации и каждого из органов местного самоуправления.

Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц.

Норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заемщиков, если заемщики:

- входят в состав банковского холдинга;
- являются близкими родственниками.

Для определения связанности заемщиков друг с другом банк использует доступные источники получения информации, к которым относятся учредительные документы заемщиков банка, их бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые банком самостоятельно.

Норматив Н6 не рассчитывается в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере **25 процентов**.

### **Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7).**

**Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к величине собственных средств (капитала) банка.**

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по следующей формуле:

$$H7 = \frac{\sum K_{скрi}}{K_о} \times 100\% \leq 800\%, \text{ где}$$

$K_{скрi}$  —  $i$ -й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям либо условным обязательствам кредитного характера. Кредитный риск определяется путем взвешивания на коэффициент риска, установленный для соответствующих активов (сумма кодов 8998 и 8726 за вычетом кодов 8909 и 8924).

$K_о$  — величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, изложенной в Положении Банка России N 395-П;

Показатель рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя  $K_{рз}$  для норматива - Н6.

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

### **Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)**

**Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка.**

Норматив определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывается по следующей формуле:

$$H9.1 = \frac{\sum K_{раi}}{K_о} \times 100\% \leq 50\%, \text{ где}$$

$K_{раi}$  — величина  $i$ -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам за вычетом

сформированного резерва на возможные потери по кредитным требованиям. Величина кредитного требования (Кра) определяется с учетом взвешивания на коэффициенты риска (сумма кодов 8926 и 8727).

Норматив рассчитывается в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка.

Величина кредитного требования (Кра) определяется с учетом взвешивания на коэффициенты риска.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в **размере 50 процентов**.

---

### **Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)**

**Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров.**

К инсайдерам относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н10.1 = \frac{\sum Крс_{i}}{К_0} \times 100\% \leq 3\%, \text{ где}$$

Крс<sub>і</sub> — величина і-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером, уменьшенным на сумму созданного резерва на возможные потери по кредитным требованиям. Кредитное требование взвешивается на коэффициент кредитного риска (сумма кодов 8925 и 8728). Показатель Крс<sub>і</sub> рассчитывается в отношении инсайдеров банка в порядке, установленном для показателя Крз.

К<sub>0</sub> — величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, изложенной в Положении Банка России N 395-П.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в **размере 3 процентов**.

К инсайдерам относятся физические лица: аффилированные лица, члены кредитного комитета банка, главный бухгалтер банка, руководитель банка, близкие родственники руководителей банка и др.

---

### **Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)**

**Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц.**

Норматив определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н12 = \frac{\sum Кин_{i}}{К_0} \times 100\% \leq 25\%, \text{ где}$$

Кин<sub>і</sub> — величина і-й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц, уменьшенным на величину созданного резерва на возможные потери по таким инвестициям. В целях расчета норматива Н12 принимаются инвестиции как сумма остатков по кодам 8729, 8919, 8963, - 8920, - 8982.

К<sub>0</sub> — величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, изложенной в Положении Банка России N 395-П.

В расчет норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли) юридических лиц, приобретенных для получения инвестиционного дохода. Не включаются в расчет вложения банка в акции, приобретенные в целях получения прибыли в краткосрочной перспективе, по которым рассчитывается рыночный риск, вложения в акции, которые уменьшают показатели достаточности капитала, а также уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного и дополнительного капитала. Не включаются в расчет вложения, составляющие менее 5 процентов уставного капитала организации, участником которой стал банк, вложения в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в **размере 25 процентов**.

**Банки обязаны соблюдать обязательные нормативы ежедневно.**

Банки ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляют в территориальные учреждения Банка России сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях по форме отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах".

Кредитная организация обязана по требованию Банка России представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату.

Территориальные учреждения Банка России осуществляют надзор за соблюдением банками обязательных нормативов на основании:

- ✓ данных, полученных в составе ежемесячных балансов банков и в составе формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах"; и по форме отчетности 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска",
- ✓ данных проверок, осуществляемых Банком России;
- ✓ данных отчетности, представленной банком на внутримесячную дату (даты) по форме отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах" по требованию Банка России;
- ✓ информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- ✓ информации о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам по запросу территориального учреждения Банка России.

В целях контроля за банковскими рисками, территориальные учреждения Банка России на основании мотивированного суждения предъявляют банку требование о включении в расчет или исключения из расчета нормативов активов или обязательств

### У ч е б н ы е з а д а н и я

**Задание 1.** Определить величину кредитного риска вложений банков (сумму активов, взвешенных по степени риска, по банкам 1 и 2) на основании следующих данных. Сформулировать предложения по снижению кредитных рисков, принимаемых на себя банками.

Активы банка (млн. руб.)	Банк 1	Банк 2	Риск, %
Средства на корреспондентском счете в Банке Росси	430	13600	
Средства на депозитном счете в Банке России	50	117	
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	143	4750	
Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте в хранилищах и в пути	26	984	
Драгоценные металлы в хранилищах и в пути	11	215	
Природные драгоценные камни в хранилищах банка и в пути	8	117	
Вложения в облигации Банка России	-	120	
Вложения в государственные долговые обязательства Японии	-	600	
Кредитные требования к ОАО "Роснефть", гарантированные Правительством РФ	-	280	
Кредитные требования к ООО "Розаимпорт" под поручительство правительства Великого Герцогства Люксембург	87	-	
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), номинированные и фондированные в рублях сроком обращения 6 месяцев	30	540	
Вложения в государственные долговые обязательства Польши, номинированные в европейской валюте	15	-	
Кредитные требования к Министерству финансов РФ по выданным кредитам в рублях, без обеспечения сроком на 10 лет	58	114	
Учетные векселя, выданные ОАО " Росатом", авалированные Минфином РФ	79	130	
Кредитные требования к физическим лицам в рублях по кредитам сроком до одного года, выданные под залог золота в слитках	3	45	
Вложения в долговые обязательства Правительства Нижегородской области, номинированные в евро	28	50	
Вложения в облигации, выпущенные администрацией г. Дзержинска Нижегородской области. Номинированы и фондированы в рублях	12	-	
Средства на счетах участников расчетов в расчетной небанковской кредитной организации "Клиринговый центр"	3	-	
Средства в рублях на счетах в расчетном центре ММВБ, г.	17	116	

Москва			
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентах в странах: Испании, Швеции, страновой рейтинг 0.	88	113	
Стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в банках Швейцарии и Бельгии. Страновой рейтинг 0.	156	417	
Кредитные требования к коммерческому банку- резиденту Норвегии на срок 180 дней. Страновой рейтинг Норвегии – 1.	94	253	
Кредитные требования к ОАО "Никельпром", обеспеченные банковской гарантией, полученной от банка "Ситибанк", являющегося основным обществом, имеющего инвестиционный рейтинг "BBB" по классификации S&P (Standard & Poor's)	-	280	
Кредитные требования к Банку Москвы в долларах, обеспеченные банковской гарантией банка "Кредит" Королевства Нидерландов, имеющего инвестиционный рейтинг "AA+" по классификации "Fitch IBCA". Нидерланды имеют страновой рейтинг – 1.	50	114	
Кредитные требования в долларах к Азиатскому банку развития по размещенным там депозитам сроком на один год	50	20	
Кредитные требования к инвестиционному фонду "Альфа-фонд", обеспеченные залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации (ГКО).Кредитные требования и ГКО номинированы в рублях.	-	443	
Кредитные требования в рублях к Правительству Мордовии	67	-	
Кредиты, предоставленные ООО "Таксопарк №9" в рублях под гарантию Нижегородской областной Администрации	19	16	
Кредитные требования к "Нижновэнерго" в евро, застрахованные страховой компанией Финляндии	55	112	
Средства в рублях на корреспондентском счете в "Альфа-банке"	16	19	
Стоимость драгоценных металлов (золота) на металлических счетах в Сбербанке РФ	119	299	
Средства в евро на корреспондентском счете банка-резидента Тайланда	-	203	
Кредитные требования в рублях к НБД- банку сроком размещения 15 календарных дней	77	-	
Кредитные требования номинированные и фондированные в евро к банку-резиденту Королевства Дания на срок 270 календарных дней. Страновой риск 0.	140	116	
Кредитное требование в рублях к заводу "Красное Сормово", исполнение обязательств по которому обеспечено гарантийным депозитом в банке-кредиторе	89	60	
Кредит, выданный банку "Гарантия" под залог векселей Сбербанка	418	127	
Вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля	130	1147	
Основные средства банка	898	11567	
Кредитные требования, номинированные и фондированные в рублях, к физическим лицам, выданные под залог жилой недвижимости	529	2457	
Кредитные требования номинированные и фондированные в рублях к индивидуальным предпринимателям, обеспеченные залогом товаров в обороте	840	20600	
Векселя ОАО "Волгафлот", эмитированные в рублях, не авалированные и не индоссированные другими лицами	21	15	
Кредитные требования номинированные и фондированные в долларах, к корпоративным клиентам, обеспеченные залогом производственной недвижимости	741	25964	
Кредитные требования номинированные и фондированные в рублях к физическим лицам, обеспеченные поручительствами других физических лиц	658	8342	
Кредитные требования, номинированные и фондированные в евро, к кредитной организации – резиденту РФ, обеспеченные залогом векселей третьей кредитной	208	288	

организации- резидента РФ			
Кредиты, предоставленные предприятиям в форме "Овердрафта", не обеспеченные. Номинированы и фондируются в рублях.	550	27349	
Кредиты физическим лицам, номинированные и фондируемые в рублях, на приобретение товаров длительного пользования, выданные под залог транспортных средств	4770	53854	

**Задание 2.** Определить величину базового капитала, добавочного капитала, основного и дополнительного капитала, а также величину собственных средств (капитала) Банка «2», используя следующие данные:

**Данные для расчета капитала Банка «2»**

№ п/п	Наименование показателя, используемого для расчета собственных средств банка	Сумма, тыс. руб.
1.	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	830 865
2.	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 276 729
3.	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	540
4.	Эмиссионный доход кредитной организации, полученный от выпуска обыкновенных акций	250
5.	Субординированные кредит, предоставленный финансовой организации - нерезиденту	105000
6.	Привилегированные (включая кумулятивные) акций, дивиденды по которым определены	10000
8.	Уставный капитал кредитной организации, сформированный за счет размещения обыкновенных акций	1 257 994
9.	Собственные акции, приобретенные у акционеров кредитной организации.	25300
10.	Субординированный кредит бессрочный кредит по остаточной стоимости	400000
11.	Нематериальные активы	160
12.	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	2150
13.	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	600
14.	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудитором	87 226
15.	Резервный фонд, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года, не подтвержденная аудитором	34200
16.	Резервный фонд кредитной организации, сформированный из прибыли текущего года, подтвержденный аудитором	60140
17.	Вложения кредитной организации в акции дочерних кредитных организаций-резидентов	490
18.	Непокрытые убытки предшествующих лет	5420
19.	Субординированный заем с дополнительными условиями	100000

**Задание 3. Задачи на выполнение расчетов по обязательным экономическим нормативам банка.**

**Задача 3.1.** Определить величину кредитного риска банка "Ситибанк" (Н6) на одного заемщика - предприятие "Авангард" на основании следующих данных:

по состоянию на 1 октября т.г. государственное коммерческое предприятие «Авангард» имеет задолженность банку «Ситибанк» г. Москва по ссуде в размере 240000 тыс. руб., выданной под залог недвижимости. Задолженность по кредиту в иностранной валюте составляет 5000 тыс. долларов. Кредит

выдан под гарантию первоклассного банка-нерезидента РФ. Банком учтен вексель предприятия «Авангард» на сумму 10 000 тыс.руб. со сроком погашения "по предъявлении, но не ранее 15 октября". Банк приобрел облигации данного предприятия на общую сумму по номиналу 25000 тыс. руб. Предприятие имеет также задолженность по кредиту, полученному в сумме 6000 тыс. евро в прошлом году под гарантию Правительства РФ. Все кредитные требования классифицированы как стандартные. Капитал Ситибанка на 1 октября составлял 1353766 тыс. руб.

**Задача 3.2.** Определить величину кредитного риска Сбербанка (Н6) на одного заемщика - Банк Москвы на основании следующих данных.

Сбербанк РФ выдал межбанковский кредит Банку Москвы в сумме 120000 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под залог ценных бумаг, выпущенных Правительством г. Москвы. Сбербанк разместил депозит в Банке Москвы в драгоценных металлах (золото) на сумму 340000 тыс. руб., выдал гарантию по обязательствам Банка Москвы в сумме 690000 тыс. руб. Гарантия не имеет обеспечения. В портфеле Сбербанка есть векселя Банка Москвы на общую сумму 55000 тыс. руб. Все кредитные требования классифицированы как стандартные. Капитал Сбербанка по состоянию на 1 октября т.г. составил 103158000 тыс. руб.

**Задача 3.3.** Определить величину кредитного риска Промбанка (Н6) на одного заемщика - фирму "Алина" на основании следующих данных.

В совокупную сумму требований Промстройбанка к торгово-посреднической фирме «Алина» входят требования: по выданному кредиту на покупку партии импортных товаров в сумме 5000 тыс. дол. под залог товаров в обороте; по кредиту на выплату заработной платы сотрудникам фирмы в сумме 600 тыс. руб. под залог векселей банка-кредитора; требование по пролонгированному кредиту, выданному на строительство дополнительных складских помещений в сумме 10000 тыс. руб. Кредит на строительство складских помещений выдавался под поручительство Администрации области. Все кредитные требования классифицированы как стандартные. Капитал Промбанка составляет 688832 тыс. руб.

**Задача 3.4.** Определить величину кредитного риска банка "Гарантия" (Н9.1) на акционеров. Акционер - физическое лицо Иванов И.И. .

Банк «Гарантия» выдал кредит своему клиенту Иванову И.И. под залог золота в слитках в сумме 500 тыс.руб.. Задолженность по ранее выданному кредиту под залог квартиры составляет 3000 тыс.руб. Задолженность по кредиту, полученному с помощью кредитной карты составляет 150 тыс.руб.. Все кредитные требования классифицированы как стандартные. Капитал банка на дату расчета норматива составлял 254430 тыс.руб..

**Задача 4. Определите фактическое значение нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) по Банку I и Банку II .**

4.1. На основании ниже приведенных данных по Банку I и Банку II определите величину высоколиквидных, ликвидных активов и активов сроком размещения свыше года. Сформулируйте предложения по изменению структуры активов и пассивов с целью улучшения ликвидности и повышения доходности банков. Проведите сравнительный анализ показателей ликвидности двух банков.

Активы кредитной организации (млн. руб.)	Банк I	Банк II
Касса кредитных организаций	68093	7084
Касса обменных пунктов	1204	250
Денежные средства в банкоматах	14410	1520
Золото в хранилище	2058	-
Корреспондентские счета в Банке России	369753	39578
Корреспондентские счета в кредитных организациях – резидентах в рублях	853	91444
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в странах, входящих в группу развитых, страновые оценки (0,1), номинированные в евро.	111097	-
Обязательные резервы кредитной организации в Банке России в валюте РФ	135508	18350
Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям с различными сроками, в том числе		
до востребования	11447	7300
до 30 дней	10500	5000
от 31 до 90 дней	382408	22400
от 91 до 180 дней	268478	73107
от 181 дня до 1 года	756657	146067

свыше года до 3 лет	222873	72810
свыше 3 лет	125447	19000
Различные векселя в портфеле банка, в том числе		
до востребования	2289	12600
со сроком погашения до 30 дней	7934	8600
со сроком погашения от 31 до 90 дней	17756	9300
со сроком погашения от 91 до 180 дней	19746	4275
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	34121	1679
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	14827	783
со сроком погашения свыше 3 лет	870	-
Средства, внесенные банком в уставные капиталы предприятий и организаций	2489	110
Депозиты в Банке России на 7 дней	10000	-
Вложения в государственные долговые обязательства Российской Федерации, номинированные в рублях (ГКО, ОФЗ)	33800	41047

**Задача 4.2.** На основании ниже приведенных данных по Банку I и Банку II определите величину обязательств до востребования, сроком до 30 дней и сроком свыше года.

<b>Обязательства кредитной организации (млн. руб.)</b>	<b>Банк I</b>	<b>Банк II</b>
Средства на корреспондентских счетах банков корреспондентов (лоро-счета) в рублях	5829	20042
Кредиты, полученные от кредитных организаций		
на 1 день	7699	3589
на срок от 2 до 7 дней	-	20000
на срок от 8 до 30 дней	-	30000
на срок от 91 до 180 дней	20000	80500
Счета участников РЦ ОРЦБ	3500	8620
Кредиты, полученные от кредитных организаций – нерезидентов сроком от 91 до 180 дней в долларах	15600	90000
Кредиты, полученные банком от Банка России на срок 7 дней	34899	36000
Расчетные счета предприятий	812536	228368
Счета физических лиц- предпринимателей	144869	181345
Средства в расчетах (аккредитивы к оплате, расчетные чеки)	4190	33467
Депозиты некоммерческих и коммерческих организаций:		
на срок до востребования	6600	2100
на срок до 30 дней	15000	67000
на срок от 31 до 90 дней	72143	12000
на срок от 91 до 180 дней	110897	65000
на срок от 181 до 1 года	83160	140300
на срок от 1 года до 3 лет	65399	55600
Депозиты физических лиц:		
до востребования	23495	20549
на срок до 30 дней	39000	62000
на срок от 31 до 90 дней	39978	18300
на срок от 91 до 180 дней	83264	90415
на срок от 181 дня до 1 года	316170	200084
на срок от 1 года до 3 лет	515020	405900
Депозиты для расчетов с использованием банковских карт	131801	166312
Выпущенные векселя и банковские акцепты:		
до востребования	71535	56200
со сроком погашения до 30 дней	19320	8159
со сроком погашения от 31 до 90 дней	78680	6563
со сроком погашения от 91 до 180 дней	115669	55839
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	84681	11494
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	4441	-
со сроком погашения свыше 3 лет	9869	-
Гарантии, выданные банком, со сроком погашения в течение 30 дней	122476	154867

**Задание 5.** Необходимо ответить на вопросы теста «Банковские риски». Для теста не свойственно указание «только один ответ правильный»

<b>Тем: Банковские риски</b>	1. Между категориями «риск» и «доходность» существует зависимость:	а) прямая; б) обратная; в) зависимость не установлена.
	2. Внутренние риски банка возникают в результате:	а) неблагоприятных изменений государственной экономической политики; б) некомпетентных решений работников банка; в) изменения емкости и доходности отечественных финансовых рынков.
	3. Риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов называется:	а) стратегический риск; б) правовой; в) кредитный.
	4. Зависимость банка от крупных кредиторов и вкладчиков повышает вероятность наступления риска:	а) процентного; б) ликвидности; в) странового.
	5. К высоколиквидным активам банка относятся:	а) золото в кассе банка; б) средства на корреспондентском счете в Банке России; в) кредиты «овердрафт» сроком до востребования; г) ипотечные кредиты.
	6. Назовите требования банка, которым присущ кредитный риск:	а) требования по оплаченным кредитной организацией аккредитивам; б) по операциям финансовой аренды (лизинга); в) укажите другие требования с кредитным риском.
	7. Уменьшение числа клиентов свидетельствует о реализации:	а) кредитного риска; б) рыночного риска; в) риска утраты репутации.
	8. Оценка величины кредитного риска производится на основании:	а) анализа финансового состояния заемщика; б) оценки качества обслуживания долга; в) анализа финансового состояния заемщика. Оценки качества обслуживания долга, качества обеспечения ссуды, оценки любых рисков заемщика.
	9. Риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов, а также из-за не симметричности переоценки при разных видах ставок по активам и пассивам приводит:	а) к процентному риску; б) кредитному; в) операционному риску.
	10. Риск возникновения убытков в результате изменения цен на золото называется:	а) фондовым риском; б) валютным риском; в) стратегическим риском.

