

ПАО Банк Синара

УТВЕРЖДЕНО:

**приказом Заместителя Председателя
Правления Банка
от 28.09.2023 года № 843**

**Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска
и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней
задолженности заемщиков – кредитных организаций в ПАО Банк Синара**

Версия 1.1

**г. Екатеринбург
2023 год**

1. Общие положения

1.1. Методика анализа финансового положения и оценки кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций в ПАО Банк Синара (далее по тексту – Методика) устанавливает критерии оценки и анализа количественных и качественных показателей финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций, а также порядок оценки и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций в ПАО Банк Синара (далее по тексту – Банк).

Настоящая Методика основывается на требованиях «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО Банк Синара (в действующей редакции, далее по тексту – Положение). Понятия, используемые в настоящей Методике, соответствуют понятиям Положения.

1.2. В настоящей Методике используются следующие термины и понятия, не определенные Положением:

Контрагент – кредитная организация, небанковская кредитная организация, банковская группа, консолидированная группа или иная группа связанных заемщиков, в состав которой входит кредитная организация, определенная в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» или требованиями главы 5 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в действующей редакции (далее по тексту - Инструкция) и соответствующими внутрибанковскими регламентами. Контрагент может являться резидентом, нерезидентом Российской Федерации, а также межгосударственной организацией, выполняющей функции института межстранового финансового развития.

Кредитные требования - обязательства, определенные в соответствии с требованиями Положения и/или требованиями «Положения о порядке формирования резерва на возможные потери в ПАО Банк Синара (в действующей редакции, далее по тексту – Положение РВП).

Бизнес-подразделение – структурное подразделения, осуществляющие размещение средств у Контрагента или операции с финансовыми инструментами Контрагента. К Бизнес-подразделениям относятся Казначейство, Блок «Корпоративно-инвестиционный бизнес», Блок «Глобальные рынки», Блок «Корпоративно-банковский бизнес» и иные подразделения Дирекции инвестиционного бизнеса.

Лимит кредитных требований к Контрагенту (общий лимит кредитных требований) – максимально допустимая величина совокупной суммы кредитных требований к Контрагенту.

Операционный лимит – максимально допустимая величина кредитных требований к Контрагенту по определенному виду операций и разовым сделкам без учёта коэффициентов риска.

1.3. Целями проведения анализа финансового положения Контрагентов в соответствии с настоящей Методикой являются:

1.3.1 Минимизация риска финансовых потерь Банка, связанных с:

- денежными требованиями и требованиями, вытекающими из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами (в соответствии с Приложением 1 к Положению);
- размещением средств на корреспондентских счетах НОСТРО;
- возникновением требований по прочей задолженности Контрагента, определенной в соответствии с Положением РВП.

1.3.2 Оценка финансового положения Контрагентов и кредитного риска по требованиям к Контрагентам в соответствии с Положением, а также с Положением РВП;

1.3.3 Установление общих и операционных лимитов кредитных требований к Контрагентам в соответствии с Порядком установления лимитов кредитных требований к кредитным организациям (в действующей редакции).

Оценка финансового положения Контрагентов осуществляется в соответствии с главой 2 Порядка установления лимитов кредитных требований к кредитным организациям в действующей редакции путем направления в Департамент интеграционного риск-менеджмента (далее – ДИРМ) (на заранее согласованный с Руководителем ДИРМ электронный адрес) заявки на расчёт Общего и Операционного лимитов по форме Приложения 1.

2. Информационная база

2.1. Для проведения первоначальной оценки финансового положения Контрагента, показатели деятельности которого ранее не анализировались, ДИРМ используются данные отчетности на все отчетные даты текущего года, в том числе данные отчетности приведенные в п.2.2. настоящей Методики. При необходимости используется отчетность за предыдущий год. Источниками получения отчетности являются официальный сайт Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru),

официальный сайт Контрагента в сети Интернет. ДИРМ может запросить отчетность и (или) иную информацию у Контрагента в случае отсутствия ее в открытых источниках.

2.2. Перечень финансовой и бухгалтерской отчетности, используемой при проведении оценки финансового положения Контрагента, представлен в Приложении 2 к Положению.

Допустимо предоставление отчетности Контрагентов в электронном виде.

2.3. Отчетность, перечисленная в Приложении 2 к Положению, является обязательной для анализа в период действия общего лимита кредитных требований к Контрагенту.