**Задание 6.** Необходимо ответить на вопросы теста «Нормативы банковской деятельности». Для теста не свойственно указание «только один ответ правильный»

Тем: «Нормативы банковской деятельности»	Название вопроса	Варианты ответов.
	1. Норматив мгновенной ликвидности определяется по формуле	<p>а) <math display="block">H2 = \frac{Лам}{Овм - 0,5 \times Овм^*} \times 100\% \geq 20\%</math></p> <p>б) <math display="block">H2 = \frac{Лат}{Овм - 0,5 \times Овм^*} \times 100\% \geq 15\%</math></p> <p>а) <math display="block">H2 = \frac{Лам}{К - 0,5 \times Овм^*} \times 100\% \geq 25\%</math></p>
	2.: Оценка процентного риска методом стресс-тестирования позволяет	<p>а) определить изменение чистого процентного дохода в случае изменения процентной ставки</p> <p>б) оценить величину убытков банка в результате снижения процентных ставок в истекшем периоде;</p> <p>в) определить изменение потребности в капитале банка в случае предполагаемого изменения процентных ставок по операциям кредитной организации.</p>
	3. Ликвидные активы включаются в расчет нормативов НЗ:	<p>а) за минусом расчетного резерва на потери по таким активам;</p> <p>б) в том случае, если они относятся к категориям качества;</p> <p>в) со сроком, оставшимся до погашения ближайшие 30 дней без учета резерва категории качества.</p>
	4.: К активам банка, по которым установлен коэффициент риска 100 %, относятся:	<p>а) ипотечные кредиты;</p> <p>б) денежные средства в кассе банка в иностранной валюте;</p> <p>в) кредиты под залог товаров в обороте.</p>
	5. Базельский стандарт ликвидности рассчитывается как отношение	<p>а) <math display="block">\frac{\text{Высоколиквидные и ликвидные активы}}{\text{Чистый отток денежных средств за 30 дней}} \geq 100\%</math></p> <p>б) <math display="block">\frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Чистый отток денежных средств за 30 дней}} \geq 120\%</math></p> <p>в) <math display="block">\frac{\text{Совокупность высоколиквидных активов}}{\text{Отток денежных средств за 30 дней}} \geq 100\%</math></p>
	6. Норматив достаточности капитала банка определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка необходимых для покрытия рисков:	<p>а) кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах ;</p> <p>б) кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;</p> <p>в) кредитного риска по срочным сделкам;</p> <p>г) рыночного риска.</p> <p>д) правого риска</p>

		е) странового риска
	7. Норматив кредитного риска на одного заемщика ограничивает предоставление кредитов, с учетом взвешенных рисков, суммой, составляющей :	а) 11 % от уставного капитала банка; б) 25 % от собственных средств банка; в) 20 % от активов банка;
	8. Минимальное требование к уставному капиталу вновь создаваемой кредитной организации составляет:	а) один миллион евро; б) триста миллионов рублей; в) пять миллионов евро.
	9. Ликвидные активы включаются в расчет нормативов НЗ:	а) за минусом расчетного резерва на возможные потери по таким активам; б) в том случае, если они относятся к I и II категориям качества; в) со сроком, оставшимся до погашения в ближайшие 30 дней без учета резерва и категории качества

## 5. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОМ РОССИИ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В СИСТЕМУ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ

Методика Банка России, применяемая для оценки финансовой устойчивости банков для включения их в систему страхования вкладов, стала основной как для оценки финансовой устойчивости отдельных банков, так и для оценки устойчивости всей банковской системы. Данная методика была введена в банковскую практику указанием Банка России № 1379-У от 16 января 2004 года под названием «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». В 2015 году в действующую методику были внесены коррективы Указанием Банка России № 3277 от 11.06.2014 «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Указанное обстоятельство еще более приблизило методику оценки финансовой устойчивости банков к методике оценки экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005 «Об оценке экономического положения банков». Таким образом, в современной российской банковской практике одновременно работают схожие методики оценки финансовой устойчивости банков, которые имеют разное предназначение, о чем будет сказано ниже.

В указанных методиках нашли отражение основные коэффициенты и показатели, применяемые в зарубежной надзорной практике, в частности, в американской рейтинговой оценке банков CAMELS, которая нами будет рассмотрена в следующем разделе пособия. Схожесть подходов в оценке финансовой устойчивости банков разных стран объясняется спецификой банковского бизнеса, схожестью экономической среды, в которой работают банки, а также единообразными подходами к оценке деятельности банков со стороны органов международного банковского надзора.

Методика оценки финансовой устойчивости и методика оценки экономического положения банков имеют как методологическое сходство, так и одинаковый набор инструментов (коэффициенты, нормативы, перечень вопросов) для выявления сильных и слабых сторон деятельности банков. Вместе с тем имеются и различия. Основное различие состоит в том, при оценке экономического положения Банк России применяет более широкий оценочный спектр. Банкам присваиваются оценки (хорошо, удовлетворительно, сомнительно, неудовлетворительно), на основании которых все банки можно разделить на соответствующие группы, формировать определенный рейтинг банков по экономическому положению и использовать его как кредитный рейтинг на финансовом рынке. Такой подход применяется Банком России на рынке межбанковских банковских операций и в надзорных целях. Другим участникам рынка оценочные показатели экономического положения банков недоступны. Другой отличительной особенностью является то, что при оценке экономического положения (это видно из текста Указания Банка России № 2005-У) Банк России широко применяет экспертную оценку различных сторон деятельности банка и осуществляет более консервативный подход. В частности, банк России может корректировать показатели использования активов на величину недосозданных резервов, на превышение кредитного риска на своих акционеров и инсайдеров, скорректировать величину расходов, доходов и доходность в результате выявленных нарушений и ошибок по формированию резервов, скорректировать величину высоколиквидных активов и др.. Положительной

стороной методики по оценке экономического положения банков является и то, что предусмотрена возможность и разработана методика расчета показателей на основе прогнозных данных. Это поможет регулятору своевременно реагировать на ухудшение финансовой устойчивости банка и предотвратить негативное воздействие на весь финансовый рынок. Нужно сказать, что методика оценки экономического положения в настоящее время прежде всего предназначена для контроля за системно-значимыми банками. Усиления контроля за системно значимыми банками требует Базельский комитет по банковскому надзору и это важно в условиях нестабильности финансовых рынков. Но, как нам кажется, данная методика еще не в полной мере позволяет выявить степень внутрисистемных (межбанковских) зависимостей и связей, а лишь традиционно оценивает результаты деятельности каждого банка и потому требует соответствующей доработки. В какой-то степени решению этой задачи способствует доработка методики в части оценки процентного риска и включения этого показателя в оценочную систему. В таблице 6 представлены критерии оценки экономического положения системно-значимых банков в соответствии и Положением Банка России № 2005 от 30 апреля 2008 года и принципы ранжирования банков по группам.

Следует отметить, что во вторую группу, с удовлетворительным экономическим положением, не относятся банки, у которых есть показатели с оценкой по критериям 3 и 4 группы. Также и к третьей группе не относятся банки, показатели деятельности которых имеют оценки, соответствующие четвертой и пятой группе. К пятой группе относятся банка, в отношении которых следует проводить процедуры банкротства и отзыва лицензии.

### Критерии оценки экономического положения банков

Таблица 6

Оценочные показатели	Хорошее (1балл)	Удовлетворительное (2балла)	Сомнительное (3балла) /одна из оценок/	Неудовлетворительное (4 балла)
Капитал	хорошее	удовлетворительное	сомнительное	неудовлетворительное
Активы	хорошее	удовлетворительное	сомнительное	неудовлетворительное
Доходность	хорошее	удовлетворительное	сомнительное	
Ликвидность	хорошее	удовлетворительное	сомнительное	неудовлетворительное
Процентный риск	приемлемый		высокий	
Риск концентрации	низкий	приемлемый	Повышенный	
Обязательные нормативы		Не соблюдается один и более нормативов (кроме Н1.0) в течение 6 календ. Дней	Не соблюдается один и более нормативов (кроме Н1.0) в течение 6 календ. дней	Не соблюдается один и более нормативов Н1.0 в течение 5 календ. дней
Качество управления	хорошее	удовлетворительное	сомнительное	сомнительное
Прозрачность структуры собственности	Прозрачная, достаточно прозрачная	Прозрачная, достаточно прозрачная	Не прозрачная	
Наличие мер воздействия со стороны регулятора за недостатки в деятельности			Меры воздействия за нарушения банковского законодательства	
Общая оценка	Трудностей нет	Есть недостатки	Есть трудности	Угроза интересам вкладчиков и кредиторов

Право устанавливать методики в целях оценки финансовой устойчивости банков предоставлено Банку России Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ.

Банк России определил несколько групп показателей деятельности банков, по которым предложил рассчитывать ряд показателей и определять по соответствующей методике обобщающий результат по каждой группе. Таких групп было выделено шесть.

Первая группа: показатели использования собственных средств (капитала) банком, включают показатели достаточности и качества капитала.

Вторая группа: показатели использования активов, которые включают в себя показатели качества ссуд, формирование резервов на возможные потери и показатели концентрации рисков.

Третья группа: показатели доходности, включают показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности банковских операций.

Четвертая группа: показатели краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Пятая группа: показатели качества управления банком, которые включают оценку системы управления рисками, внутреннего контроля, а также качество бизнес-планирования.

Шестая группа: показатели структуры собственности. В эту группу отнесены показатели, характеризующие степень раскрываемости информации о структуре собственности банка (ПУ1), доступности информации о лицах, контролирующих банк (ПУ2), о влиянии на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3).

По каждой группе показателей определяется обобщающий результат. Если обобщающий результат по группе показателей равен или менее 2,3, то по данной группе финансовая устойчивость признается удовлетворительной. По группе показателей прозрачности структуры собственности для положительной оценки достаточно, если оценка каждого из показателей меньше либо равна 2 баллам. Оценка качества бизнес-планирования для оценки «удовлетворительно» должна быть меньше либо равна 3,3 балла. Финансовая устойчивость банка признается Банком России удовлетворительной, если по всем группам показателей результат «удовлетворительно».

### Группа показателей оценки капитала

Группа показателей оценки капитала включает показатели оценки достаточности капитала и качества капитала.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н1 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» в соответствии с Инструкцией Банка России № 139.

Показатель оценки качества капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПК2 = \frac{К}{А - \text{Ариск}0} \times 100\%, \text{ где}$$

К - капитал банка, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3»).

А — активы - показатель «Всего активов», определенный в публикуемой форме «Бухгалтерский баланс»;

Ариск 0 — активы, имеющие нулевой коэффициент риска, рассчитанные в порядке, установленном для расчета обязательных нормативов банков.

Затем рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК), который представляет собой **среднее взвешенное значение показателей**, рассчитанных для оценки капитала, по следующей формуле:

$$РГК = \frac{\sum_{i=1}^2 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^2 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки капитала приведены в таблице 7.

Таблица 7

### Балльная и весовая оценки показателей группы капитала

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 11	< 1 и ≥ 8,1	8	< 8	3
2	Показатель оценки качества капитала	ПК2	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6	1

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки капитала признается удовлетворительной в случае, если значение РГК меньше либо равно 2,3 балла.

## Группа показателей оценки активов

Группа показателей оценки активов включает показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, степени концентрации рисков по активам.

**Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам** состоят из показателя качества ссуд, показателя качества активов и показателя доли просроченных ссуд.

**Показатель качества ссуд (ПА1)** представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА1 = \frac{СЗ_{бн}}{СЗ} \times 100\%, \text{ где}$$

СЗ — ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (далее — ссуды).

СЗ<sub>бн</sub> — безнадежные ссуды.

**Показатель качества активов (ПА2)** определяется как процентное отношение непокрытых резервами активов, резервы под которые составляют не менее 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА2 = \frac{A20 - (РП20 + (РР20 - Р))}{К} \times 100\%, \text{ где}$$

A20 — активы, под которые банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в размере не менее 20 процентов;

РП20 — резервы на возможные потери по ссудам, фактически сформированные под A20;

РР20 — величина расчетного резерва на возможные потери под A20;

Р — минимальный размер резерва на возможные потери под A20.

**Показатель доли просроченных ссуд (ПА3)** представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА3 = \frac{СЗ_{пр}}{СЗ} \times 100\%, \text{ где}$$

СЗ<sub>пр</sub> — просроченные свыше 30 календарных дней ссуды.

**Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4)** определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) за минусом фактически сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу) по следующей формуле:

$$ПА4 = \frac{РВПС_{р} - РВПС_{ф}}{К} \times 100\%, \text{ где}$$

РВПС<sub>р</sub> — величина расчетного РВПС;

РВПС<sub>ф</sub> — фактически сформированный РВПС.

**Показатели степени концентрации рисков по активам** состоят из показателя концентрации крупных кредитных рисков, показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

**Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5)** определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 “Максимальный размер крупных кредитных рисков” в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

**Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6)** определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н9.1 “Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)”.

**Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7)** определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1 “Совокупная величина риска по инсайдерам банка”.

**Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА)** представляет собой среднее взвешенное значение показателей и рассчитывается по следующей формуле:

$$PGA = \sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^7 \text{вес}_i, \text{ где}$$

Таблица 8

**Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов.**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Показатель качества ссуд	ПА1	<= 4	> 4 и <= 12	> 12 и <= 20	> 20	3
.2	Показатель риска потерь	ПА2	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 15	> 15	2
.3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 18	> 18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	<= 10	> 10 и <= 15	> 15 и <= 25	> 25	3
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	<= 200	> 200 и <= 500	> 500 и <= 750	> 750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	<= 20	> 20 и <= 35	> 35 и <= 45	> 45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	<= 0.9	> 0.9 и <= 1.8	> 1.8 и <= 2.7	> 2.7	2

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки активов признается удовлетворительной в случае, если значение PGA меньше либо равно 2,3 балла.

**Группа показателей оценки доходности**

Группа показателей оценки доходности включает показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом.

**Показатель рентабельности активов (ПД1)** определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПД1 = \frac{\text{ФР} - \text{ЧДраз}}{\text{Аср}} \times 100\%, \text{ где}$$

ФР — финансовый результат банка, представляющий собой показатель «Прибыль до налогообложения»;

ЧДраз – чистые доходы от разовых операций. Определяются как разность между доходами и расходами от разовых операций.

Аср. – средняя величина активов, рассчитанная как средняя хронологическая за отчетный период.

**Показатель рентабельности капитала (ПД2)** определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПД2 = \frac{\text{ФР} - \text{ЧДраз} - \text{Н}}{\text{Кср}} \times 100\%, \text{ где}$$

ФР –финансовый результат банка..

ЧДраз – чистые доходы от разовых операций. Определяются как разность между доходами и расходами от разовых операций.

Кср - средняя величина капитала, рассчитанная по формуле средней хронологической.

Н – начисленные налоги.

**Показатель структуры расходов (ПД4)** определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым операционным доходам и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПД4 = \frac{Рау}{ЧД} \times 100\%, \text{ где}$$

Рау — административно-управленческие расходы.

ЧД — чистые доходы (расходы) из формы отчетности 0409807.

**Показатель чистой процентной маржи (ПД5)** определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистого процентного дохода к средней величине активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПД5 = \frac{ЧДп}{Аср} \times 100\%, \text{ где}$$

ЧДп — чистые процентные и аналогичные доходы. Определяются как разность между процентными доходами и процентными расходами.

Аср. – средняя величина активов, рассчитанная как средняя хронологическая за отчетный период.

**Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6)** определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентов уплаченных и аналогичных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПД6 = \frac{Дп}{Сз_{ср}} \times 100\% - \frac{Рп}{ОБ_{ср}} \times 100\%, \text{ где}$$

Дп — процентные доходы по ссудам.

Рп — проценты уплаченные и аналогичные расходы. Определяются в публикуемой форме “Отчет о прибылях и убытках”.

Сз<sub>ср</sub> — средняя величина ссуд, рассчитанная по формуле средней хронологической за отчетный период

ОБ<sub>ср</sub> — средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Рассчитывается по формуле средней хронологической. Обязательства, генерирующие процентные выплаты, представляют собой показатель “Всего обязательств” за минусом показателей “Прочие обязательства” и “Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон”.

Значение показателей группы показателей оценки доходности указывается в процентах годовых. Приведение показателей к годовой оценке производится путем умножения их значений, полученных на квартальную отчетную дату, на 12 и деления на количество месяцев. Прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

**Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД)** представляет собой среднее взвешенное значение показателей и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГД = \frac{\sum_{i=1}^5 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^5 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

Бальная и весовая оценки показателей доходности приведены в таблице 9.

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель рентабельности активов	ПД1	>= 1.4	< 1.4 и ≥ 0.7	< 0.7 и ≥ 0	< 0	3

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.2	Показатель рентабельности капитала	ПД2	≥ 4	< 8 и ≥ 1	< 1 и ≥ 0	< 0	3
3	Показатель структуры расходов	ПД4	≤ 60	> 60 и ≤ 85	> 85 и ≤ 100	> 100	2
4	Показатель чистой процентной маржи	ПД5	≥ 5	< 5 и ≥ 3	< 3 и ≥ 1	< 1	2
5	Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	≥ 12	< 12 и ≥ 8	< 8 и ≥ 4	< 4	1

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки доходности признается удовлетворительной в случае, если значение РГД меньше либо равно 2,3 балла.

### Группа показателей ликвидности

Оценка финансовой устойчивости банка по уровню ликвидности производится по показателям краткосрочной, среднесрочной, долгосрочной ликвидных позиций, а также по показателю риска крупных кредиторов и вкладчиков.

**Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1)** определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ1} = \frac{\text{Лат}}{\text{О} - (\text{Одл} - \text{Офл})} \times 100\%, \text{ где}$$

Лат — ликвидные активы банка, определенные Банком России для расчета обязательных нормативов банков в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

О — обязательства банка. Представляют собой значение показателя «Итого обязательств со сроком погашения (востребования) свыше 1 года» формы 0409125.

Одл — обязательства банка со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. Определяется как разница показателей «Итого обязательств со сроком погашения свыше года» и «Итого обязательств со сроком погашения до 1 года» формы банковской отчетности 0409125;

Офл — средства клиентов-физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. Определяется как разница показателей «Вклады физических лиц со сроком погашения свыше 1 года» и «Вклады физических лиц со сроком погашения до 1 года» формы банковской отчетности 0409125;

**Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)** определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

**Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)** определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка», в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

**Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)** определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \times 100\%, \text{ где}$$

Овм — обязательства (пассивы) до востребования, определенные Банком России для расчета обязательных нормативов банков

ПС — привлеченные средства. Представляют собой разницу показателей «Всего обязательств» и «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон», отраженных в публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

**Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)** определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗбк}}{\text{ПС}} \times 100\%, \text{ где}$$

ПСбк — межбанковские кредиты (депозиты) полученные,  
СЗбк — межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные.

**Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)** определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \times 100\%, \text{ где}$$

Ов — выпущенные банком векселя и банковские акцепты, учитываемые на балансовых счетах № 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты” и № 52406 “Векселя к исполнению”.

**Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)** определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам — некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов — некредитных организаций и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ7} = \frac{\text{СЗнб}}{\text{ПСнб} + \text{ПСдо}} \times 100\%, \text{ где}$$

СЗнб -ссуды, предоставленные клиентам некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница показателей ссуды (СЗ) и межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (СЗбк);

ПСнб - остатки средств на счетах клиентов - некредитных организаций (включая средства физических лиц). Представляет собой показатель “Средства клиентов”, определенный в публикуемой форме “Бухгалтерский баланс”;

ПСдо – выпущенные долговые обязательства, показатель определяется по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

**Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8)** характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Если банком не используется порядок усреднения обязательных резервов либо отсутствуют факты невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов показатель ПЛ8 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

**Показатель обязательных резервов (ПЛ9)** характеризует отсутствие (наличие) у банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы. Оценивается в календарных днях длительности неуплаты за месяц, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитывались показатели финансовой устойчивости.

**Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10)** определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам группам связанных кредиторов и вкладчиков) –некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ10} = \frac{\text{Овкк}}{\text{Лат}} \times 100\%, \text{ где}$$

Овкк — сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков), *доля каждого из* которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет *10 и более процентов*. Рассчитываются на основе данных отчетности по форме 0409157 “Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации”.

Лат — ликвидные активы, определенные для расчета обязательных нормативов банков.

**Показатель неисполнения банком требований перед кредиторами (ПЛ11).** Показатель свидетельствует об отсутствии (наличии) у банка неисполненных требований кредиторов по денежным обязательствам, включая требования банка России, по обязательным платежам. Показатель отражается в календарных днях неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате. В случае отсутствия у банка неисполненных требований кредиторов, показатель ПЛ 11 не рассчитывается.

**Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ)** представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{РГЛ} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл I - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);  
 вес i - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 (весовая оценка);  
 n- количество показателей, принимаемых в расчет РГЛ ( $n \leq 11$ ).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности приведены в таблице 10.

Таблица 10

**Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	$\geq 30$	$< 30$ и $\geq 20$	$< 20$ и $\geq 10$	$< 10$	2
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	$\geq 17$	$< 17$ и $\geq 16$	$< 16$ и $\geq 15$	$< 15$	3
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	$\geq 55$	$< 55$ и $\geq 52$	$< 52$ и $\geq 50$	$< 50$	3
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$\leq 25$	$> 25$ и $\leq 40$	$> 40$ и $\leq 50$	$> 50$	2
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	$\leq 8$	$> 8$ и $\leq 18$	$> 18$ и $\leq 27$	$> 27$	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	$\leq 45$	$> 45$ и $\leq 75$	$> 75$ и $\leq 90$	$> 90$	2
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	$\leq 85$	$> 85$ и $\leq 120$	$> 120$ и $\leq 140$	$> 140$	1
8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8				наличие факта*	2
9.	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0 дней	1—2 дня	3—7 дней	$\geq 7$ дней	2
10	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	$\leq 80$	$> 80$ и $\leq 180$	$> 180$ и $\leq 270$	$> 270$	2
11	Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами ПЛ11	ПЛ11		более 3 дней либо $\leq 3$ дней	1 раз в течение 2-3 дней	более 3 дней либо $\leq 3$ дней, 2 и более раза	3

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки ликвидности признается удовлетворительной в случае, если значение РГЛ меньше либо равно 2,3 балла.

**Оценка качества управления банка.**

Оценка качества управления банка осуществляется по результатам оценок показателей системы управления рисками (ПУ4), состояния внутреннего контроля (ПУ5), управления стратегическим риском (ПУ6) и управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7).

**Показатель организации системы управления рисками (ПУ4) определяется на основании оценки ответов на вопросы.** Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

- 1 — да (постоянно, всегда, в полном объеме);
- 2 — в основном (как правило, достаточно полно);
- 3 — частично (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно);
- 4 — нет (никогда, ни в каких случаях).

Показатель организации системы управления рисками представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы:

$$ПУ4 = \sum_{i=1} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1} \text{вес}_i, \text{ где}$$

балл<sub>i</sub> — оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос,  
 вес<sub>i</sub> — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 .

Полученный результат характеризует состояние системы управления рисками следующим образом:

- равный 1 - "хорошее";
- равный 2 - "удовлетворительное";
- равный 3 - "сомнительное";
- равный 4 - "неудовлетворительное".

Весовая оценка ответов на вопросы для определения показателя организации системы управления рисками приведена в таблице 11.

Таблица 11

**Показатель организации системы управления рисками**

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Имеется ли в банке руководитель службы управления рисками, а в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, - также служба управления рисками	2	
2	Обладают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами, отвечают ли требованиям, установленным законодательством Российской Федерации?	2	
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?	3	
4	Обеспечивается ли в банке своевременное 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?	2	
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?	2	
6	Соблюдаются ли банком указанные в вопросе 5 внутренние документы?	3	
7	Существуют 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)?	1	

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
8	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, показателей риска концентрации и процентного риска, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?	3	
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	

Детализация вопросов, оценивающих качество управления рисками, отраженных в таблице 11, представлена в таблице 12.

Таблица 12

Вопросы	Составляющие вопроса
Вопрос 1	<p>насколько деятельность руководителя службы управления рисками, соответствует требованиям банковского законодательства;</p> <p>охватывает ли деятельность службы наиболее значимые для банка риски;</p> <p>обеспечена ли независимость службы от подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков.</p>
Вопрос 2.	<p>наличие у членов совета директоров (наблюдательного совета) банка высшего экономического или юридического образования, опыта работы на руководящих должностях в области управления финансами, бухгалтерского учета и(или) правового обеспечения в других отраслях экономики (не менее 2 лет).</p>
Вопрос 3.	<p>позволяет ли периодичность проведения заседаний совета директоров (наблюдательного совета) банка осуществлять свои функции;</p> <p>руководствуются ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка рекомендациями Банка России по современным подходам к организации корпоративного управления в банках</p>
Вопрос 5.	<p>порядок выявления, измерения (оценки) и определения приемлемых уровней рисков);</p> <p>порядок мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками;</p> <p>методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков</p> <p>порядок осуществления контроля за эффективностью управления рисками;</p> <p>методики и процедуры установления предельных значений (лимитов) рисков для филиалов и внутренних структурных подразделений банка;</p> <p>методы по оценке финансового положения заемщиков;</p> <p>требования, предъявляемые к обеспечению по ссудам;</p> <p>процедуры оценки качества ссуд;</p>



№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
5	По всем ли направлениям деятельности (банковским продуктам) приняты внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), регламентирующие осуществление внутреннего контроля?	2	
6	Позволяет ли организация службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля эффективно осуществлять возложенные на них функции?	3	
7	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка контроль за деятельностью службы внутреннего аудита?	2	
8	Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	1	
9	Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требованиям Банка России?	3	
10	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	2	
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"	3	
12	Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	3	
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?	3	
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	

**Оценка ответов** на вопросы производится путем присваивания им значений по четырехбалльной шкале:

- 1 — «хорошее»;
- 2 — «удовлетворительное»;
- 3 — «сомнительное»;
- 4 — «неудовлетворительное».

Факты недостоверности отчетности банка позволяют оценить состояние внутреннего контроля банка как неудовлетворительное (4 балла).

Состояние внутреннего контроля оценивается целым числом. Если полученный показатель дробный, дробная часть менее 0,35, то значение показателя будет равно его целой части. Если дробная часть больше 0,35, то показатель округляется в большую сторону.

Если хотя бы один из ответов получает оценку, равную 3 баллам и хуже, состояние внутреннего контроля оценивается не лучше, чем сомнительное (3балла).

Ответы на вопросы оцениваются следующим образом:

равное 1 - "да" ("постоянно", "всегда", "в полном объеме");

равное 2 - "в основном" ("почти постоянно", "почти всегда", "почти в полном объеме");

равное 3 - "частично" ("отчасти да", "не всегда", "в некоторых случаях");

равное 4 - "нет" ("никогда", "ни в каких случаях").

**Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)** определяется с помощью оценки ответов на вопросы, приведенные в таблице 10.

Показатель, характеризующий состояние стратегического риска в банке (ПУ6) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы:

$$ПУ6 = \frac{\sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^7 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл<sub>i</sub> — оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос,

вес<sub>i</sub> — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3.

#### Показатель управления стратегическим риском

Таблица 14

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Имеется ли у банка Стратегия развития банка?	2	
2	Учел ли банк в Стратегии развития банка результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	
3	Определены ли в Стратегии развития банка приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать?	2	
4	Определены ли в Стратегии развития банка методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть стратегической цели	2	
5	Имеются ли у банка планы реализации Стратегии развития банка?	1	
6	Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	2	
7	Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития банка целей?	1	

Полученный результат характеризует состояние системы управления рисками следующим образом:

равный 1 - "хорошее";

равный 2 - "удовлетворительное";

равный 3 - "сомнительное";

равный 4 - "неудовлетворительное".

**Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)** представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в таблице 15.

Показатель, характеризующий управление риском материальной мотивации персонала в банке (ПУ7) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы:

$$ПУ6 = \sum_{i=1} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1} \text{вес}_i, \text{ где}$$

балл<sub>i</sub> — оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос,  
вес<sub>i</sub> — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 .

#### Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)

Таблица 15

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Рассматриваются ли советом директоров (наблюдательным советом) банка вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности?	3	
2	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения?	3	
3	Учитываются ли при определении размеров оплаты труда работников банка уровни рисков, которым подвергается (подвергся) банк в результате их действий?	3	
4	Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и управление рисками в части вопросов системы оплаты труд	2	
5	Раскрывает ли банк регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	2	

Полученный результат характеризует состояние системы управления рисками следующим образом:

равный 1 - "хорошее";

равный 2 - "удовлетворительное";

равный 3 - "сомнительное";

равный 4 - "неудовлетворительное".

**Финансовая устойчивость банка по группе показателей качества управления банком** признается удовлетворительной, в случае если оценка показателей системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, меньше либо равна 2,3 балла, а показателя качества бизнес-планирования (стратегического риска) - меньше либо равна 3,3 балла.

**Группа показателей прозрачности структуры собственности** включает:

- показатели достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка (ПУ1);
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2);
- оценку значительности влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3).

Финансовая устойчивость банка по группе показателей прозрачности структуры собственности признается удовлетворительной, если оценка каждого из показателей прозрачности структуры собственности **меньше либо равна 2 баллам**.

#### Методика оценки показателей структуры собственности банка

Таблица 16

№ п/п	Вопросы	ПУ	Балл
1	2	3	4
1	Банк раскрывает информацию без нарушений законодательства Российской Федерации	ПУ1	1

№ п/п	Вопросы	ПУ	Балл
1	2	3	4
2	Имеются ошибки или недостаточность раскрытия сведений, характеризующих лиц владеющих на правах собственности акциями (долями) банка,	ПУ1	2
3	Информация раскрыта неполно и некорректно о лицах (группах лиц), владеющих на правах собственности акциями (долями) банка,	ПУ1	3
4	Доступна информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк:	ПУ2	1
5	Информация о лицах, под контролем либо под значительным влиянием находится банк доступна, по меньшей мере, Банку России.	ПУ2	2
6	Информация о лицах, под контролем либо под значительным влиянием находится банк не доступна.	ПУ2	3
7	Суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе, установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет менее 10 процентов;	ПУ3	1
8	Суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе, установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 10 процентов до 40 процентов;	ПУ3	2
9	Суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе, установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 40 процентов и более;	ПУ3	3

Финансовая устойчивость банка по группе показателей прозрачности структуры собственности признается удовлетворительной, в случае если оценка каждого из показателей прозрачности структуры собственности меньше либо равна 2 баллам.

#### Оценка финансовой устойчивости банка

*Финансовая устойчивость банка признается достаточной для включения в систему страхования вкладов населения при наличии результата "удовлетворительно" по всем группам показателей, предусмотренных методикой Банка России*

#### У ч е б н ы е з а д а н и я

**Задание 1.** В целях уяснения методики оценки финансовой устойчивости банка, проанализируйте слабые и сильные стороны финансовой устойчивости банка «Капитал», определите наиболее значимые факторы, повлиявшие на результат оценки. Сформулируйте основные действия менеджмента банка по восстановлению финансовой устойчивости банка «Капитал».

#### Оценка капитала

1. Показатель достаточности капитала:

$$ПК_1 = H_1 = 27,4\% \text{ (использована публикуемая отчетность банка)}$$

2. Показатель оценки качества капитала (ПК2)

$$ПК2 = \frac{K}{237778} \times 100\% = \frac{237778}{237778} \times 100\% = 100\% = 14,3;$$

## Балльная и весовая оценки показателей капитала

Показатель	Условное обозначение	Значение, %	Балл	Вес
Показатель достаточности капитала	ПК <sub>1</sub>	27,4	1	3
Показатель качества капитала	ПК <sub>2</sub>	14,3	1	1

$$РГК = \frac{\sum (\text{балл} * \text{вес})}{\sum \text{вес}} = \frac{1 \times 3 + 1 \times 1}{4} = \frac{4}{4} = 1,0$$

Финансовая устойчивость банка по группе показателей капитала признается удовлетворительной, т.к.  $1,0 < 2,3$ .

**.Оценка активов**

1. Показатель качества ссуд:

$$ПА_1 = \frac{СЗ_{\text{б.н.}}}{СЗ} \times 100\% = \frac{60618}{1515451} = 4\%$$

2. Показатель качества активов:

$$ПА_2 = \frac{А_{20} - (РП_{20} + (РР_{20} - Р))}{К} \times 100\% = \frac{404120}{237778} \times 100\% = 169,9\%$$

3. Показатель просроченных ссуд:

$$ПА_3 = \frac{СЗ_{\text{пр}}}{СЗ} \times 100\% = \frac{30309}{1515451} \times 100\% = 2\%$$

4. Показатель размера резервов на потери по ссудам:

$$ПА_4 = \frac{РВПС_{\text{ф}} - РВПС_{\text{к}}}{К} \times 100\% = \frac{102584 - 102580}{237778} \times 100\% = 0,00001\%$$

5. Показатель концентрации крупных кредитных рисков:

$$ПА_5 = Н_7 = \frac{\sum Кр_{\text{кр}}}{К} \times 100\% = \frac{475556}{237778} \times 100\% = 242\%$$

6. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров:

$$ПА_6 = Н_{9.1} = \frac{\sum Кр_{\text{а}}}{К} \times 100\% = \frac{114133}{237778} \times 100\% = 48\%$$

7. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров:

$$ПА_7 = Н_{10.1} = \frac{Кр_{\text{и}}}{К} \times 100\% = \frac{6896}{237778} \times 100\% = 2,9\%$$

## Балльная и весовая оценки показателей активов

Показатель	Условное обозначение	Значение, %	Балл	Вес
Показатель качества ссуд	ПА <sub>1</sub>	4	2	3
Показатель риска потерь	ПА <sub>2</sub>	169,9	4	2
Показатель просроченных ссуд	ПА <sub>3</sub>	2	1	2
Показатель размера резервов на потери по ссудам	ПА <sub>4</sub>	0,00001	1	3
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА <sub>5</sub>	242	2	3
Показатель концентрации кредитных	ПА <sub>6</sub>	48	4	3

рисков на акционеров				
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА <sub>7</sub>	3	4	2

$$РГА = \frac{\sum (\text{балл} * \text{вес})}{\sum \text{вес}} = \frac{6 + 8 + 2 + 3 + 6 + 12 + 8}{18} = \frac{45}{18} = 2,5$$

Финансовая устойчивость банка по группе показателей активов признается неудовлетворительной, т.к. 2,5 > 2,3.

### .Оценка ликвидности

1. Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);

$$ПЛ1 = \frac{\text{Лат}}{\text{О} - (\text{Одл} - \text{Офл})} \times 100\% = \frac{367454}{836300} \times 100\% = 43,9\%$$

2. Показатель мгновенной ликвидности:

$$ПЛ2 = Н2 = 65,3 \%$$

3. Показатель текущей ликвидности:

$$ПЛ3 = Н3 = 49, \%$$

4. Показатель структуры привлечения средств:

$$ПЛ4 = \frac{\text{О}_{\text{в.м}}}{\text{ПС}} \times 100\% = \frac{378914}{1672600} \times 100 = 22,6\%$$

5. Показатель зависимости от межбанковского рынка:

$$ПЛ5 = \frac{\text{ПС}_{\text{б.к.}} - \text{СЗ}_{\text{б.к.}}}{\text{ПС}} \times 100\% = \frac{434371 - 77803}{1672600} \times 100\% = 21,3\% \text{ б.}$$

6. Показатель риска собственных вексельных обязательств:

$$ПЛ6 = \frac{\text{О}_{\text{в}}}{\text{К}} \times 100\% = \frac{21308}{237778} \times 100\% = 8,96\%$$

7. Показатель небанковских ссуд:

$$ПЛ7 = \frac{\text{СЗ}_{\text{н.б.}}}{\text{ПС}_{\text{н.б.}} + \text{ПС}\delta\text{o}} \times 100\% = \frac{1515451}{1118921} \times 100\% = 135,3\%$$

8. Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8) характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

ПЛ8 – фактов невыполнения нет.

9. Показатель обязательных резервов:

$$ПЛ9 = \text{задержка}_{10 \text{ дней}}$$

10. Показатель риска крупных кредиторов и вкладчиков:

$$ПЛ10 = \frac{\text{О}_{\text{в.к.к.}}}{\text{Лат}} \times 100\% = \frac{454935}{367464} \times 100\% = 123,8\%$$

Балльная и весовая оценки показателей ликвидности

Показатель	Условное обозначение	Значение, %	Балл	Вес
Показатель общей краткосрочной	ПЛ <sub>1</sub>	43,9	1	2

ликвидности				
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ <sub>2</sub>	65,3	1	3
Показатель текущей ликвидности	ПЛ <sub>3</sub>	49,9	4	3
Показатель структуры привлечения средств	ПЛ <sub>4</sub>	22,6	1	2
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ <sub>5</sub>	21,3	3	2
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ <sub>6</sub>	8,96	1	2
Показатель небанковских ссуд	ПЛ <sub>7</sub>	135,4	3	1
Наличие факта	ПЛ <sub>8</sub>			3
Показатель обязательных резервов	ПЛ <sub>9</sub>	10 дней	4	2
Показатель риска крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ <sub>10</sub>	123,8	2	2
Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами ПЛ <sub>11</sub>	ПЛ <sub>11</sub>			3

$$РГЛ = \frac{\sum(\text{балл} * \text{вес})}{\sum \text{вес}} = \frac{2 + 3 + 12 + 2 + 6 + 2 + 3 + 8 + 4}{22} = 2,2$$

Финансовая устойчивость банка по группе показателей ликвидности признается удовлетворительной, т.к.  $2,2 < 2,3$ .

#### Оценка доходности

1. Показатель рентабельности активов:

$$ПД_1 = \frac{ФР - ЧД_{раз}}{А_{ср}} \times 100\% = \frac{59983 - 5248}{1910378} \times 100\% = 2,86\%$$

2. Показатель рентабельности капитала:

$$ПД_2 = \frac{ФР - ЧД_{раз} - Н}{К_{ср}} \times 100\% = \frac{59983 - 5248 - 237778}{237778} \times 100\% = 18,4\%$$

3. Показатель структуры расходов:

$$ПД_4 = \frac{Р_{а.у.}}{ЧД} \times 100\% = \frac{345601}{405584} = 85,2\%$$

4. Показатель чистой процентной маржи:

$$ПД_5 = \frac{ЧД_{п}}{А_{ср}} \times 100\% = \frac{29661}{1910378} \times 100\% = 1,5\%$$

5. Показатель чистого спреда:

$$ПД_6 = \frac{Д_{п}}{СЗ_{ср}} \times 100\% - \frac{Р_{п}}{ОБ_{ср}} \times 100\% = \frac{284084}{1515451} \times 100\% - \frac{103173}{1672600} = 18,7\% - 6,16\% = 12,54\%$$

#### Балльная и весовая оценки показателей доходности

Показатель	Условное обозначение	Значение, %	Балл	Вес
Показатель рентабельности активов	ПД <sub>1</sub>	2,86	1	3
Показатель рентабельности капитала	ПД <sub>2</sub>	18,4	1	3
Показатель структуры расходов	ПД <sub>4</sub>	85,2	3	2
Показатель чистой процентной маржи	ПД <sub>5</sub>	1,5	3	2
Показатель чистого спреда	ПД <sub>6</sub>	12,54	1	1

$$РГД = \frac{\sum (\text{балл} * \text{вес})}{\sum \text{вес}} = \frac{3 + 3 + 6 + 6 + 1}{11} = 1,7$$

Финансовая устойчивость банка по группе показателей доходности признается удовлетворительной, т.к. 1,7 < 2,3.

#### Оценка качества управления банка.

Оценка качества управления банка осуществляется по результатам оценок показателей системы управления рисками (ПУ4), состояния внутреннего контроля (ПУ5), управления стратегическим риском (ПУ6) и управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7).

#### Показатель организации системы управления рисками

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Имеется ли в банке руководитель службы управления рисками, а в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, - также служба управления рисками	2	1
2	Обладают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами, отвечают ли требованиям, установленным законодательством Российской Федерации?	2	1
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?	3	2
4	Обеспечивается ли в банке своевременное 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?	2	2
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?	2	2
6	Соблюдаются ли банком указанные в вопросе 5 внутренние документы?	3	2
7	Существуют 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)?	1	3
8	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, показателей риска концентрации и процентного риска, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?	3	2
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	3

Расчет показателя организации системы управления рисками (ПУ4) в банке «Капитал»:

$$ПУ4 = \frac{\sum_{i=1}^9 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^9 \text{вес}_i} = \frac{2 \times 1 + 2 \times 1 + 3 \times 2 + 2 \times 2 + 2 \times 2 + 3 \times 2 + 1 \times 3 + 3 \times 2 + 2 \times 3}{20} = 1,95;$$

**Показатели организации службы внутреннего контрол–**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Вес</b>	<b>Бал л</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Соответствуют ли внутренние документы банка, регламентирующие правила организации системы внутреннего контроля, требованиям Банка России?	1	3
2	Осуществляют ли органы управления банка внутренний контроль в соответствии с требованиями и полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами банка?	2	2
3	Осуществляется ли в банке контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок)?	2	2
4	Осуществляется ли в банке контроль за управлением информационными потоками?	2	3
5	По всем ли направлениям деятельности (банковским продуктам) приняты внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), регламентирующие осуществление внутреннего контроля?	2	3
6	Позволяет ли организация службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля эффективно осуществлять возложенные на них функции?	3	2
7	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка контроль за деятельностью службы внутреннего аудита?	2	2
8	Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	1	1
9	Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требованиям Банка России?	3	3
10	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	2	1
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"	3	2
12	Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	3	2

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
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?	3	2
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	3

Расчет показателя, характеризующего состояние внутреннего контроля в банке «Капитал» (ПУ5):

$$\text{ПУ5} = \sum_{i=1}^{14} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^{14} \text{вес}_i = \frac{1 \times 3 + 2 \times 2 + 2 \times 2 + 2 \times 3 + 2 \times 3 + 2 \times 3 + 3 \times 2 + 2 \times 2 + 1 \times 1 + 3 \times 3 + 2 \times 1 + 3 \times 2 + 3 \times 3}{1 + 2 + 2 + 2 + 2 + 3 + 2 + 1 + 3 + 2 + 3 + 3 + 3} = 2,25;$$

#### Показатели управления стратегическим риском

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Имеется ли у банка Стратегия развития банка?	2	1
2	Учел ли банк в Стратегии развития банка результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	2
3	Определены ли в Стратегии развития банка приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать?	2	3
4	Определены ли в Стратегии развития банка методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть стратегической цели	2	3
5	Имеются ли у банка планы реализации Стратегии развития банка?	1	3
6	Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	2	2
7	Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития банка целей?	1	2

Расчет показателя, характеризующего управление стратегическим риском в банке «Капитал» (ПУ6):

$$\text{ПУ6} = \sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^7 \text{вес}_i = \frac{2 \times 1 + 3 \times 2 + 2 \times 3 + 2 \times 3 + 1 \times 3 + 2 \times 2 + 1 \times 2}{1 + 2 + 3 + 3 + 3 + 2 + 2} = 1,81;$$

Расчет показателя, характеризующего управление риском материальной мотивации персонала в банке «Капитал» (ПУ7):

$$\text{ПУ7} = \sum_{i=1}^5 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^5 \text{вес}_i = \frac{3 \times 2 + 3 \times 3 + 3 \times 3 + 2 \times 3 + 2 \times 4}{3 + 3 + 3 + 2 + 2} = 2,9$$

#### Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Рассматриваются ли советом директоров (наблюдательным советом) банка вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности?	3	2
2	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения?	3	3
3	Учитываются ли при определении размеров оплаты труда работников банка уровни рисков, которым подвергается (подвергся) банк в результате их действий?	3	3
4	Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и управление рисками в части вопросов системы оплаты труд	2	3
5	Раскрывает ли банк регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	2	4

Финансовая устойчивость банка **по группе показателей качества управления банком** признается удовлетворительной, в случае если оценка показателей системы **управления рисками** и состояния **внутреннего** контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, меньше либо равна 2,3 балла, а показателя качества бизнес-планирования - меньше либо равна 3,3 балла.

#### Оценка показателей структуры собственности банка «Капитал»

№ п/п	Вопросы	ПУ	Балл
1	2	3	4
1	Имеются ошибки или недостаточность раскрытия сведений, характеризующих лиц владеющих на правах собственности акциями (долями) банка,	ПУ1	2
2	Информация о лицах, под контролем либо под значительным влиянием находится банк доступна, по меньшей мере, Банку России.	ПУ2	2
3	Суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе, установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 40 процентов и более;	ПУ3	3

#### Результаты оценки финансовой устойчивости банка «Капитал»

Финансовая устойчивость банка признается достаточной для признания банка соответствующим условиям участия в системе страхования вкладов при наличии результата **"удовлетворительно"** по **всем группам показателей**.

**Банк «Капитал» не признается финансово устойчивым банком и не включается в систему страхования вкладов населения.**

Наименование показателя	РГК	РГА	РГЛ	РГД	ПУ4	ПУ5	ПУ6	ПУ7	ПУ3
Фактическое значение показателя по банку «Капитал»	1,0	2,5	2,2	1,7	1,95	2,25	1,81	2,9	3
Минимальное значение показателя	≤ 2,3	≤ 2,3	≤ 2,3	≤ 2,3	≤ 2,3	≤ 2,3	≤ 3,3	≤ 2,3	≤ 2,0

для признания банка финансово устойчивым									
Финансовая устойчивость банка по показателю	Удовлетворит.	Неудовлетвор.	Удовлетворит.	Удовлетворит.	Удовлетворит.	Неудовлетвор.	Удовлетворит.	Неудовлетвор.	Неудовлетвор.
Включение банка «КАПИТАЛ» в ССВ		нет				нет		нет	нет

**Задание 2.** На основании данных, приведенных в таблице 17, рассчитайте показатели, характеризующие финансовую устойчивость банка «А» и банка «Б». Для оценки финансовой устойчивости используйте приведенную выше методику, применяемую Банков России для включения банков в систему страхования вкладов населения.

Таблица 17  
Данные для расчета показателей финансовой устойчивости банков

Показатель	Обозначение	Значение показателя по банку «А», тыс.р.	Значение показателя по банку «Б», тыс.р.
Капитал банка	К	409 529	84 105 000
Основной капитал	Косн	251 419	76 975 134
Дополнительный капитал	Кдоп	158 110	7 129 866
Активы	А	2 787 753	786 645 659
Активы с коэффициентом риска 0%	Ариск 0	309 472	38 229 964
Норматив достаточности капитала	Н1	16,0%	15,1%
Ссудная задолженность	СЗ	1 964 031	564 843 054
Просроченная ссудная задолженность	СЗпр	4 813	37 123 010
Фактически сформированный РВПС	РВПСф	11 478	34 379 905
РВПС расчетный	РВПСр	10523	33216900
Активы, под которые формируют РВПС не менее 20%	А20	1115101	429 316 527
РВПС по 20%	РП20	223020	100 513 099
РВПС расчетный под 20%	РР	220500	100366800
Ссуды безнадежные	СЗбн	2,5% от СЗ	630 174
Крупные кредитные риски	Н7	445,0%	318,7%
Концентрация кредитных рисков на акционеров	Н9.1	0,00%	5,6%
Концентрация кредитных рисков на инсайдеров	Н10.1	1,1 %	2,3%
Прибыль до налогообложения	ФР	102 900	2 436 561
Чистые доходы от разовых операций	ЧДраз	-356	49 897
Административно-управленческие расходы	Рау	104344	14 886 330
Чистые процентные доходы	ЧДп	123 794	29 276 543
Проценты полученные	Дп	227 642	62 036 300
Чистые операционные доходы	Сумма ФР и Рау	207 244	
Проценты уплаченные	Рп	106 793	32 759 757
Средняя величина	ОБср	2 381 952	695 627 873

обязательств			
Высоколиквидные активы	Лам	404 175	59 771 148
Ликвидные активы	Лат	860 440	161 349768
Привлеченные средства	ПС	2 377 463	721 910 146
Обязательства до востребования	Овм	844 063	260 341 015
Обязательства со сроками погашения свыше года	Одл	758533	398605122
Средства физических лиц со сроками погашения свыше года	Офл	687335	196140964
Ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям	СЗнб = СЗ-СЗбк	-766 086	96 603 123
Средства на счетах клиентов - некредитных организаций	ПСнб	1 838 476	435 868115
Выпущенные банком векселя	Ов	249 121	45 788 965
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные	ПСбк	275 694	148 936 947
Мнжбанковские кредиты (депозиты) предоставленные	СЗ бк	157 768	55 603 009
Норматив текущей ликвидности	НЗ	52,8%	82,0 %
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	44,2%	53,6%
Величина обязательных резервов в Банке России	Ро	33 603	4 990 073
Просроченная задолженность по обязательным резервам	Дни	1 день	3 дня
Обязательства банка перед крупными кредиторами и вкладчиками	Овкк	256 819	32 667 942

**Задание 3.** Оцените финансовую устойчивость банка ВТБ 24 на основании данных бухгалтерской отчетности банка ВТБ 24, отраженную в приложениях к данному учебному пособию.

## 6. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИХ МЕТОДОВ,

В настоящее время в условиях нарастания глобальных рисков, усложнения технологии банковской деятельности, необходимости совершенствования дистанционного банковского надзора за деятельностью банковских учреждений актуальной задачей становится создание новых инструментов и методологических подходов к методам оценки финансового состояния и финансовой устойчивости банков. Наиболее актуальными являются методы, основанные на математическом эконометрическом анализе и обработке банковской информации.

В этом направлении работает целый ряд российских ученых, среди которых Мамонов М.А., Головань С.В., Плисецкий А.А., Карминский А.М и др. Так Моисеев С.Р. В аналитическом отчете «Эффективность российских банков» [18] предлагает классификацию методов, применяемых для оценки эффективности банков, представленную в таблице 18.

### Методы, применяемые для оценки эффективности организации

Таблица 18

Методы, основанные на расчете финансовых коэффициентов	Эконометрические методы	
	Параметрические методы (parametric methods)	Непараметрические методы (non-parametric methods)
Cost/Income	Метод стохастической границы - SFA (The stochastic frontier analysis)	Анализ обволакивающей поверхности – DEA (Data envelopment analysis)
Income/Average Assets		
Costs/Average Assets	Метод без спецификации – DFA (The distribution-free approach)	Метод свободного расположения - FDH (Free Disposal Hull)
Fee Income/Average Assets		
ROA	Метод густой границы TFA - (The thick frontier approach)	Индексы производительности (productivity indexes)
ROE		

Источник: Моисеев С.Р. Аналитический отчет «Эффективность российских банков» [18]

Автор предлагает методы для оценки банков разделить на две основные группы: метод коэффициентов и эконометрический подход.

Наиболее широко в российской практике применяется метод коэффициентов. К такому методу можно отнести методики Банка России по расчету обязательных экономических нормативов, а также методику расчета финансовой устойчивости банков в целях включения банков в систему страхования вкладов населения. Аналогичной является методика оценки устойчивости американских банков под названием «КАМЭЛ».

Набор коэффициентов, характеризующих финансовое положение и финансовую устойчивость, может содержать разное их количество: от нескольких показателей до нескольких десятков. К основным показателям, применяемым в российской и зарубежной практике, относятся следующие: рентабельность активов (ROA), рентабельность собственного капитала (ROE), общая рентабельность, отношение величины расходов к величине доходов (Cost/Income), отношение процентного дохода к среднегодовой величине активов (Income/Average Assets), отношение величины расходов к среднегодовой величине активов (Costs/Average Assets), отношение комиссионного дохода к среднегодовой величине активов (Fee Income/Average Assets) и др.

Метод коэффициентов отличается простой расчетного механизма, а также доступностью информации, используемой в ходе расчетов. Вместе с тем этот метод содержит целый ряд недостатков, которые не позволяют оценить процессы трансформации финансовой устойчивости во времени и в зависимости от многочисленных факторов, в том числе и макроэкономических, влияющих на финансовую устойчивость банка.

С помощью эконометрических подходов возможно выявить степень влияния различных факторов на конечный искомый результат: финансовое состояние, финансовую устойчивость, оценить вероятность дефолта; позволяют выявить тенденцию изменения показателя во времени (прогноз), построить

рейтинговую систему оценки большого количества анализируемых объектов. Результаты эконометрических расчетов можно использовать для создания системы стратегического риск-менеджмента.

Эконометрический подход использует критерий границы эффективности. Эффективность банка или банковского сектора определяется исходя из близости значений показателей отдельного банка ( издержек, объема предоставленных услуг и т.д.) к потенциальной или фактической границе эффективности.

Сфера применения, а также история развития эконометрических методов в исследованиях деятельности банков достаточно подробно освещена в работах Моисеева С.Р. и Плисецкого А.А.[2,18,20,21,22].

Особенностью применения эконометрических методов является значимость применения тех или иных переменных, которые используются при анализе эффективности или финансовой устойчивости банка. Среди аналитиков, в том числе и банковских, пока еще не выработано единого мнения относительно показателей (переменных), с помощью которых следует описывать отдельный банк и банковскую систему в целом

Так Моисеев С.Р. в работе «Эффективность российских банков» выделяет несколько подходов к моделированию банковской деятельности.

1.Посреднический подход (intermediation approach), когда банки интерпретируются как посредники на финансовом рынке между вкладчиками и заемщиками. При таком подходе в качестве входных переменных могут использоваться совокупные расходы, процентные расходы, в то время как выходными переменными являются кредиты и другие статьи баланса.

2.Подход добавленной стоимости (value-added approach), когда к входным переменным относятся две статьи баланса – депозиты и кредиты как главные продукты, приносящие банку наибольшую добавленную стоимость

3.Операционный подход (operating approach), или подход на основе дохода ( income-based approach). Конечной целью деятельности банка в этом случае считается доход, а тому, за счет каких ресурсов и продуктов он был получен, не придается существенного значения. Входными переменными являются расходы процентного и непроцентного характера. Выходными переменными считаются совокупные доходы.

4.Современный подход (modern approach) представляет собой интеграцию риск-менеджмента и обработки информации в классическую теорию фирмы. Особенность «современного подхода» по мнению Моисеева С.Р. состоит в том, что в этом методе качество банковских активов и вероятность банкротства включаются в оценку издержек.

Актуальность применения эконометрических методов анализа и прогнозирования финансовой устойчивости банков значительно повысилась в связи с принятыми Базельским комитетом (Базель III) решениями о переходе на оценку величины кредитного риска на основе оценки дефолта заемщика и об усилении банковского надзора и мониторинга банков, создания системы раннего предупреждения банкротств банков.

По мнению Плисецкого А.А [23] решению этих задач будет способствовать совершенствование методологического подхода к комплексному анализу надежности и эффективности банков на основе:

- построения эконометрических моделей дефолта банка на основе исторических данных с включением макрофакторов;
- создания эконометрических моделей дефолта, комбинированных с кластер-анализом, построение моделей бинарного выбора в каждом кластере в целях повышения качества прогноза в кластере;
- создания моделей дистанционной оценки надежности банка на основе моделирования рейтингов международных рейтинговых систем и оценок экспертов;
- создания моделей процентных ставок по депозитам российских банков с целью исследования соблюдения банками рыночной дисциплины,
- создания моделей оценки технической эффективности банков.

В современной банковской практике при оценке финансовой устойчивости все большее применение получают такие эконометрические модели и методы как:

- 1) модели зависимостей с дискретными эндогенными переменными (логит-модели и пробит-модели);
- 2) факторные модели регрессионного и авторегрессионного типа;
- 3) методы дискриминантного и кластерного анализа.

В целях оценки финансовой устойчивости банков на основе оценки вероятности дефолта нами использована модель с дискретными зависимыми переменными - модель бинарного выбора.

**Теоретическое описание модели.** Предположим, что банковская система состоит из  $n$  коммерческих банков. Модель бинарного выбора для  $i$ -го банка ( $i = 1, 2, \dots, n$ ) включает два типа переменных: зависимую бинарную переменную  $y_i \in \{0,1\}$  и независимые (объясняющие) переменные, образующие вектор  $x_i = (x_{i0}, x_{i1}, \dots, x_{ik})^T$ . Зависимая переменная  $y_i$  может принимать следующие значения:

$$y_i = \begin{cases} 1, & \text{если банк признается банкротом (ликвидирован);} \\ 0, & \text{в обратном случае} \end{cases}$$

Вектор факторов  $x_i = (x_{i0}, x_{i1}, \dots, x_{ik})^T$  включает в себя набор различных переменных, как количественных, так и качественных (финансовые показатели состояния банков).

Таким образом, вероятность дефолта  $i$ -го банка  $p_i$  исходит из вероятности того, что  $y_i = 1$ . Модель бинарного выбора для оценки вероятности дефолта банка, описывает зависимость вероятности дефолта банка  $p_i$  от включенных в модель факторов, задаваемых вектором  $x_i = (x_{i0}, x_{i1}, \dots, x_{ik})^T$ , и определяется соотношением:

$$p_i = P(y_i = 1) = F(x_i^T \beta) \quad (1)$$

При этом вероятность того, что банк является финансово устойчивым, определяется обратной величиной:

$$p_i = P(y_i = 0) = 1 - p_i = 1 - F(x_i^T \beta) \quad (2)$$

Отличие моделей бинарного выбора заключается в виде функции  $F(\bullet)$ : пробит-модель, когда  $F(\bullet)$  – функция нормального стандартного распределения, логит-модель, когда функция принимает вид логистического распределения вероятностей [43, 18].

В моделях (1), (2) бинарная переменная  $y_i$  связана с ненаблюдаемой (скрытой) переменной  $y_i^*$  следующими соотношениями: может принимать следующие значения:

$$y_i = \begin{cases} 1, & \text{если } y_i^* > c; \\ 0, & \text{если } y_i^* \leq c, \end{cases} \quad (3)$$

где  $c$  — представляет собой некоторое пороговое значение.

Обычно рассматриваются модели множественной линейной регрессии со свободным членом:

$$y_i^* = x_i^T \beta + \xi_i, \quad i = 1, 2, \dots, n. \quad (4)$$

где  $\beta = (\beta_0, \beta_1, \dots, \beta_k)^T$  –  $(k+1)$ -мерный вектор неизвестных параметров,

$\xi_i$  — случайная ошибка.

При этом модель (4) включает  $k$  факторов, а пороговое значение в соотношении (3) полагается равным нулю ( $c = 0$ ). Тогда, если модель (4) включает свободный член, на основании выражения (3) получаем соотношение (1):

$$p_i = P(y_i^* > 0) = P(x_i^T \beta + \xi_i > 0) = 1 - P(\xi_i \leq -x_i^T \beta) = F(x_i^T \beta). \quad (5)$$

Модель, применяемая в данном случае, типа (1) является нелинейной по параметрам  $\beta = (\beta_0, \beta_1, \dots, \beta_k)^T$ , соответственно параметры вектора  $\beta$  имеют более сложную интерпретацию, чем коэффициенты в модели множественной линейной регрессии типа (3) [31].