Ежемесячная отчетность должна предоставляться не позднее 20 числа после отчетной даты;

Ежеквартальная форма отчетности 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации” – не позднее 25 числа после отчетной даты;

Прочая ежеквартальная отчетность – в течение двух месяцев после отчетной даты.

2.4. Источниками получения информации о рисках Контрагента могут являться дополнительные сведения, предоставленные по требованию ДИРМ, средства массовой информации (определенные Банком самостоятельно и указанные в п.2.5. настоящей Методики) и другие источники, способствующие формированию профессионального суждения, содержащего сведения:

- о финансовом положении Контрагента, его рисках;
- о функционировании рынка (рынков), на котором он работает;
- об иных аспектах деятельности Контрагента.

2.5. В перечень основных используемых источников информации о Контрагенте, как финансового, так и нефинансового характера входят:

- Официальные сайты Контрагентов в сети Интернет;
- Официальные сайты в сети Интернет, специализированного назначения: www.bankir.ru, www.banki.ru (банковский форум), www.rbc.ru (сайт Росбизнесконсалтинг), <https://analizbankov.ru>, www.e-disclosure.ru (сайт публикации сообщений эмитентами),
- Официальный сайт Банка России в сети Интернет: www.cbr.ru;
- Официальные сайты международных и национальных рейтинговых агентств в сети Интернет: www.standardandpoors.ru, www.fitchratings.com, www.moody's.ru, www.raexpert.ru, www.acra-ratings.ru, www.ra-national.ru, www.ratings.ru/
- Сайты информационных агентств в сети Интернет: www.cbonds.ru, www.rusbonds.ru, www.interfax.ru, www.prime-tass.ru и другие;
- Официальный сайт ОЭСР www.oecd.org
- прочие доступные источники информации.

2.6. Предоставление отчетности и информации в ДИРМ осуществляется Контрагентом непосредственно, а также кредитующим Бизнес-подразделением в рамках Порядка установления лимитов кредитных требований к кредитным организациям.

2.7. В процессе оценки финансового положения Контрагентов ДИРМ на постоянной основе отслеживается доступность, актуальность, надежность и достоверность используемой Банком отчетности и информации, в соответствии с критериями оценки качества информации, закрепленными в п. 3.2.1 Положения.

3. Комплексная оценка финансового положения и уровня рисков

3.1. Для исключения заведомо неустойчивых Контрагентов до комплексной оценки может быть проведена экспресс-оценка Контрагента, основанная на соответствии основных параметров деятельности Контрагента минимальным требованиям Банка, установленным в Приложении 2 к настоящей Методике.

3.2. Комплексный и объективный анализ деятельности Контрагента, включая его финансовое положение, качество обслуживания долга и сведения о внешних условиях, а также всю имеющуюся в распоряжении ДИРМ информацию о любых рисках Контрагента является обязательным условием для формирования профессионального суждения об оценке финансового положения и уровне рисков Контрагента. Комплексный анализ включает в себя качественный анализ каждого Контрагента на основании информации нефинансового характера и количественный анализ на основании бухгалтерской, финансовой и другой отчетности и дает представление обо всех выявленных преимуществах и недостатках Контрагента, его возможностях и их использовании, угрозах и принимаемых для их снижения/устранения мерах.

3.3. В случае установления Банком факта представления Контрагентом в целях оценки финансового положения отчетности и (или) сведений, которые являются недостоверными и (или) отличными от отчетности и (или) сведений, представленных Контрагентом органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных Контрагентом и (или) находящихся в бюро кредитных историй, Банк действует в соответствии с п. 3.11 Положения.

3.4. При проведении комплексной оценки финансового положения банков или НКО/РНКО по отчетности РСБУ Банк может выбрать подход, форма профессионального суждения которого, перечень показателей и критерии балльной оценки отражены в материалах с индексами А (Приложения 3А, 4А, 5А, 6А и 11А, Таблица 1А) либо «современный» подход, аналогичные формы для которого помещены в материалы с индексами Б (Приложения 3Б, 4Б, 5Б, 6Б и 11Б, Таблица 1Б)¹. Подход с литерой А – «традиционный» подход, основывается на стандартах полного раскрытия отчетности, действовавших до 01.02.2022 г. Подход с литерой Б – «современный» подход основывается на правилах раскрытия отчетности, действующими после 01.02.2022 г. с учетом совокупности информационных писем, регуляторных послаблений и иных нормативных актов и разъяснений Банка России. Перечень анализируемых данных, в соответствии с «современным» подходом представляет собой сокращенный вариант анализа финансового положения согласно «традиционного» подхода в силу сокращения перечня публикуемых Контрагентами данных.

3.5. По результатам комплексного анализа формируется Профессиональное суждение об оценке финансового положения и уровне рисков Контрагента по форме Приложения 3 к настоящей Методике. Профессиональное суждение об оценке финансового положения и уровне рисков включает основные показатели, информацию об анализе и выводах из анализа, сведения о категории качества и размере резерва. Профессиональное суждение об оценке финансового положения и уровне рисков оформляется и хранится в электронном виде на общедоступном и заранее согласованном с Руководителем ДИРМ сетевом ресурсе, а также, на основании запроса Департамента внутреннего аудита, аудиторов и органов банковского надзора, предоставляется в документальной форме.

3.6. Качественный анализ нефинансовой информации о деятельности

3.6.1. Качественный анализ деятельности Контрагента проводится на основании информации, полученной в соответствии с разделом 2 настоящей Методики.

3.6.2. Предметом качественного анализа деятельности могут выступать:

- Общие сведения;
- История, деловая репутация и деятельность Контрагента;
- Структура собственности;
- Участие в банковских и (или) финансовых группах и (или) холдингах, концернах и (или) ассоциациях;
- Крупные клиенты и стратегические партнеры;
- Участие Контрагента, его акционеров, крупных клиентов в судебных разбирательствах, оказывающих (способных оказать) существенное влияние на деятельность Контрагента;
- Динамика рейтинговых и рэнкинговых позиций Контрагента, а также рейтинг международных и национальных рейтинговых агентств, имеющийся (отсутствующий) у Контрагента (Moody's, Fitch, S&P's, АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА);
- Текущие и долгосрочные планы развития Контрагента;

¹ Далее по тексту в Методике не указываются индексы «А» или «Б», поскольку для оценки финансового положения может быть выбран один из двух подходов «традиционный» (литера А), либо «современный» (литера Б)

- Кредитная история по выпущенным облигационным и вексельным займам на финансовых рынках, перед Банком, а также иными банками или небанковскими кредитными организациями;
 - Иная информация, которая может оказать влияние на риски Контрагента.
- 3.6.2.1.** Общие сведения включают полное и сокращенное наименование Контрагента, его местонахождение, перечень лиц входящих в состав Совета директоров (Наблюдательного совета) и коллегиальный исполнительный орган, сведения о включении в систему страхования вкладов.
- 3.6.2.2.** Информация об истории развития и деловой репутации включает в себя информацию о сроке работы, истории развития, смене собственников и топ-менеджеров и их влиянии на развитие деятельности и принятие решений текущего и стратегического развития Контрагента. Учитывается известность бренда Контрагента, степень влияния и значимость Контрагента в масштабах региона или страны в целом, величина филиальной сети Контрагента, его конкурентное положение и стратегические цели. Оценка региональной политики Контрагента и его филиальной сети включает в себя оценку количества филиалов и целей создания филиальной сети.
- Выявляется специализация Контрагента, состояние функционирования рынка и положение Контрагента на рынке банковских услуг, оценивается подверженность влиянию конкуренции.
- 3.6.2.3.** При анализе структуры собственности обращается внимание на степень прозрачности и форму собственности. Анализируется концентрация уставного капитала Контрагента на держателях крупных / контрольных пакетов акций, качество акционеров (участников), т.е. их бизнес, уровень стабильности их финансового положения, характер взаимоотношений с государственными и налоговыми органами, политические и административные связи, возможность оказания финансовой помощи в случае ухудшения финансового положения Контрагента. Представляются сведения о доле государства, субъектов РФ и / или муниципальных образований, наличие специального права “золотая акция”.
- 3.6.2.4.** При анализе принадлежности к финансовой или банковской группе (холдингу) оценивается место, роль и значимость Контрагента в структуре и бизнес-процессах группы (холдинга).
- 3.6.2.5.** При анализе клиентуры и стратегических партнеров обращается внимание на сферу деятельности клиентов, состояние и перспективы развития отраслей, в которых они работают, объемы и виды проводимых с ними операций. Оценивается степень зависимости и влияния клиентуры / партнеров на деятельность Контрагента.
- 3.6.2.6.** Информация об участии Контрагента, акционеров (участников), крупных клиентов в судебных разбирательствах анализируется с точки зрения влияния возможных их последствий на деловую репутацию, положение на рынке, дальнейшее развитие, объемы бизнеса, финансовую устойчивость и результаты деятельности Контрагента.
- 3.6.2.7.** В процессе анализа изучаются рейтинговые оценки, публикуемые рейтинговыми агентствами и комментарии к ним, их динамика в течение последних лет, причины возможных изменений.
- 3.6.2.8.** В процессе анализа финансового положения кредитная история оценивается на основе своевременности и полноты исполнения обязательств по выпущенным облигационным займам, вексельным займам, ссудной и приравненной к ней задолженности перед Банком, а также перед иными банками или небанковскими кредитными организациями.
- 3.6.2.9.** При оценке текущих и долгосрочных планов развития принимается во внимание планируемая клиентская переориентация, изменение специализации, развитие филиальной сети, создание финансово-промышленной группы, развитие продуктового ряда и другие возможные направления развития и (или) изменения в деятельности Контрагента. Планы развития оцениваются с точки зрения всех вышеуказанных направлений анализа по значимости их влияния на бизнес Контрагента в целом, его финансовую устойчивость.
- 3.7. Количественный анализ финансового положения**
- 3.7.1.** Количественный анализ финансового положения Контрагента производится на основании его отчетности и базируется на показателях и подходах, установленных настоящей Методикой.
- 3.7.2.** Отчетность обрабатывается ДИРМ с помощью специального программного обеспечения, разработанного Банком. Результат обработки оформляется в виде аналитических таблиц и используется для составления профессионального суждения. Отчётность и промежуточные аналитические таблицы хранятся в ДИРМ в электронном виде.
- 3.7.3.** Для анализа финансового положения на основании отчётности применяются три основных метода: горизонтальный, вертикальный и метод финансовых коэффициентов:
- горизонтальный метод заключается в сравнении финансовых показателей как минимум за 2 периода, включая последнюю отчетную дату.
 - вертикальный метод заключается в определении удельного веса отдельных статей (групп статей) в общем итоговом показателе, как минимум на последнюю отчетную дату.