Нетрудно показать, что для модели (1):

$$(\partial P(y_i=1)) / (\partial x_{ij}) = p(x_i^T \beta) \beta_j \quad (6)$$

где  $p(\bullet)$  — плотность распределения, соответствующая функции  $F(\bullet)$ . Из этого следует, что влияние  $j$ -го фактора  $x_{ij}$  на вероятность дефолта определяется не просто коэффициентом  $\beta_j$ , но также зависит от значений всех остальных параметров через плотность  $p(\bullet)$ .

Модель бинарного выбора позволяет по имеющимся, полученным эмпирическим путем, данным  $\{y_i, x_i\}$  ( $i = 1, 2, \dots, n$ ) рассчитать оценку (прогноз)  $p_i$  вероятности дефолта для заданного значения вектора показателей  $x_i$  в соответствии с соотношением:

$$p_i = F(x_i^T \hat{\beta}), \quad (7)$$

Где  $\hat{\beta} = (\hat{\beta}_1, \dots, \hat{\beta}_k)$  — оценка максимального правдоподобия параметров модели (1), которая находится с помощью численных методов оптимизации логарифмической функции правдоподобия  $l(\beta)$  для модели (1). Отклонения  $d_i = y_i - p_i$  ( $i = 1, \dots, n$ ) прогнозных значений от известных называются остатками построенной модели.

Оценка адекватности модели (7) основывается на анализе тестов и проверке гипотез:

- о значимости оценок параметров модели  $\hat{\beta} = (\hat{\beta}_1, \dots, \hat{\beta}_k)$ ;
- об адекватности модели в целом;
- о нормальном распределении нормированных «остатков», вычисляемых по формуле:

$$\bar{d}_i = (y_i - \hat{p}_i) / \sqrt{\hat{p}_i(1 - \hat{p}_i)} \quad (i = 1, \dots, n)$$

Для проверки статистической значимости оценок параметров  $\hat{\beta} = (\hat{\beta}_1, \dots, \hat{\beta}_k)$  на заданном уровне значимости  $\epsilon$  применяется “t-тест” [18, 31] (или его обобщение — z-тест, основанный на использовании z-статистики [43]).

Анализ адекватности модели в целом предполагает проверку нулевой гипотезы  $H_0$  о том, что коэффициенты при всех включенных в модель факторах одновременно равны нулю:

$$H_0: \beta_1 = \beta_2 = \dots = \beta_k = 0,$$

В случае, если гипотеза  $H_0$  не отклоняется, то модель в целом является неадекватной, так как ни один из факторов не оказывает статистически значимого влияния на эндогенную переменную. Если же гипотеза  $H_0$  отклоняется, то модель содержит параметры, оказывающие статистически значимое влияние на эндогенную переменную.

Для проверки гипотезы  $H_0$  используется статистический критерий отношения правдоподобия (Likelihood Ratio test — LR-test), статистика которого вычисляется по формуле:

$$LR_n = -2(l(\hat{\beta}) - l(\beta)),$$

где  $l(\hat{\beta})$  — максимальное значение логарифмической функции правдоподобия  $l(\beta)$  на множестве всех возможных значений  $\beta$ , а  $l(\tilde{\beta})$  — максимальное значение логарифмической функции правдоподобия  $l(\beta)$  в предположении, что верна гипотеза  $H_0$ .

Статистика  $LR_n$  (при условии, что гипотеза  $H_0$  верна) имеет асимптотическое распределение при  $n \rightarrow \infty$  хи-квадрат распределение с  $k$  степенями свободы (где  $k$  — количество факторов, включаемых в модель со свободным членом). Основанный на  $LR$ -статистике статистический критерий имеет традиционный вид: не отклоняется, если  $LR_n < \Delta$ ; гипотеза  $H_0$  отклоняется, если  $LR_n \geq \Delta$ ; где  $\Delta = \Delta(\varepsilon)$  — квантиль хи-квадрат распределения уровня  $1 - \varepsilon$  с  $k$  числом степеней свободы.

В статистической прикладной программе – Statistica, предполагается использование эквивалентной формы статистических критериев, которая основывается на сравнении величины “Р-значения” (p-value)  $P$ , соответствующего рассчитанному значению статистики используемого критерия (t-статистики, z-статистики или LR-статистики), с задаваемым пользователем уровнем значимости  $\varepsilon$  ( $0 < \varepsilon < 0,5$ ). При этом  $H_0$  не отклоняется, если  $P > \varepsilon$ ; гипотеза  $H_0$  отклоняется, если  $P \leq \varepsilon$ .

Для проверки гипотезы о нормальном распределении нормированных “остатков” могут использоваться различные статистические тесты, например: тест Жака- Бера, тест хи- квадрат Пирсона, тест Колмогорова — Смирнова и др. [31].

Также для анализа адекватности полученной модели применяется стандартный набор тестовых статистик, например: статистика Макфаддена  $R^2_{MF}$ , статистики Акаике (AIC) и Шварца (SIC) [31].

Для оценки способности прогнозирования полученной модели в работе используется классификационные таблицы, основанные на использовании порогового значения. Сами классификационные таблицы представляют собой таблицы «правильных» и «ошибочных» классификаций выборки объектов.

В случае использования порогового значения с помощью бинарной модели оценивается вероятность наступления дефолта для каждого банка выражение (7). Если вероятность выше некоторого порогового значения  $s$ , задаваемого исследователем, то банк относится к классу «проблемных» (финансово неустойчивых), иначе — к классу «непроблемных» (финансово устойчивых). Фактически осуществляется переклассификация коммерческих банков на основе бинарной модели. В случае, когда происходит совпадение результатов первоначальной классификации для некоторого банка, принимается решение о «правильной» классификации объекта, в противном случае она считается «ошибочной». Таким образом, чем больше правильных классификаций, тем выше прогностические способности построенной модели.

#### **Пример построения модели.**

Модель была построена при подготовке магистерской диссертации Силаевой Т. на кафедре «Банковское дело» НИУ ВШЭ. Построение модели осуществлялось на основе данных по банкам, которые стали финансово неустойчивыми и лишились лицензии на выполнение банковских операций по следующим причинам:

- невыполнение обязательств пред кредиторами и по уплате обязательных платежей;
- не достижение размера собственных средств до минимального уровня (90 млн. рублей);
- снижение достаточности собственного капитала ниже 2%;
- отсутствие необходимых собственных средств банка на покрытие рисков, связанных с проведением активных операций;
- проведение высоко рискованной кредитной политики;
- размещение средства в низкокачественные активы;
- недосоздание резервов на возможные потери.

В выборку банков не включались банки, ликвидированные по нефинансовым причинам:

- отмывание денежных средств;
- финансирование терроризма;
- собственная инициатива акционеров банка;
- присоединение к другому банку.

Для каждого банка, ликвидированного в период 2009-2010 гг., рассматривались данные на начало 2007 года, когда финансовое положение банка было устойчивым.

Для целей построения моделей оценки финансовой устойчивости банка исходная выборка была разбита на две части: на основе первой выборки непосредственно строилась модель (наблюдения по состоянию на 01.01.2007г.), на основе второй (наблюдения по состоянию на 01.01.2014г.) оценивалась прогнозная сила полученной модели.

В исходной модели переменная «финансовая устойчивость» -бинарная. Возможны два состояния банка: «1» – банк продолжает деятельность (т.е. банк финансово устойчив); «0» – банк находится в состоянии дефолта (т.е. Центральный Банк отозвал лицензию у кредитной организации, хотя бы по одной из вышеперечисленных причин, свидетельствующих о финансовой неустойчивости банка).

Традиционно для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков применяются несколько групп показателей: достаточности капитала, ликвидности, прибыльности, коэффициенты, характеризующие качество активов и пассивов.

Для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций нами были взяты следующие показатели:

1. **Коэффициент зависимости от заемных средств (К1)** рассчитывается как отношение разности собственного капитала и основных средств к привлеченным средствам. Показатель, как видно из названия, характеризует зависимость кредитной организации от привлеченных источников и показывает долю реальных собственных средств банка в привлеченных средствах.

2. **Коэффициент чистого стабильного финансирования (К2)** позволяет оценить способность банков противостоять внешним рыночным шокам и рассчитывается как совокупность срочных депозитных привлечений к общему объему рискованных активов.

3. **Достаточность основного капитала характеризует (К3)** демонстрирует возможности банка сократить финансовые потери за счет собственных средств

4. **Отношение созданных РВПС к объему суммарной ссудной задолженности (К4)** характеризует качество кредитного портфеля;

5. **Показатель чистой ликвидной позиции банка (К5)** служит для оценки наличия свободных средств банка, которые могут быть направлены на выполнение обязательств перед кредиторами.

6. **Лeverидж (К6).** В работе использовался данный показатель, а не норматив достаточности капитала Н1, поскольку не для всех банков можно рассчитать значение активов, взвешенных с учетом риска.

7. **Коэффициент активности кредитной политики (К7)** показывает сколько рублей размещенных средств приходится на один рубль платных привлеченных ресурсов.

8. **Коэффициент качества ссуд (К8)** показывает долю просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности.

9. **Коэффициент качества активов (К9)** определяется как отношение рискованных активов к совокупным активам и характеризует степень рискованности деятельности коммерческого банка.

10. **Коэффициент клиентской базы (К10)** определяет удельный вес крупных ресурсов юридических лиц (депозитов и остатков на счетах) в общей величине привлеченных банком средств. Данный коэффициент характеризует степень зависимости банка от своих клиентов. Так, отказ от пролонгации вкладов юридических лиц или перехода клиента в другой банк может привести к существенным проблемам с текущей ликвидностью, поэтому управление ликвидностью при существенной доле концентрированных пассивов требует учета этого фактора и, как следствие, большего запаса текущей ликвидности.

11. **Коэффициент зависимости от привлеченных МБК (К11).**

12. **Коэффициент соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (К12)** показывает возможность покрытия обязательств банка за счет высоколиквидных активов.

13. **Рентабельность капитала (К13)** – один из основных показателей, определяющих эффективность деятельности банка. Коэффициент равен отношению чистой прибыли к величине собственного капитала банка. Высокое значение этого показателя свидетельствует об эффективной деятельности банка и возможности получения прибыли от вложенных средств.

14. **Процентная маржа (К14)** характеризует прибыльность деятельности банка.

15. **Стабильность ресурсной базы (К15)** определяется как соотношение долгосрочных депозитов (свыше 3 лет) к совокупным депозитам банка. Данный коэффициент характеризует стабильность клиентских пассивов и доверие населения к данному банку

В исходной базе данных присутствовали пропущенные значения по некоторым переменным. Для исключения переменных с отсутствующими значениями, в пакете ПО STATISTICA проводился анализ на наличия ошибок введенных данных, в результате которого были выявлены пропуски по некоторым переменным. Так из первоначальных коэффициентов были исключены показатели: К2, К3, К9.

Для достижения высокого качества модели необходимо учитывать предпосылки, на которых базируется используемый метод оценки. Logit-модель относится к классу параметрических методов оценки вероятности, что в свою очередь накладывает ряд ограничений на используемые данные (желательно присутствие нормального распределения и однородности выборки). Поэтому прежде чем приступить непосредственно к построению модели, необходимо провести предварительный анализ данных и соответственно отбора переменных.

Для корректного использования статистических методов анализа для построения экономико-математической модели данные проверялись на однородность. Для этого использовалось широко известное правило трех сигм, которое состоит в том, что нарушающими однородность выборки считаются значения анализируемого признака, выходящие за рамки интервала  $\bar{X} - 3\sigma < x_i < \bar{X} + 3\sigma$ , где  $\bar{X}$  – среднее значение показателя,  $\sigma$  – среднее квадратичное отклонение. Исключив anomальные единицы, оценку однородности производят по коэффициенту вариации  $V = (\sigma / \bar{X}) * 100\%$ , который превышает 33,3%. Проверка по критерию «трех сигм» показала, что данная совокупность однородна.

В свою очередь нормальность распределения данных проверяется с помощью графического анализа гистограмм и график квантилей.

Если графики на графике нормальной вероятности (гистограммы) переменные отобранных переменных имеют колоколообразный симметричный вид, то обычно делаем вывод, что переменные имеют

нормальное распределение. Однако стоит принимать во внимание, что визуальный анализ гистограмм может зависеть от числа наблюдений и от выбранного для анализа шага. Также достаточно часто нормально распределенные совокупности при построении гистограммы принимают ассиметричный вид.

Поэтому в качестве проверки полученных результатов построены графики квантилей (*Q-Q plots*, *Quantile-Quantile plots*). На таких графиках изображаются квантили двух распределений - эмпирического

---

K1	K4	K5	K6	K7	K8	K10	K11	K12	K13	K114	K15
----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	------	-----

---

(т.е. построенного по анализируемым данным) и теоретически ожидаемого стандартного нормального распределения. При нормальном распределении проверяемой переменной точки на графике квантилей должны выстраиваться в прямую линию, исходящую под углом 45 градусов из левого нижнего угла графика. Интерпретация графиков свидетельствует о нормальном распределении, так как точки на графике образуют выраженную прямую линию.

Одной из проблем, присущих параметрическим методам, является мультиколлинеарность, т.е. сильная корреляционная зависимости между факторами, включенными в модель. Наличие мультиколлинеарности в модели приводит к росту стандартных ошибок, что затрудняет интерпретацию результатов. Для нелинейных моделей, к которым, в частности, относится Logit-модель, проблема мультиколлинеарности не столь существенна, однако не стоит допускать слишком близкой зависимости между факторами.

Проверка мультиколлинеарности позволит снизить размерность задачи.

На основе исходных данных по каждому банку построена матрица коэффициентов парной корреляции. Коэффициент линейной корреляции рядов  $x_i$  и  $y_i$  вычислили по формуле:

$$r_{xy} = \frac{\sum(x_i - \bar{x}) \cdot (y_i - \bar{y})}{[\sum(x_i - \bar{x})^2 \cdot \sum(y_i - \bar{y})^2]^{1/2}}$$

где  $\bar{x}$ ,  $\bar{y}$  - средние арифметические значения рядов  $x_i$  и  $y_i$ . В случае существования линейной зависимости  $r$  по модулю близко к единице, в противном случае – к нулю. Определим уровень значимости коэффициента корреляции для данного случая, т.е. значение, начиная с которого можно уверенно говорить о существовании корреляции.

По данным таблицы 19 определяем предельное значение коэффициента корреляции  $r_{пред} = 0,65$ . Таким образом, были исключены показатели: K1, K7, K11, K12, K13 (поскольку указанные переменные образуют сильную взаимосвязь). Количество используемых в модели переменных уменьшилось до 6.

K1	1	-0,10982	0,026011	-0,67864	0,644668	-0,22679	0,340641	0,072339	0,916522	-0,05178	-0,18181	-0,18181
K4	-0,10982	1	-0,56165	0,421924	-0,1222	0,261891	0,185092	0,436384	-0,17979	0,298313	-0,05836	-0,26683
K5	0,026011	-0,56165	1	-0,31323	-0,37356	-0,18461	0,108318	-0,61352	0,099254	-0,28802	-0,36894	0,828026
K6	-0,67864	0,421924	-0,31323	1	-0,20712	0,022358	-0,55202	0,265266	-0,77562	0,059219	0,148183	-0,04748
K7	0,644668	-0,1222	-0,37356	-0,20712	1	-0,38696	0,00199	0,18831	0,495951	-0,09941	-0,0909	-0,69804
K8	-0,22679	0,261891	-0,18461	0,022358	-0,38696	1	-0,18799	-0,35864	0,011021	0,90411	0,242469	0,014463
K10	0,340641	0,185092	0,108318	-0,55202	0,00199	-0,18799	1	-0,03128	0,406066	-0,28023	-0,51149	0,096841
K11	0,072339	0,436384	-0,61352	0,265266	0,18831	-0,35864	-0,03128	1	-0,23586	-0,3346	0,237802	-0,32821
K12	0,916522	-0,17979	0,099254	-0,77562	0,495951	0,011021	0,406066	-0,23586	1	0,143311	-0,14725	-0,25866
K13	-0,05178	0,298313	-0,28802	0,059219	-0,09941	0,90411	-0,28023	-0,3346	0,143311	1	0,382615	-0,19951
K14	-0,18181	-0,05836	-0,36894	0,148183	-0,0909	0,242469	-0,51149	0,237802	-0,14725	0,382615	1	-0,32205
K15	-0,26683	-0,21541	0,828026	-0,04748	-0,69804	0,014463	0,096841	-0,32821	-0,25866	-0,19951	-0,32205	1

Следующим этапом отбора переменных, наиболее верно описывающих оценку финансового положения коммерческого банка, служит оценка их дискриминационной способности. Для оценки значимости факторных признаков в работе используется простой и удобный метод цепных подстановок. Для определения количественного влияния каждого коэффициента использовался результирующий показатель, равный среднеарифметическому значению использованных коэффициентов. Всего проанализировано влияние показателей на 01.01.2007г. по сравнению со значением на 01.01.2006 г. для 10 коммерческих банков.

Как видно из таблицы 20 наиболее часто оказывают значительное влияние показатели: K4, K5, K6, K14.

Таблица 20

Показатели, оказывающие наибольшее количественное влияние

Наименование банка	K4	K5	K6	K8	K10	K14
Дом-банк			*		*	
Ноосфера	*		*			
Акция		*				*
Иваново			*			
Город	*					*
Борский коммерческий банк					*	
Первомайский	*					*
Вымпел			*			
Град-банк		*		*		*
Универсал		*				
Итого	3	3	4	1	2	4

Как видно из приведенной таблицы из исходной выборки следовало бы исключить следующие коэффициенты: K8 и K10.

Достаточно часто в работах для оценки дискриминационной способности применяют тест -ANOVA. Его основная идея состоит в том, что статистически значимое равенство средних между подгруппами достигается при равенстве вариаций средних между группами и внутри каждой из групп.

Поскольку в данной работе показатели не выделялись в отдельные группы, возможно применение теста Стьюдента (t-test) (для априорных категорий) (результаты теста далее приведены в работе).

Таким образом, в итоговую систему показателей для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций вошли 4 коэффициента:

1. Отношение созданных РВПС к объему суммарной ссудной задолженности (K4);
2. Показатель чистой ликвидной позиции банка (K5);
3. Лаверидж (K6);
4. Процентная маржа (K14).

Исходная функция выглядит следующим образом:

$$y = \beta_1 + \beta_2 * K4 + \beta_3 * K5 + \beta_4 * K6 + \beta_5 * K14, \text{ где}$$

y – функция переменной, определяющая искомую, вероятность финансовой устойчивости, f(y) – функция плотности распределения.

Для построения модели использовался модуль «Нелинейное оценивание» в ПО STATISTICA, а именно «Логит-модель». Используемые коды для зависимой переменной «Финансовая устойчивость»: «1» – банк продолжает деятельность (т.е. банк финансово устойчив); «0» – банк находится в состоянии дефолта.

В качестве начального значения для всех переменных примем значения 0 и 1.

Ключевым является р-уровень, который показывает значимость модели. Если р-уровень менее 5%, то модель значима. Значимость модели оценивается с помощью хи-квадрат.

Применяемый метод оценивания – квазиньютоновский (Рис.1,2).

```
Model is: logistic regression (logit)
Number of parameters to be estimated: 5
Loss function is: maximum likelihood
Dependent variable: Устойчивость
Codes: 0,0000 and 1,0000
Independent variables: K4 K5 K6 K14

Missing data are casewise deleted.

Number of valid cases: 100
```

Рис.1. Построение регрессии

Выбрав опцию Параметры и стандартные ошибки увидим данные об оценках регрессионных коэффициентов (Рис.11).

```
Model is: logistic regression (logit) No. of 0's: 5,000000 (50,000000)
No. of 1's: 5,000000 (50,000000)
Dependent variable: Устойчивость Independent variables: 4
Loss function is: maximum likelihood Final value: 6,45346819
-2*log(Likelihood): for this model= 12,90694 p = ,0219294
```

Рис. 2. Логит-модель

N=100	Const.B0	K4	K5	K6	K14
Estimate	-3,2070911	-0,4569726	0,0643381	0,2508279	0,5214199
Standard Error	0,501130	0,0385934	0,09058759	0,0102985	0,0005615
p-level	0,0253138	0,0265691	0,0102649	0,0363211	0,0105141

Рис. 3. Параметры и стандартные ошибки регрессии

В данном случае р-уровень оказался ниже 5%, поэтому можно заключить, что итоговые переменные значимо влияют на финансовую устойчивость коммерческого банка.