- метод финансовых коэффициентов заключается в расчете относительных и абсолютных финансовых показателей их оценке и анализе тенденций их изменения, как минимум за последний отчетный период.

3.7.4. Анализ финансового положения включает:

- Анализ динамики и структуры баланса;
- Анализ структуры и качества собственных средств (капитала);
- Анализ ликвидности;
- Анализ кредитного портфеля;
- Анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности.

3.7.4.1. При анализе структуры баланса анализируется соотношение статей активов и пассивов, проводится оценка динамики отдельных групп активов и пассивов, выявляются негативные изменения, связанные с влиянием рисков, устанавливается специфика деятельности. Проводится анализ диверсификации активов и пассивов. При наличии концентрации активов и/или пассивов на отдельном элементе, оценивается степень влияния рисков по данному элементу размещения / привлечения.

При анализе активов делается оценка подверженности рыночным рискам (учитывая долю и структуру вложений в ценные бумаги), структуры портфеля ценных бумаг по видам вложений. Анализируется динамика основных статей размещения средств.

Ресурсная база анализируется по срочности обязательств и устойчивости клиентской базы Контрагента. Анализируются также источники формирования кредитных ресурсов и динамика изменения источников фондирования Контрагента, равно как и возможная стоимость ресурсов Контрагента исходя из их структуры. Проводится оценка зависимости Контрагента (его деятельности) от межбанковского рынка.

3.7.4.2. При оценке достаточности капитала основным показателем является величина и динамика собственных средств (капитала), а также выполнение нормативов, регулирующих капитал Контрагента:

- норматив достаточности базового капитала Н1.1,
- норматив достаточности основного капитала Н1.2,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0.

По возможности учитывается наличие у Контрагента схем по искусственному увеличению капитала и непоплаченной суммы уставного капитала. Оценивается доля монетарной составляющей в структуре капитала Контрагента с учетом иммобилизации в основные средства. Проводится анализ источников и способов пополнения капитала Контрагента, возможности дальнейшего его роста.

3.7.4.3. Анализ ликвидности баланса Контрагента основывается на соблюдении им обязательных нормативов Н2 и Н3, установленных Банком России. Анализ структуры ликвидных активов баланса Контрагента включает оценку долей разных типов активов в их общей структуре, оценку диверсификации статей составляющих нормативы, возможность привлечения дополнительной ликвидности под залог активов. О системе планирования ликвидности Контрагента свидетельствует стабильность значений нормативов ликвидности в динамике.

3.7.4.4. При проведении анализа кредитного портфеля Контрагента оценивается его подверженность кредитным рискам.

При оценке кредитных рисков Контрагента принимаются во внимание доли просроченной задолженности по различным группам активов (кредитам юридическим и физическим лицам, межбанковским кредитам, векселям третьих лиц и т.д.), уровень резервирования по просроченной задолженности, динамика просроченной задолженности и ее доля в общем объеме задолженности, уровень и динамика резервирования по срочной задолженности. Наряду с этим оценивается состав крупнейших контрагентов и уровень концентрации в них активов Контрагента, размер крупных кредитных рисков Контрагента.

3.7.4.5. Оценка финансового результата и рентабельности Контрагента строится на основании анализа структуры доходов и расходов, а также ее соответствия структуре направлений бизнеса, значению прибыли и ее динамики, рентабельности активов. При появлении убытков анализируются причины их возникновения.

3.8. Основные показатели, их содержание, способ расчета и значения, используемые для анализа финансового положения Контрагента, приведены в Приложении 4 к настоящей Методике. Состав дополнительных показателей, обязательных для оценки финансового положения Контрагента, а также балльная оценка основных и дополнительных показателей, приведены в Приложении 5 к настоящей Методике.

3.9. На основании результатов анализа и расчета общего количества баллов, в соответствии с Приложением 5 к настоящей Методике, ДИРМ определяет финансовое положение Контрагента в соответствии со шкалой, приведённой в Приложении 6 к настоящей Методике и п. 3.3 и 3.4 Положения.

В случае оценки коммерческого банка, осуществляющего деятельность на основании базовой лицензии, выданной Банком России, показатели и шкалы, указанные в Приложении 4, 5, 6, могут быть скорректированы по согласованию с Директором ДИРМ, в случае если данные корректировки соответствуют специфике деятельности такого банка и позволяют наиболее полно и точно оценить финансовую устойчивость и положение. Данные корректировки должны быть раскрыты, описаны и обоснованы в профессиональном суждении.

3.10. При получении информации негативного (позитивного) характера ДИРМ незамедлительно проводит оценку ее существенности и влияния на ранее сделанную оценку финансового положения Контрагента. В случае ухудшения (улучшения) ранее сделанной оценки, ДИРМ осуществляет процедуры по внесению соответствующих изменений в установленные категории качества и оценку кредитного риска кредитных требований к данному Контрагенту, в соответствии с внутрибанковскими регламентами.

3.11. По решению руководителя структурного подразделения ДИРМ, ответственного за оценку финансового положения Контрагентов, или Директора ДИРМ оценка финансового положения Контрагентов может производиться с учетом присвоенных им рейтингов международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings в соответствии с Приложением 7 к настоящей Методике (при условии соблюдения требований п. 3.11 Положения), с учетом их отчётности по МСФО, US GAAP, любой иной доступной информации об их деятельности.

Оценка финансового положения Контрагентов по присвоенным им рейтингам международных рейтинговых агентств должна согласовываться с данными комплексного анализа показателей деятельности в соответствии с п.3.6 настоящей Методики. По результатам формируется Профессиональное суждение об оценке финансового положения и уровне рисков Контрагента по форме Приложения 3 к настоящей Методике.

Оценка Контрагентов на основании их отчётности по МСФО, US GAAP осуществляется посредством расчётов и анализа показателей деятельности, основных особенностей и тенденций их развития. Перечень показателей и факторов определяется ДИРМ самостоятельно, на основании экспертного мнения и с учетом полноты и особенностей раскрытия информации Контрагентом. К числу показателей, используемых при анализе деятельности Контрагентов на основании их отчётности по МСФО, US GAAP могут быть отнесены: показатели динамики активов и пассивов, достаточности собственных средств (капитала), ликвидности, финансовые результаты деятельности. Проведение анализа финансового положения осуществляется с периодичностью, определенной законодательством той страны, где зарегистрирован Контрагент.

Качество обслуживания долга Контрагентов, оцениваемых с учетом рейтинга или отчётности МСФО, US GAAP определяется в соответствии с п.3.7, 3.8 Положения.

Процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности Контрагента, с учетом оценки по рейтингу или по отчётности МСФО, US GAAP определяется как минимальное значение резерва для той категории качества, к которой по результатам оценки отнесен Контрагент.

3.11.1. Если банк-нерезидент является дочерним по отношению к банку/финансовой компании/финансовой группе, рейтинг такого банка-нерезидента может приниматься таким же как кредитный рейтинг материнского банка/финансовой компании/финансовой группы на основании экспертного мнения сотрудника ДИРМ.