Полученные результаты говорят о том, что увеличение чистой ликвидной позиции банка, лавериджа, процентной маржи приводит к повышению финансовой устойчивости банка и снижению вероятности его банкротства (отрицательные значения коэффициентов перед всеми переменными говорят об обратной зависимости).

Изменение доли отношения созданных РВПС к объему суммарной ссудной задолженности оказывает противоположное влияние на оценку финансовой устойчивости коммерческого банка, то есть рост данного показателя приводит к ухудшению финансового состояния банка.

Кроме того, наибольшее влияние на изменение вероятности финансовой устойчивости оказывает изменение доли отношения созданного РВПС к объему суммарной ссудной задолженности (наибольшее по модулю значение коэффициента).

Исходя из параметров модели имеем:

Фин. Устойчивость (logit)

$$y = -3,2 - 0,46 \cdot K4 + 0,06 \cdot K5 + 0,25 \cdot K6 + 0,52 \cdot K14$$

Полученная модель применима для оценки финансовой устойчивости новых банков.

Пусть мы хотим оценить финансовую устойчивость для первого банка ЗАО «Банк Русский стандарт» (банк финансово устойчив), со следующими значениями используемых переменных (на 01.01.2007):

$$K4 = 0,236, K5 = 0,029, K6 = 0,063, K14 = 6,84.$$

Для второго банка ОАО «Супербанк» (банк финансово неустойчив) переменные имеют следующий вид:

$$K4 = 0,093, K5 = 21, K6 = 0,07, K14 = 0,539.$$

Финансовая устойчивость (logit) для первого банка равна 0,259, для второго – (-1,609). Таким образом, используя формулу для логистического преобразования, получаем значение вероятности финансовой устойчивости:

$$p = \exp(\text{logit}) / [1 + \exp(\text{logit})]$$

Следовательно, для ЗАО «Банк Русский стандарт» вероятность финансовой устойчивости  $p=0,56$ , для ОАО «Супербанк» значение вероятности составило  $p=0,17$ .

Для оценки качества моделей бинарного выбора используется классификационная таблица, в которой отражается сколько наблюдений было верно разнесено по их априорным категориям, а в определении скольких модель допустила ошибку.

Для этого воспользуемся модулем «Классификация» на вкладке «дополнительно», получаем таблицу с результатами классификации (Рис. 12).

Perc. correct: 72,00%			
	Pred.	Pred.	Percent Correct
Observed	0,000000	1,000000	
0,000000	34	16	68,00000
1,000000	12	38	76,00000

Рис.4. Матрица классификаций

В полученной таблице качество построенной модели оценивается с помощью параметра «отношения несогласия». Все наблюдения с предсказанными значениями (вероятностями) меньше или равными 0,5 классифицируются как 0 (финансово неустойчивыми), остальные, с предсказываемыми значениями больше 0,5 классифицируются как 1 (финансово устойчивыми).

Отношение несогласия рассчитывается как отношение произведения чисел правильно расклассифицированных наблюдений к произведению чисел неправильно расклассифицированных. Отношение несогласия больше 1, значит построенная классификация работает по крайней мере лучше, чем мы бы классифицировать финансовую устойчивость банка просто наугад.

Минимальная точность, которую продемонстрировала модель, составила 68%. Согласно классификационной матрице построенная модель классифицирует в среднем верно на 72,00 %.

Существует два рода ошибок (1-го и 2-го): признание фактического банкрота финансово устойчивым (I-рода) или определение здорового банка как будущего банкрота (II-рода).

Для исследования, посвященного оценке финансовой устойчивости организаций, более важным является недопущение появления ошибок II-рода, то есть классификации ненадежных банков как здоровых. Появление ошибок II-рода приводит к более негативным последствиям и серьезным издержкам, как для вкладчиков банка, так и для его кредиторов. Допущение моделью ошибок того или иного рода характеризует ее чувствительность и специфичность. Под чувствительностью понимается доля истинно положительных случаев, то есть банкротств, классифицированных как банкротств.

Другой характеристикой, учитывающей большую значимость ошибок II-рода, служит взвешенный показатель эффективности (Kolari, Caputo, Wagner, 1996).

$$WE = (FCC/PF) \cdot (FCC/AF) \cdot CC, \text{ где}$$

FCC — количество верно классифицированных банкротств,

PF — количество банков, классифицированных как банкроты,

AF — количество фактических банкротств,

CC — процент верно классифицированных банков.

Полученные результаты говорят о том, что данная модель в большей степени предназначена для обнаружения финансово устойчивых коммерческих банков, чем для выявления банкротств (финансовой неустойчивости) при их наличии. Для анализируемой модели взвешенный показатель эффективности составил 36,19%.

Другим способом оценки возможности применения модели вне выборки является использование тестирующей выборки. Сохранение высокой классификационной точности для тестирующей выборки говорит об устойчивости полученных коэффициентов и возможности использования модели для банков, не рассматриваемых в исследовании.

Прогноз вне выборки проводится по данным на 01.01.2014г. по 20 кредитным организациям.

Наименование банка	Вероятность Финансовой устойчивости	Действующий/ Ликвидированный
ОАО «Мой банк. Ипотека»	0,04	Ликвидированный
ООО КБ «Монолит»	0,10	Ликвидированный
ООО КБ «Совинком»	0,09	Ликвидированный
ОАО КБ «Стройкредит»	0,12	Ликвидированный
ЗАО «КБ «Евротраст»	0,04	Ликвидированный
ОАО «Россельхозбанк»	0,96	Действующий
ЗАО «Транскапиталбанк»	0,32	Действующий
ОАО «Сбербанк России»	0,31	Действующий
Пробизнесбанк	0,51	Действующий
Российский капитал	0,40	Действующий

Полученные результаты свидетельствуют о том, что модель оценки финансовой устойчивости позволяет достоверно оценить финансовую устойчивость банка и использовать этот метод оценки вероятности дефолта банка в прогнозных целях.

## 7. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В НАДЗОРНЫХ ЦЕЛЯХ С ПОМОЩЬЮ МЕТОДИКИ «CAMELS»

Среди зарубежных методик наиболее известной является американская рейтинговая система KAMELS. Данная методика применяется американскими надзорными органами: Федеральной резервной системой США, Контролером денежного обращения и Федеральной корпорацией по страхованию депозитов. Методика стала образцом для оценки финансовой устойчивости банков во многих странах мира. Опыт работы органов банковского надзора в этой системе использован и в России. Вместе с тем нельзя не отметить и недостатки системы KAMELS: участие экспертов в оценке деятельности банков не исключает субъективности, а рейтинг банков в определенной группе не позволяет выявить уровень финансовой устойчивости в целом по банковской системе, к тому же данная система оценки не прогнозирует динамику финансовой устойчивости на предстоящий период.

Аббревиатура CAMEL представляет собой сочетание начальных букв анализируемых компонентов:

**C** – **capital adequacy**, или достаточность капитала.

**A** – **asset quality**, или качество активов.

**M** -**management**, или качество управления.

**E** - **earnings**, или доходность (прибыльность).

**L** - **liquidity**, или ликвидность.

**S** – **Sensitivity to market risk** – чувствительность к рыночному риску.

Большинство из показателей, на базе которых строятся оценки американской рейтинговой системы, определяются заочно, на основе документов, поступающих в агентства банковского надзора. Однако в

случае необходимости, для выяснения интересующих деталей предусмотрены надзорные проверки на местах. Поэтому методику CAMELS нельзя в полной мере назвать дистанционной. Она относится к типу рейтинговых систем, использующих метод "информированного наблюдателя".

На первом этапе анализа внимание банковских контролеров сосредотачивается на капитале как фундаментальном показателе надежности банка. Банк со значительным капиталом может пережить серьезные убытки, сохранив платежеспособность.

При оценке достаточности капитала рассчитывают два коэффициента:

- отношение совокупного капитала к сумме активов и забалансовых статей, взвешенных по степени риска;
- отношение основного капитала к сумме активов и забалансовых статей, взвешенных по степени риска.

Оценка качества активов осуществляется на месте в процессе инспектирования банка. Все активы делятся на нестандартные, сомнительные и потери. Затем определяется общая взвешенная классификация, содержащая 20% нестандартных, 50% - сомнительных и 100% активов, классифицированных как потери. Отношение общей взвешенной классификации к совокупному капиталу - основной показатель, определяющий качество активов.

Доходы оцениваются исходя из их уровня (количества) и структуры (качества). Доходы оцениваются через анализ доходности банковских активов (определяется делением чистого дохода на среднюю величину общей суммы активов) за три года внутри соответствующей группы банков. Использование данных за три года позволяет исключить искажающий эффект краткосрочных конъюнктурных колебаний банковских доходов.

Ликвидность оценивается на основе способности банка своевременно отвечать по обязательствам и готовности удовлетворить потребности в кредите клиентов. Анализ ликвидности, так же как и анализ доходности, будет отличаться от банка к банку в зависимости от размера, содержания и масштаба банковских операций. Единой формулы для оценки ликвидности различных банков не существует. Ликвидность отдельного банка оценивается от 1 до 5 с учетом непостоянства депозитов, степени зависимости от кредитных ресурсов чувствительных к изменениям процентной ставки, наличия ликвидных активов, доступности денежных рынков, эффективности управления активами и пассивами, содержания, размера и предполагаемого использования кредитных обязательств на будущую дату.

На последнем этапе анализируется качество управления, эффективности руководства деятельностью банка. Во внимание принимается широкий перечень объективных и субъективных факторов. Наряду с такими факторами, как достаточность капитала, качество активов и прибыльность, деятельность администрации оценивается и по таким параметрам, как профессиональная компетентность, способность к лидерству и руководящей работе, соблюдение правил ведения банковской деятельности, способность планировать и реагировать на изменяющиеся обстоятельства и т. п.

После того, как представитель органов банковского надзора оценил все пять компонентов системы CAMEL, становится возможным определить общий рейтинг банка, который называется сводным рейтингом. С этой целью оценки пяти показателей складываются и делятся на пять. Сводный рейтинг дает ясное представление о том, является ли банк в целом «хорошим», «удовлетворительным», «достаточным», «критическим» или «неудовлетворительным».

Важным свойством рейтинговой системы CAMEL является ее постоянное развитие. Так, с 1996 года составной частью методики стал анализ рисков, которые берет на себя финансовый институт, поэтому сейчас можно говорить о системе CAMELS (последний компонент S – sensitivity to risk). Подобное развитие делает анализ более комплексным, а значит, и достоверным, но, с другой стороны, это увеличивает трудоемкость и стоимость анализа.

При описании расчетов всех коэффициентов, используемых в системе CAMELS, используются термины финансовых показателей, которые рассчитывают отечественные банки или которые могут быть рассчитаны по действующему Плану счетов в российских банках без дополнительной агрегации.

### Анализ качества активов

В ходе анализа качества активов банка оценивается:

1. Объем активов, взвешенных с учетом риска, их тренд;
2. Уровень, тренд и структура ссуд, по которым не начисляются проценты, ссуды;
3. Эффективность ссудной администрации: ссудная и инвестиционная политика; объем и тренд просроченных обязательств по ссудам; адекватность системы анализа ссуд;
4. Объем и характер сделок инсайдеров;
5. Отдельные сделки, превышающие 25% капитала;
6. Превышение фактической оплаты акций банка над их номиналом;
7. Уменьшение оценки портфеля ценных бумаг

При анализе активов рассчитываются коэффициенты:

$Cam A1 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Активы банка}}$

Sam A2= Активы/ Кредиты банка;  
Sam A3 = Кредиты/ Активы банка;  
Sam A31= Ценные бумаги / Активы банка  
Sam A32= Депозиты в других банках/ Активы банка  
Sam A41=Кредиты, предоставленные банкам/Общая сумма кредитов;  
Sam 42= Кредиты организациям / Общая сумма кредитов;  
Sam 43= Кредиты гражданам/ Общая сумма кредитов;  
Sam 44= Просроченные кредиты/ Общая сумма кредитов;  
Sam 51= Величина своих акций /Общая сумма инвестиций;  
Sam 52= Векселя /Общая сумма инвестиций;  
Sam 6 = Просроченные кредиты / Стержневой капитал;  
Sam 7 = Резерв на возможные потери по ссудам/ Общая сумма кредитов

Рейтинг качества активов содержит 5 типов оценок.

**Рейтинг 1- сильный.** Такая оценка активам дается в случае, если активы, взвешенные с учетом риска, не превышают 5 % от капитала. Однако, если есть дополнительные проблемы, связанные с концентрацией инвестиций или кредитов или большой долей неработающих активов, то может быть присвоен рейтинг ниже сильного.

**Рейтинг 2 – удовлетворительный.** Присваивается в случае, если взвешенные активы не превышают 15 % от капитала.

**Рейтинг 3 - посредственный,** присваивается, если активы не превышают 30 % от капитала.

**Рейтинг 4 - критический** может быть присвоен, если активы не превышают 50 % от капитала.

**Рейтинг 5 - неудовлетворительный.** Такая оценка дается, когда взвешенные активы превышают 50 % от капитала.

Активы по степени риска подразделяются на несколько групп. Каждой группе придается определенный вес. Например, группе активов "особого качества" присвоен 0% , "субстандартным" - 20 %, "сомнительным" - 50 %, группе "потери" - 100 % . Затем определяется общая сумма взвешенных активов - агрегат, состоящий из 20% активов - субстандартов, 50 % - сомнительных и 100 % активов - "потерь", которая и соотносится с капиталом.

В ходе оценки качества активов во внимание принимается субъективное мнение аналитика - проверяющего специалиста в области кредитного анализа.

#### **Оценка достаточности капитала.**

Рейтинговая система оценки KAMEL к функциям капитала относит:

- Обеспечение адекватной базы роста
- Поглощение возможных убытков
- Защита негарантированных вкладчиков и кредиторов в случае ликвидации банка

При подсчете капитала различают стержневой капитал и дополнительный.

В состав стержневого капитала включают акционерный капитал, надбавку к эмиссионному курсу акций, нераспределенную прибыль, резервы, создаваемые в соответствии с законодательством. В дополнительный капитал включают резервы для переоценки основных фондов, резервы, создаваемые для покрытия будущих расходов от кредитов, некоторые виды долговых инструментов. Совокупный капитал определяется как сумма стержневого и дополнительного капитала.

Наиболее важным коэффициентом, характеризующим достаточность капитала, является показатель соотношения совокупного капитала и активов, заключающих в себе возможность убытков (рисковые активы).

Рисковые активы определяются как совокупные активы, уменьшенные на сумму резерва для покрытия возможных кредитных потерь, сумму наличных средств и средств на счетах "Ностро" у банков-корреспондентов, ценные бумаги Казначейства США, облигации правительственных учреждений США, коммерческие ценные бумаги, купленные по соглашению о перепродаже

Для конечной оценки банковского капитала коэффициент рискованных активов (совокупный капитал / рискованные активы) применяется вместе с показателем качества активов, а также с учетом целого ряда факторов.

К таким факторам относят:

- Размер банка (местный, региональный, транснациональный). Коэффициенты сравнивают со средним показателем по группе.
- Объем рискованных активов. Сравнивают коэффициент рискованных активов со средним по группе, учитывают тренды.
- Объем критических и некачественных активов.
- Ожидаемый рост банка. Сравнивают показатель формирования капитала с показателем роста активов.
- Качество капитала. Оценивают отношение заимствованного капитала к акционерному, которое не должно превышать 50 %.

- Нераспределенная прибыль. Сравнивают выплаты дивидендов с соответствующим средним показателем по группе, перспективную прибыль.
- Доступ к рынкам капитала. Оценивают доход по акциям (тренд, средний по группе), силу родительских компаний, способность собственников к инвестициям капитала.
- Внебалансовые активы и фонды.

В ходе оценки капитала рассчитывают следующие коэффициенты:

Sam C1 = Стержневой капитал / Активы с учетом риска;

Sam C2 = Совокупный капитал / Активы, взвешенные с учетом риска;

Sam C3 = Стержневой капитал / Активы банка;

Sam C41 = Общая величина иммобилизации Активы банка;

Sam C42 = (Общая величина иммобилизации - ФОР) / Активы банка;

Sam C43 = Иммобилизованный капитал / Стержневой капитал;

Sam C44 = (Иммобилизованный капитал - ФОР) / Стержневой капитал;

Sam C44 = (Стержневой капитал - Общая иммобилизация - ФОР) / Стержневой капитал;

Sam C5 = Капитал банка / Депозиты Банка;

Sam C6 = (Капитал банка + Резервы Банка - "Некачественные активы") / Средняя сумма активов.

Некачественными активами признаются низколиквидные активы (нарушены сроки погашения ссуд и процентов и т.п., сомнительные (продолжения ссуды, отсрочка платежа), безнадежные активы (нев выплата ссуды, процентов, продолжения более, чем одна).

По результатам анализа капитал оценивается от 1 до 5 баллов следующим образом.

**Оценка 1 - сильный.** Коэффициент совокупного капитала равен 7%, стержневого капитала равен 6%. Качество активов не менее 2%. Коэффициент рискованных активов не менее 11%.

**Оценка 2 - удовлетворительный.** Коэффициент совокупного капитала - 6%, стержневого 5,5 %; качество активов более 3. Коэффициент рискованных активов не ограничен. Управление может успешно разрешать проблемы роста банка, качества активов.

**Оценка 3 - посредственный.** Коэффициент совокупного капитала 6,6 %, стержневого - 5 %, качество активов более 4. Коэффициент рискованных активов не ограничен. Капитал признается не совсем достаточный для управления рискованными активами и ожидаемому росту банка.

**Оценка 4 – критический.** Капитал не является достаточным. Коэффициент совокупного капитала равен 5 %, стержневого 5 % Взвешенные активы наносят ущерб акционерному капиталу.

**Оценка 5 неудовлетворительный.** Коэффициент совокупного капитала менее 5%, стержневого - менее 5%. Активы, классифицируемые как потери, наносят ущерб капиталу.

#### Оценка менеджмента банка

В системе CAMEL оценка менеджмента начинается с оценки "совершенства" банка. Банки с хорошим управлением должны иметь достаточный капитал, хорошее качество активов, достаточную прибыль и удовлетворительную ликвидность.

Поэтому оценка менеджмента производится после того, как получают результаты оценки по другим четырем показателям.

В системе важное место отводится оценке управления на основе стратегии службы рационализации управления управляющих органов. Стратегия обозначает рамки для ключевых характеристик банковской деятельности: займы, валюта, ликвидность.

Управляющие органы должны придерживаться стратегии и обеспечить реализацию проводимой политики.

Менеджмент оценивается и в зависимости от выполнения банком законов и регулятивных требований Центрального Банка.

Деятельность администрации оценивается широким перечнем объективных и субъективных показателей и факторов.

Для оценки качества управления рассчитываются следующие коэффициенты:

Sam Y2 = Резервы по ссудам и векселям / (Ссуды всего + Векселя в рублях и валюте)

Sam Y3 = Резервы по ссудам / Просроченная задолженность;

Sam Y7 = Резервный фонд / Уставный фонд;

Sam Y8 = Резервный фонд + Резерв по ссудам / Просроченные кредиты

Sam Y10 = Активы нематериальные / Уставный капитал банка;

Sam Y13 = (Пассив - "дутые счета") / Пассив

К "дутым" счетам относятся счета межфилиальных расчетов и т.п., превышающие стоимость банковского баланса.

Sam M2 = Расходы на аппарат управления / Расходы банка

Sam M3 = Расходы на аппарат управления / Прибыль банка

Sam M4 = Выданные гарантии / Активы банка

Деятельность руководства оценивается по параметрам:

- Техническая компетентность, способность к лидерству и административной работе;
- Соблюдение правил ведения банковской деятельности;
- Способность планировать и реагировать на изменяющиеся обстоятельства;
- Адекватность внутренней политике;
- Преуспевание;
- Тенденция к самостоятельному ведению дел;
- Стремление к удовлетворению общественных потребностей в банковских услугах.

По результатам оценки менеджмента банку присваивается рейтинг от 1 до 5.

**Рейтинг 1 - сильный.** Руководство успешно выполняет свои обязанности в любой ситуации, демонстрирует постоянную готовность успешно справляться с существующими или предвидимыми проблемами.

**Рейтинг 2 - удовлетворительный.** При наличии некоторых недостатков, руководство остается компетентным и способным управлять банком. Администрация соответствует возложенным на нее обязанностям.

**Рейтинг 3- посредственный.** Руководству трудно выполнять обязанности из-за недостатка компетентности. Руководство может быть достаточно надежным в данный момент, но отрицательные черты деятельности значительно превышают положительные факторы.

**Рейтинг 4 - критичный.** Такой рейтинг является индикатором такого руководства, которое не соответствует характеру выполняемых им обязанностей. Зачастую в банке критический уровень капитала, качество активов, дохода и ликвидности. Руководство не в состоянии справиться с проблемами в этих сферах.

**Рейтинг 5 - неудовлетворительный.** Низший рейтинг присваивается в случаях, когда продемонстрирована полная некомпетентность руководства, которое должно быть полностью заменено или усилено.

### Показатели доходности банка

По методике CAMELS рассчитываются следующие показатели доходности:

Cam E2 = Прибыль банка / Доходные активы;

Cam E3 = Прибыль банка / Капитал банка;

Cam E4 = Прибыль банка / Уставный капитал банка;

Cam E5 = (Доходы операционные - Расходы операционные) / (Доходы банка - Расходы банка);

Для анализа доходности все банки США распределены на группы сравнения исходя из сумм активов в группе:

- Менее 50 млн. долл. США;
- От 50 до 100 млн. долл. США;
- От 100 до 300 млн. долл. США;
- От 300 млн. до 1 млрд. долл. США;
- От 1 до 5 млрд. долл. США;
- Свыше 5 млрд. долл. США.

Для каждой из этих групп, а также для каждого банка из группы рассчитывается средняя величина доходности. Список средних показателей делится на уровни доходности: "высочайший" уровень доходности - 15 % списка, "высокий" - 50 %, "средний" - 35 %, "низший" уровень - 15 % списка.

В последующем исходные данные используются в качестве стандартов для оценки доходности каждого отдельного банка за год или другой срок. Использование данных за три года делает критерий доходности более стабильным и менее подверженным циклическим колебаниям и случайным факторам. Сравнение доходности активов банка со стандартом дает возможность выставить банку предварительный рейтинг доходности. Для определения конечного рейтинга учитывается качество и структура доходов. Это позволяет избежать завышенной оценки доходности в случае создания неадекватных резервов против потерь по ссудам, нестандартных доходов по ценным бумагам, случайных доходов, налоговых кредитов и т.п.

### Ориентиры доходности активов.

рейтинг	менее 1 млн. \$	100-300 млн. \$	300-1000 млн. \$	1-5 млрд. \$	более 5 млрд. \$
1	1,15%	1,05%	0,95%	0,85%	0,75%
2	0,95	0,85	0,75	0,65	0,55
3	0,75	0,65	0,55	0,45	0,35
4	0,75	0,65	0,55	0,45	0,35
5	убытки	убытки	убытки	убытки	убытки

### Доходы банков оцениваются по 5-ступенчатой рейтинговой системе.

**Рейтинг 1-сильный.** Так оцениваются доходы, достаточные для полного резервирования потерь и прироста банка. Доходы, имеющие такой рейтинг, отражают доходность активов "высших" 15 % банков. Такие банки характеризуются высоким качеством активов и надежностью операционных результатов.

**Рейтинг 2 -удовлетворительный.** Доходность активов должна равняться или быть чуть выше средней по трем годам группы сравнения. Доходы должны полностью обеспечить создание резервов и прирост капитала. Негативный или снижающийся тренд должен быть кратковременным и не должен вызывать проблем в области доходов. Доходы должны быть высококачественными и отражать удовлетворительные операционные результаты.

**Рейтинг 3 - посредственный.** Такие доходы недостаточны для создания необходимых резервов и прироста капитала в соответствии с ростом банка. Доходность активов ниже, чем в среднем по группе сравнения, но выше, чем у низших 15 % банков в соответствующей группе. Доходы могут быть ниже качеством и отражать результаты деятельности, сигнализирующие о будущих проблемах.

**Рейтинг 4 - предельный.** Чистый доход еще положительный, но доходность падает ниже уровня "низших" 15 % банков. Уровень чистого дохода характеризуется непредсказуемыми колебаниями, усилением снижающегося тренда, скачкообразными убытками или существенными колебаниями по сравнению с предыдущим годом. Доходы недостаточны для создания резервов против убытков и прироста капитала.

**Рейтинг 5 - неудовлетворительный.** Уровень доходов настолько неадекватен, что под вопросом оказывается жизнеспособность банка. Таким рейтингом могут оцениваться чистые убытки или положительный чистый доход, если убытки покрываются за счет налоговых льгот либо поступлениями от ценных бумаг и другими неординарными статьями.

### Оценка ликвидности

Оценка ликвидности банка в системе CAMELS производится с точки зрения способности банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовности удовлетворения потребностей в кредите клиентов. Не существует единой формулы для оценки ликвидности различных по масштабу банков.

Проверяющий делает анализ текущей ликвидности, рассматривает различные сценарии событий на денежном рынке и их воздействие на состояние ликвидности кредитного института. Ликвидность отдельного банка оценивается с учетом:

- непостоянства депозитов;
- степени надежности фондов, чувствительных к изменению процентной ставки;
- способности активов быстро обмениваться на наличность;
- доступности денежных рынков
- эффективности стратегии по управлению активами и пассивами;
- соответствия внутренне политике по соблюдению ликвидности;
- содержания и объема кредитных соглашений на будущую дату.

В целях анализа состояния ликвидности банка рассчитывают показатели:

Sam L1= Обязательства до востребования/ Активы банка;

Sam L2 = Межбанковские кредиты / Активы банка;

Sam L3 = Денежные активы / Обязательства до востребования;

Sam L4 = Ликвидные активы/ Обязательства до востребования.

**По результатам анализа банку присваивается рейтинг от 1 до 5.**

**По результатам анализа банку присваивается рейтинг от 1 до 5.**

**Рейтинг 1 - сильный.** Банк имеет достаточный объем ликвидных активов и свободный доступ к внешним источникам ликвидности, способен своевременно выполнять обязательства по платежам и готов удовлетворять кредитные заявки клиентов. Показатели ликвидности значительно превышают нормы, принятые для банков такого масштаба.

**Рейтинг 2- удовлетворительный.** Показатели ликвидности находятся на уровне или чуть выше норм, принятых для банков с соответствующим объемом и характером банковского бизнеса. У банка может снижаться ликвидность и увеличиваться заемные средства, но с еще приемлемыми показателями.

**Рейтинг 3 - посредственный.** Ликвидных активов недостаточно для полного покрытия спроса по обязательствам и для удовлетворения кредитных нужд клиентов без увеличения заемных средств. Уровень заемных средств уже достиг и превысил оптимальные потребности. Показатели ликвидности ниже норм. Приобретение краткосрочных фондов на денежном рынке приведет к выплата дополнительной маржи.

**Рейтинг 4 - критический.** Показатели ликвидности ниже норм. Объем свободно конвертируемых в наличность активов настолько мал, что есть угроза жизнеспособности банка. Банк вытесняется с рынка, потеря доверия на денежном рынке.

**Рейтинг 5 - неудовлетворительный.** Ликвидность критична. Операции не проводятся. Требуется финансовая помощь для выполнения обязательств.

**Оценка банка в целом.**

После того как оценены все пять показателей (капитал, активы, менеджмент, доходность, ликвидность) и каждому из показателей присвоен номер (1,2,3,4,5), определяется сводная оценка путем сложения пяти показателей и делением этой суммы на 5. Сводная оценка дает органам банковского надзора ясное представление о том, является банк в целом "хорошим", "удовлетворительным" или "достаточным", "критичным" или "неудовлетворительным".

**Сводный рейтинг = 1 (1- 1,4) - Strong (сильный).** Полностью здоров во всех отношениях. Устойчив по отношению к экономическим и финансовым потрясениям. Нет необходимости во вмешательстве со стороны органов надзора.

**Сводный рейтинг = 2 (1,5 - 2,4) - Satisfactory (удовлетворительный).** Практически полностью здоров. Стабилен и может успешно преодолевать колебания в деловом мире. Вмешательство органов банковского надзора ограничено.

**Сводный рейтинг = 3 (2,5 - 3,5) - Fair (посредственный).** Банку присущи финансовые, операционные и технические слабости от допустимых уровней до неудовлетворительных. Может разориться, если принимаемые меры по финансовому оздоровлению окажутся неэффективными. Необходимо вмешательство органов банковского надзора для устранения недостатков.

**Сводный рейтинг = 4 (3,5 - 4,4) - Marginal (критический).** Банк имеет серьезные финансовые проблемы. Существует большая вероятность банкротства. Необходим тщательный надзор и контроль, а также план финансового оздоровления.

**Сводный рейтинг = 5 (4,5-5) - Unsatisfactory (неудовлетворительный).** Высока вероятность разорения в ближайшее время. Требуется срочная финансовая помощь со стороны акционеров или других инвесторов. Банк может быть ликвидирован или объединен с другими банками.

#### **Пример оценки финансовой устойчивости банка «Сиббанк» по методике CAMELS**

Расчеты произведены по реальному банковскому балансу, в тысячах рублей.

Прибыльность банка напрямую связана с размером доходных активов.

CamA1	Активы, приносящие доход	57475195
	Активы банка	88526000
	CamA1	64,9%

*Доля кредитного портфеля (Cam A2).*

Экономический смысл показателя состоит в том, что кредиты являются одним из основных видов банковской деятельности, с которой сопряжен наибольший риск. Показатель характеризует кредитную активность банка.

CamA2	Кредиты	54101050
	Активы банка	88526000
	CamA2	61,1%

*Доля портфеля ценных бумаг (Cam A31).*

Экономический смысл: показатель характеризует активность банка на рынке ценных бумаг.

CamA31	Ценные бумаги	6509583
	Активы банка	88526000
	CamA31	7,3%

*Доля банковских депозитов в других банках (Cam A32).*

Экономический смысл показателя: показывает, какую часть средств банк разместил на счетах в других банках.

CamA32	Депозиты банковские	3384354
	Активы банка	88526000
	CamA32	3,8%

#### **Коэффициенты качества ссудного портфеля**

CamA41	Величина кредитов банкам	4436286
	Общий объем кредитов	54101050

	SamA41	8,2 %
SamA42	Величина кредитов организациям	37924836
	Общий объем кредитов	54101050
	SamA42	70,1 %
SamA43	Величина кредитов гражданам	7255440
	Общий объем кредитов	54101050
	SamA43	13,4 %
SamA44	Величина просроченных кредитов	931788
	Общий объем кредитов	54101050
	SamA44	1,7 %

Экономический смысл коэффициентов: характеризуют качество ссудного портфеля банка по контрагентам (банки, предприятия и организации, граждане).

### Коэффициенты качества инвестиционного портфеля

SamA51	Величина своих акций	7598419
	Общий объем инвестиций	11638798
	SamA51	65,3%
SamA52	Векселя	721605
	Общий объем инвестиций	11638798
	SamA52	6,2 %

Экономический смысл: показатели характеризуют качество инвестиционного портфеля банка по контрагентам.

*Коэффициент отношения просроченных ссуд к капиталу (SamA6).*

Коэффициент характеризует степень критического состояния банка. Экономический смысл: непогашенные кредиты банк должен покрывать за счет собственных средств.

SamA6	Величина просроченных кредитов	930439
	Стержневой капитал	10454381
	SamA6	8,9 %

### Коэффициент рискованности ссудного портфеля (SamA7)

SamA7	Резерв на возможные потери по ссудам	1454619
	Общий объем кредитов	54101050
	SamA7	2,7 %

### Коэффициенты достаточности капитала.

$SamC1 = \text{Стержневой капитал банка} / \text{Активы с учетом риска}$ .

Экономический смысл: соотношение стержневого капитала (собственных средств) банка и активов, потеря которых (непогашенные ссуды, банкротство заемщиков) будет погашаться капиталом. Активы берутся взвешенными с учетом риска, что дает более точную картину, так как активы, свободные от риска (денежные активы), в расчете не участвуют.

SamC1	Стержневой капитал	10454381
	Активы, взвешенные с учетом риска	80073025
	SamC1	13,1%

SamC2	Совокупный капитал банка	11909000
	Активы, взвешенные с учетом риска	80073025
	Резервы на возможные потери по ссудам	1454619
	SamC2	14,9%

Совокупный капитал банка = Стержневой капитал + Резервы по ссудам.

Экономический смысл — тот же, что и у SamC1, но в расчет капитала добавлены статьи, — резервы по ссудам, использование которых на цели покрытия убытков ограничено. Показатель SamC2 считается достаточным, если превышает 8%. Понятие совокупного капитала совпадает с используемым в отечественной практике понятием собственные средства (капитал банка).

отечественной практике понятием собственные средства (капитал банка).

SamC3	Стержневой капитал	10454381
	Активы банка	88526000

	SamC3	11,8 %
--	-------	--------

Экономический смысл — такой же, как у SamC1, но без учета риска в активах — все активы считаются 100 рисковым

SamC41	Общая величина иммобилизации	7514270
	Активы банка	88526000
	Материальные активы за минусом износа	5505901
	Просрочка по ссудам сверх созданного резерва	529980
	Фонды обязательных резервов, депонируемых в БР	1478389
	SamC41	8,5 %

SamC41 = Общая величина иммобилизации / Активы банка.

В общую величину иммобилизованных средств банка могут входить: материальные активы за минусом износа; финансирование капитальных вложений сверх выделенных источников; просрочка по ссудам сверх созданного резерва; фонды обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Экономический смысл Sam C42: показывает степень иммобилизации средств банка. Рост иммобилизации может привести к такому положению, когда иммобилизованные средства превысят величину капитала банка, и тогда капитал перестает выполнять свою защитную функцию от банкротства.

SamC42	Общая иммобилизация за минусом ФОРа	6035881
	Активы банка	88526000
	SamC42	6,8 %

Экономический смысл этого показателя тот же, что и у SamC41, но без учета средств, перечисленных в фонд обязательных резервов.

SamC43	Неиммобилизованный капитал	7514270
	Стержневой капитал	10454381
	Sam C43	71,9 %

Неиммобилизованный капитал рассчитывается как разница между стержневым капиталом банка и величиной общей иммобилизации. Экономический смысл: показывает удельный вес “свободного” неиммобилизованного капитала.

SamC44	Неиммобилизованный капитал - ФОР	6035881
	Стержневой капитал	10454381
	Sam C44	57,7 %

SamC44 = (Неиммобилизованный капитал - ФОР) / Стержневой капитал;

SamC44 = (Стержневой капитал - Общая иммобилизация - ФОР) / Стержневой капитал.

SamC5	Капитал банка	10264968
	Депозиты банка	25607000
	Sam C5	40,1 %

Экономический смысл SamC5: показывает, насколько банк выполняет своим капиталом функцию гаранта средств своих вкладчиков.

SamC6	Капитал банка + Резервы банка - просроченные ссуды и проценты	10762871
	Кредиты предоставленные	54101050
	Sam C6	19,9 %

Для определения чистого коэффициента SamC6 активы банка диверсифицируют на группы: ликвидные активы; низколиквидные активы (были нарушены хотя бы раз сроки погашения ссуды или процентов по ней); сомнительные активы (была хотя бы одна пролонгация ссуды или отсрочка процентов); безнадежные активы (невыплата в срок части ссуды или процентов по ней или более чем одна пролонгация ссуды). “Некачественными” активами считаются активы низколиквидные, сомнительные и безнадежные.

Экономический смысл: показывает достаточность капитала с учетом выявленных “некачественных” активов.

## Оценка банковского менеджмента

Определение наличия резерва под ссуды и векселя

SamY2	Резервы по ссудам и вексям	1455992
	Ссуды всего + векселя	54819907
	SamY2	2,65 %

SamY2 = Резервы по ссудам и вексям / (Ссуды всего + Векселя в рублях и валюте). Экономический смысл SamY2: резервы по ссудам и вексям должны быть больше нуля при наличии выданных ссуд и учтенных векселей и не превышать их размера.

Sam Y3	Резервы по ссудам	1454619
	Просроченная задолженность	931788
	SamY3	156,1 %

SamY3 = Резервы по ссудам / Просроченная задолженность. Экономический смысл: резервы по ссудам должны быть больше 3,0% от суммы просроченной задолженности.

SamY7	Резервный фонд	828137
	Уставный фонд	7598419

Cam Y7	10,9 %
--------	--------

CamY7 = Резервный фонд / Уставный капитал. Экономический смысл: резервный фонд должен быть больше или равен 10% от величины уставного капитала.

Cam Y8	Резервный фонд + Резерв по ссуде	2282756
	Просроченные кредиты	931788
	CamY8	2,4 %

CamY8 = Резервный фонд + Резерв по ссудам / Просроченные кредиты. Экономический смысл CamY8: сумма резервного фонда и резервов под возможные потери по ссудам должна быть больше или равна размеру просроченной задолженности банка.

CamY10	Активы нематериальные	2431
	Уставный капитал	7598419
	Cam Y10	0,03 %

CamY13	"Дутые счета" (пассив)	90503250
	Пассив	161020000
	Cam Y13	0,56 %

CamY13 = (Пассив - "дутые счета") / Пассив. Экономический смысл: производится расчет так называемых "дутых" счетов (межфилиальных счетов, части счетов дебиторской и кредиторской задолженности, части средств в расчетах и пр.), реально не влияющих на финансовое положение банка, но завышающих стоимость банковского баланса.

CamM2	Расходы на аппарат управления	425308
	Расходы банка	7433117
	Cam M2	5,7 %

CamM2 = Расходы на аппарат управления / Расходы банка. Экономический смысл: показывает удельный вес управленческих расходов в структуре общих расходов банка.

CamM3	Расходы на аппарат управления	425308
	Прибыль банка	1288684
	CamM3	33,0 %

CamM3 = Расходы на аппарат управления / Прибыль банка. Экономический смысл аналогичен CamM2.

CamM4	Выданные гарантии	5373213
	Активы банка	885526000
	Cam M4	6,1 %

CamM4 = Выданные гарантии / Активы банка. Экономический смысл: определяет дополнительный риск банка, вынесенный за баланс.

### Анализ прибыльности банка

Достаточность капитала банка не исключает возможности его банкротства. Чтобы банк оставался жизнеспособным, убытки от операций и инвестиций должны покрываться за счет прибыли. Здесь необходимо учитывать отношение между расходами на привлечение средств и доходами, которые можно получить от вложения этих средств. Следовательно, взаимосвязь между управлением активными и пассивными операциями и поддержанием определенного уровня достаточности капитала имеет решающее значение для рентабельности работы и прибыльности банка.

CamE2	Прибыль банка	1288684
	Доходные активы банка	57475195
	Cam E2	0,02 %

CamE2 = Прибыль банка / Доходные активы банка. Экономический смысл: показывает, сколько прибыли принес каждый рубль из работающих активов банка.

#### Рентабельность капитала

CamE3	Прибыль банка	1288684
	Капитал банка	10264968
	CamE3	0,125 %

CamE3 = Прибыль банка / Капитал банка. Экономический смысл: характеризует, сколько прибыли принес каждый рубль капитала банка.

#### Рентабельность уставного капитала

CamE4	Прибыль банка	1288684
	Уставный капитал	7598419
	CamE4	0,17 %

CamE4 = Прибыль банка / Уставный капитал банка. Экономический смысл: показывает, сколько прибыли принес каждый рубль уставного капитала банка.

#### Норма операционной маржи

CamE5	Доходы операционные - Расходы операционные	1135386
	Доходы банка - Расходы банка	1288684
	Cam E5	88,1 %

$CamE5 = (\text{Доходы операционные} - \text{Расходы операционные}) / (\text{Доходы банка} - \text{Расходы банка})$ .  
 Экономический смысл: отражает долю прибыли от основной деятельности банка.

#### Анализ ликвидности банка

CamL1	Обязательства до востребования	4089130
	Активы банка	88526000
	CamL1	4,6 %

CamL1 = Обязательства до востребования / Активы банка. Экономический смысл: коэффициент показывает, в какой части активы банка сформированы за счет наиболее неустойчивых пассивов. Доля обязательств до востребования должна иметь у банка снижающийся тренд для роста устойчивости ресурсной базы банка.

#### Доля привлеченных межбанковских кредитов

CamL2	Межбанковские кредиты	13421234
	Активы банка	88526000
	CamL2	15,2 %

CamL2 = Межбанковские кредиты / Активы банка. Экономический смысл: коэффициент характеризует, в какой доле активы банка сформированы за счет межбанковских кредитов, которые также относятся к наиболее востребованной части пассива.

Сумма показателей CamL1 и CamL2 показывает, в какой доле баланс банка сформирован за счет наиболее неустойчивых пассивов.

#### Покрывание обязательств до востребования денежными активами

CamL3	Денежные активы	1853565
	Обязательства до востребования	4089130
	CamL3	0,45 %

CamL3 = Денежные активы / Обязательства до востребования. Экономический смысл: обязательства до востребования должны выплачиваться банком незамедлительно. Для мгновенной выплаты банк реально располагает денежными активами.

#### Покрывание обязательств до востребования ликвидными активами

CamL4	Ликвидные активы	10782380
	Обязательства до востребования	4089130
	CamL4	2,6

CamL4 = Ликвидные активы / Обязательства до востребования. Экономический смысл тот же, что и у CamL3, только со сроком в течение месяца.

Показатель	Значение	Нормативное значение	Выводы
Вывод по итогам анализа уровня капитала			
CamC1	13,1 %	>13%	Достаточный основной капитал
CamC2	14,9 %	>8%	Достаточный уровень собственных средств
CamC3	11,8 %	>4%	
CamC41	8,5 %		Иммобилизация банковского капитала низкая

#### Анализ качества активов

CamA1	64,9		Кредитная политика банка является активной
CamA2	61,1		
CamA31	7,4		Активность банка на рынке ценных бумаг умеренная
CamA41	8,2		
CamA42	70,1		Хорошее качество ссудного портфеля
CamA43	13,4		
CamA44	1,7		
CamA51	65,3		Умеренная инвестиционная политика
CamA52	6,2		
CamA7	2,7		Кредиты банка относятся к первой и второй группе риска

#### Анализ банковского менеджмента

CamY2	2,7	>0	Достаточный размер резервов
CamY7	10,9	>=10	Достаточный уровень резервного фонда

		Резервы должны быть больше просроченной задолженности	Достаточный уровень резерва
CamY8	2,5		
CamY10	0,03		
CamY13	0,6		Наличие доли "дугих счетов"
CamM2	5,7		Высокая степень эффективности управленческого аппарата
CamM3	33,0		
CamM4	6,07		

#### Анализ прибыльности банка

CamE2	0,02	>0	Рентабельность банка средняя
CamE3	0,12		Банк работает с прибылью, прибыльность банка устойчивая
CamE4	0,17		
CamE5	88,1		
CamL1	4,6		Доля неустойчивых пассивов достаточно высока
CamL2	15,2		
CamL3	0,45		Высокий уровень ликвидных активов, ресурсная база устойчива, банк в краткосрочной перспективе ликвиден
CamL4	2,6		

#### Учебные задания

**Задание1.** Дайте сравнительную характеристику методикам оценки финансовой устойчивости банков, применяемую Банком России для включения в систему страхования вкладов и систему оценки CAMELS. Выскажите суждение о целесообразности дополнения методики Банка России показателями (коэффициентами), применяемыми в американской системе.

**Задание2.** Используйте ниже приведенный пример оценки банка по методике Кромонава для аналогичной оценки банка ВТБ 24 с использованием данных приложений к учебному пособию. Выскажите суждение о целесообразности использования методики Кромонава для оценки финансовой устойчивости.

#### Анализ финансовой устойчивости кредитной организации по методике В. Кромонава.

Методика В. Кромонава нашла достаточно широкое применение в российской практике финансовой оценки кредитных организаций. Исходной информацией для расчетов служат балансы банков по счетам второго порядка, данные которых группируются в экономически однородные группы:

- 1) уставный фонд (УФ),
- 2) собственный капитал (К),
- 3) обязательства до востребования (ОВ),
- 4) суммарные обязательства (СО),
- 5) фонд обязательных резервов (ФОР),
- 6) ликвидные активы (ЛА),
- 7) работающие активы (АР),
- 8) защита капитала (ЗК).

Исходя из агрегированных данных, рассчитываются шесть коэффициентов:

1) Генеральный коэффициент надежности:  $K1 = K/АР$

Характеризует на сколько рисковые вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом.

2) Коэффициент мгновенной ликвидности:  $K2 = ЛА/ОВ$

Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов.

3) Кросс-коэффициент:  $K3 = СО/АР$

Определяет, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств.

4) Генеральный коэффициент ликвидности:  $K4 = (ЛА+ЗК+ФОР)/СО$

Показывает способность банка при не возврате выданных ссуд удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок.

5) Коэффициент защищенности капитала:  $K5 = ЗК/К$

Иллюстрирует, насколько кредитное учреждение учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании.

6) Коэффициент фондовой капитализации прибыли:  $K6 = К/УФ$

Данный показатель характеризует способность капитализировать полученную прибыль.  
 Значения вышеуказанных показателей по нормативам равны: 1; 1; 3; 1; 1; 3 соответственно.  
 Их весовые значения равны: 45%, 20%, 10%, 15%, 5%, 5%.  
 Далее рассчитывается индекс надежности:  

$$N = 45K1 + 20K2 + 10K3/3 + 15K4 + 5K5 + 5K6/3$$
 Исходя из формулы, максимальная величина индекса надежности равна 100.  
 Чем выше данный индекс, тем более надежен и финансово устойчив банк.

**Пример** оценки финансовой устойчивости банка «Нижний» по методике Кромона В.С.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.20XX	На 01.01.20XX	На 01.01.20XX
K1	Генеральный коэффициент надежности	0,20	0,19	0,19
K2	Коэффициент мгновенной ликвидности	0,17	0,39	0,39
K3	Кросс-коэффициент	1,25	1,25	1,33
K4	Генеральный коэффициент ликвидности	0,38	0,38	0,41
K5	Коэффициент защищенности капитала	0,29	0,29	0,23
K6	Коэффициент фондовой капитализации прибыли	16,16	23,11	23,11
	Генеральный показатель надежности, в %	50,47	66,08	66,51

#### Контрольные вопросы по теме «Финансовая устойчивость банка»

1. Сформулируйте определение эффективности деятельности кредитной организации.
2. Поясните, в чем состоит различие между понятиями "финансовая устойчивость" и "эффективная деятельность"?
3. Назовите наиболее качественные компоненты собственных средств кредитной организации с точки зрения влияния на финансовую устойчивость.
4. Укажите основные внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка.
6. Назовите основные показатели оценки качества активов кредитной организации.
7. Какие показатели используются для оценки уровня ликвидности банка?
8. Назовите основные характеристики рейтинговых моделей оценки деятельности кредитных организаций.
9. Охарактеризуйте содержание методики оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, применяемой банком России для включения кредитных организаций в систему страхования вкладов населения.
10. Как оценить прозрачность структуры собственности капитала?
11. Расскажите, как оценить качество управления в банке риском материальной мотивации персонала?
12. Укажите, включается ли управление стратегическим риском в совокупную оценку финансовой устойчивости банка?
13. Назовите основные показатели оценки организации службы внутреннего контроля в банке.
14. Какие методы используют менеджеры банка для поддержания финансовой устойчивости в условиях системного финансового кризиса? Предложите свои решения.

## Библиографический список

### Законодательные нормативные материалы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке РФ".
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) "О банках и банковской деятельности".
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".
4. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".
5. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
6. Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».
7. Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).
8. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 №254-П.
9. "Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" (утв. Банком России 30.05.2014 N 421-П) (ред. от 01.12.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.06.2014 N 32844).
10. «Повышение устойчивости банковского сектора» Базельский Комитет по банковскому надзору.// Консультативный материал, 2009г. [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/1.pdf>.
11. Письмо банка России от 29.12.2012 № 192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков».
12. Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».
13. "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов" (утв. Банком России).
14. Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов.
15. Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».
16. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы. Базельский комитет по банковскому надзору, 2004 год, [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf>.
17. Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У (ред. от 11.03.2015) «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».
18. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
19. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред.03.12.2015) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
20. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П).
21. Руководство Базельского комитета по банковскому надзору для органов банковского надзора по работе со слабыми банками (Базель, Швейцария, март 2002 г.).

### Учебная литература:

1. Аганбегян А.Г. Шесть шагов, необходимых для возобновления социально-экономического роста и преодоления стагнации, рецессии и стагфляции// Деньги и кредит. 2015. №2. С. 7-13.
2. Андреев М.Ю., Пильник Н.П., Пospelов И.Г. Моделирование деятельности современной банковской системы // Экономический журнал ВШЭ, № 2, 2009, С.143-171.
3. Айвазян С.А., Бухштабер В.М., Енюков И.С., Мешалкин Л.Д. Прикладная статистика. Классификация и снижение размерности. М.: Финансы и статистика, 1989
4. Банковская система в современной экономике / под ред. проф. О.И. Лаврушина. — М.: КНОРУС, 2011. 360 с.

5. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина, - 2-е изд.; перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2011.- 560 с
6. Бодаренко Д.В. Стресс-тестирование деятельности банка: международная практика и применение в России // Банковское дело. 2009. № 12. С. 54–60.
7. Глазьев С. Санкции США и политика Банка России: двойной удар по национальной экономике//Вопросы экономики. 2014. № 9. С. 13 -29.
8. Головань С.В. Факторы, влияющие на эффективность российских банков//Прикладная Эконометрика, 2006, №2, С.3-17.
9. Долан, Э.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э.Д. Долан, К.Д. Кэмпбелл. - СПб. : Санкт-Петербург, 1994.- 493 с.
10. Дубинин С.К. Российская банковская система- испытание финансовым кризисом// Деньги и кредит. 2015. №1. С. 9-12.
11. Красавина Л.Н. Проблемы обновления концептуальных основ регулирования внешнеэкономических рисков России в условиях интеграции в мировую экономику и членства в ВТО // Деньги и кредит. 2013. № 9. С. 10-16.
12. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации. М.: КНОРУС, 2013. 304 с.
13. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. Эконометрика. Начальный курс. Дело, 2007, 504 с.
14. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка : учеб. пособие.- М. : Юнити, 2003.- 399 с.
15. Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. М.: ИНФРА-М, 2000. - 824 с.
16. Милуков А.И. Некоторые актуальные проблемы повышения качества работы банков// Деньги и кредит. 2015. № 12. С.18-20.
17. Моисеев С. Р. Денежно-кредитная политика. Теория и практика.- М.: Маркет ДС, 2011.- 784
18. Моисеев С.Р. Аналитический отчет «Эффективность российских банков». [Электронный ресурс]– Режим доступа :ЭПС «Консультант плюс» .
19. Пушкарева В.М. История мировой и русской финансовой науки и политики/ В.М. Пушкарева .-М. : Финансы и статистика, 2003.- 272 с.
20. Плисецкий А.А. Методы оценки вероятности дефолта банков //Экономика и математические методы, 2007, №43(3), С.37-42.
21. Плисецкий А.А. Модели и причины отзыва лицензии российских банков. Влияние неучтенных факторов.// Прикладная эконометрика, 2013, 30(2), С.93-114.
22. Плисецкий А.А. эконометрические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков. Изд. дом ВШЭ, М.,2012.
23. Плисецкий А.А. Эконометрический подход к дистанционному анализу деятельности российских банков и банковскому надзору. Автореферат на соискание уч.ст.докт.эконом.наук., Москва, 2009.
24. Поветкина Н.А. Концепция правового обеспечения финансовой устойчивости.[Электронный ресурс]– Режим доступа :ЭПС «Консультант плюс» .
25. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2015-2016 годах: основные изменения и перспективы.// Деньги и кредит. № 12. С. 3-8.
26. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. Стратегия Развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года.
27. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. со 2-изд./Питер С. Роуз- М. : "Дело Лтд", 1995.- 768 с.
28. Симановский А.Ю. Банковское регулирования: реэволюция.//Деньги и кредит. 2014. № 1. С. 44-46.
29. Тавасиев А. М. Управление кредитной организацией.: Издательский дом Дашков и К, 2011.- 640 с.
30. Госунян Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества//Деньги и кредит. 2014. № 5. С. 5-7.
31. Усоскин В.М. Антикризисная политика центральных банков в 2007-2014 годах: цели, особенности, результаты// Деньги и кредит. 2014. № 6. С.20-27.
32. Фетисов Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Г. Г. Фетисов. – М.: Финансы и статистика, 1999
33. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценка. М.: Экономика, 2003. 400 с.
34. Харин Ю.С., Малюгин В.И., Харин А.Ю. Эконометрическое моделирование. Минск, БГУ, 2003.
35. Фофанов В. А., Банковский учет и аудит.: Издательский дом Дашков и К, 2010.- 416 с.
36. Щенин Р. К., Банковские системы стран мира.- М.: КНОРУС, 2010.- 398 с.
37. Greene W. Econometric Analysis. New York: Macmillan Publishing Company, 1993.

Бухгалтерский баланс банка *Банк ВТБ 24* (тыс. руб.)

№ №	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчётную дату 01.07.2015	Данные на соответствующую отчётную дату пошлого года 01.07.2014
	<b>I Активы</b>		
1	Денежные средства	78 660 573	138 341 245
2	Средства КО в ЦБ РФ	84 600 672	92 758 502
	2.1 Обязательные резервы	20 295 997	19 837 894
3	Средства в кредитных организациях	8 680 092	18 101 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 871	1 396 106
5	Чистая ссудная задолженность	2 004 529 489	2 162 160 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	137 080 599	136 827 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 705	5 966 734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90 166 116	96 420 683
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2 113 676	2 233 314
9	Отложенный налоговый актив	1 393 068	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 317 156	27 071 711
11	Прочие активы	78 062 890	61 364 077
12	Всего активов	2 513 752 202	2 736 675 390
	<b>II. Пассивы</b>		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	183 743 778	223 779 4180
14	Средства кредитных организаций	114 489 899	278 675 940
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 985 251 756	1 996 398 067
	15.1 Вклады физических лиц	1 630 670 157	1 524 505 464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 534	55 270
17	Выпущенные долговые обязательства	38 634 291	32 039 942
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13	0
19	Отложенное налоговое обязательство	2 915 759	2 502 242
20	Прочие обязательства	18 761 901	24 460 559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 888 983	2 175 866
22	Всего обязательств	2 345 748 914	2 560 087 304
	<b>III. Источники собственных средств</b>		
23	Средства акционеров (участников)	103 973 260	91 564 891

24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
25	Эмиссионный доход	55 391 665	40 352 971
26	Резервный фонд	4 608 954	4 206 578
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-5 894 629	-8 468 899
24	Переоценка основных средств	22 695	150 488
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22 293 012	20 700 251
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-12 391 669	28 081 806
27	Всего источников собственных средств	168 003 288	176 588 086
	Всего пассивов	2 513 752 202	2 736 675 390
	IV. Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	258 920 726	211 032 784
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 366 843	57 388 987
	У. Счета доверительного управления		
	Ценные бумаги в управлении	-	

## Данные отчета о прибылях и убытках банка ВТБ 24

	Показатели	Данные на 01.07.2015, тыс. руб.	Данные на 01.07.2014, тыс. руб.
1	Процентные доходцы, всего, в том числе:	141 140 337	125 220 265
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13 680 777	8 791 024
1.2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	119 272 482	111 344 738
1.3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 187 078	5 084 503
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	91 500 714	52 117 076
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	20 433 509	6 810 504
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организациям)	69 906 727	43 661 398
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 160 478	1 645 174
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49 639 623	73 103 189
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-37 748 526	-35 206 385
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 417 310	-2 102 805
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 891 097	37 896 804
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 560 984	-207 421
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-824 747 0	658 951
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 492 598	1 422 750
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 989 217	1 409 626
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 763 791	128 415
12	Комиссионные доходы	17 960 005	16 832 668
13	Комиссионные расходы	5 592 003	4 511 698
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	67 643	-182 415
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	-685 517	-333 956
17	Прочие операционные доходы	24 595 208	9 612 189
18	Чистые доходы (расходы)	55 239 842	62 725 913
19	Операционные расходы	67 885 205	51 876 573
20	Прибыль до налогообложения	-12 645 363	10 849 340
21	Возмещение (расход) по налогам	-253 694	102 441
22	Прибыль (убыток) за отчетный период после налогообложения	-12 391 669	10 746 899
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	-12 391 669	10 746 899

## Расчет показателя финансового рычага по банку ВТБ 24 по состоянию на 01.07.2015

№п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс .руб
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2 736 675 390
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	286 935
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	15 161 946
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	24 075 830
7	Прочие поправки	240 995 298
8	<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:</b>	<b>2 535 204 803</b>
	<b>Риск по балансовым активам</b>	
9	Величина балансовых активов, всего:	2 301 874 049
10	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	19 888 177
11	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 9 и 10), итого:	2 281 985 872
	<i>Риск по операциям с ПФИ</i>	
12	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	73 279
13	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	333 500
14	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
15	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
16	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
17	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
18	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	
19	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 12,13,17 за вычетом строк 15, 16, 18), итого	406 779
	<i>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</i>	
20	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	195 769 591
21	Поправка на величину неттинга денежной части	0

	(требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
22	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	15 161 946
23	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
24	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 20 , 22, 23 за вычетом строки 21), итого: 20,22,23	210 931 537
	<i>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</i>	
25	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	194 848 931
26	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	170 773 102
27	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 25 и 126), итого:	24 075 830
	<i>Капитал и риски</i>	
28	Основной капитал	166 573 806
29	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 11, 19, 24, 27), всего:	2 517 400 018
	<b><i>Показатель финансового рычага</i></b>	
30	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 28 / строка 29), процент	7

## Сведения об обязательных экономических нормативах Банка ВТБ 24 по состоянию на 01.07. 2015

№ строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07. 2015	Фактическое значение на 01.07.2014
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,00	7,40	7,40
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,50	7,40	7,40
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	11,10	11,60
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,00	67,10	77,40
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,00	148,90	61,30
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,00	82,00	116,50
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,00	18,00	17,70
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	84,20	93,10
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,00	00,00	00,00
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,00	0,50	0,50
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,00	3,50	2,5
12	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		105,50	101,80

Финансовая устойчивость банка

Учебное пособие

Редактор Н.С. Алешина  
 Корректор А.Г. Муравьева  
 Компьютерная верстка М.Е. Савинова