3.11.2. В случае оценки банка-нерезидента на основании отчётности по МСФО, US GAAP, любой иной доступной информации о деятельности оценка осуществляется посредством расчётов и анализа показателей деятельности, основных особенностей и тенденций их развития. Перечень показателей и факторов. Алгоритм оценки финансового состояния определен Приложением 8 настоящей Методики и может быть скорректирован в соответствии с пунктом 3.9 настоящей Методики.

3.11.3. В случае оценки банка, выполняющего роль международного института финансового развития по решению руководителя структурного подразделения ДИРМ, ответственного за оценку

финансового положения Контрагентов, или руководителя ДИРМ оценка финансового положения такого Контрагента может производиться с учетом присвоенных ему рейтингов международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings в соответствии с Приложением 7 к настоящей Методике (при условии соблюдения требований п. 3.11 Положения), с учетом кредитных рейтингов – государств и/или над национальных органов/организаций, являющихся крупнейшими акционерами, с учетом их отчетности по МСФО, US GAAP, любой иной доступной информации об их деятельности.

Все обстоятельства оценки финансового положения Контрагентов в настоящем пункте должны быть отражены сотрудником ДИРМ в профессиональном суждении.

3.12. Финансовое положение Контрагента, за исключением расчетных небанковских кредитных организаций (далее по тексту – РНКО)

может быть оценено как **“хорошее”** при условии выполнения всех обязательных нормативов, установленных Банком России, отсутствии факторов, определенных пп.3.4.1 и 3.4.2 Положения, и отсутствии отрицательной качественной оценки ДИРМ (т.е. проведена комплексная оценка финансового положения Контрагента в соответствии с п.3.3. Положения, в результате которой не установлены явления/тенденции, которые могут повлечь ухудшение финансовой устойчивости Контрагента, не установлен факт неисполнения обязательств Контрагента), при которой общая балльная оценка составляет не менее 34 баллов в соответствии с Приложением 6;

может быть признано **“средним”** при наличии негативных явлений/тенденций в соответствии с п. 3.3. Положения, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, в случае установления факторов, определенных п.п. 3.4.1 и 3.4.2. Положения не относящихся к признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством, и фактов неисполнения обязательств Контрагента вследствие ухудшения его платежеспособности, а также в случае общей балльной оценки в пределах от 24 до 33 баллов в соответствии с Приложением 6;

признается **“плохим”** при устойчивом нарушении двух или более нормативов, установленных Банком России, и/или выявлены угрожающие негативные явления/тенденции в соответствии с п. 3.3. Положения, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность в соответствии с законодательством, а также в случае общей балльной оценки в пределах 23 баллов и ниже в соответствии с Приложением 6. При наличии сведений об отзыве у Контрагента лицензии на осуществление заявленной деятельности.

3.13. В качестве критериев количественной оценки финансового положения РНКО принимаются показатели, представленные в Приложении 11 настоящей Методики (в соответствии с Инструкцией БР от 08.11.2021 № 207-И “О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (в действующей редакции настоящей Методики).

3.14. Финансовое положение РНКО

может быть оценено как **“хорошее”** при условии выполнения всех обязательных нормативов, установленных Банком России, отсутствии факторов, определенных пп. 3.4.1 и 3.4.2 Положения и отсутствии отрицательной качественной оценки ДИРМ (т.е. проведена комплексная оценка финансового положения Контрагента в соответствии с п.3.3. Положения, в результате которой не установлены явления/тенденции, которые могут повлечь ухудшение финансовой устойчивости Контрагента), при которой общая балльная оценка составляет не менее 34 баллов в соответствии с Приложением 6А или не менее 23 баллов в соответствии с Приложением 6Б;

может быть признано **“средним”** при условии невыполнения одного из обязательных нормативов, установленных Банком России, и/или при наличии негативных явлений/тенденций в соответствии с п.3.3. Положения, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, в случае установления факторов, определенных п.п. 3.4.1 и 3.4.2. Положения, не относящихся к признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством, и фактов неисполнения обязательств РНКО вследствие ухудшения его платежеспособности, а также в случае общей балльной оценки в пределах от 24 до 33 баллов в соответствии с Приложением 6А или в пределах от 13 до 22 баллов в соответствии с Приложением 6Б;

признается **“плохим”** при устойчивом нарушении двух или более нормативов, установленных Банком России, и/или выявлены угрожающие негативные явления/тенденции в соответствии с п.3.3. Положения, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность в соответствии с законодательством, а также в случае общей балльной оценки в пределах 23 баллов и ниже в соответствии с Приложением 6А или в пределах 12

баллов и ниже в соответствии с Приложением 6Б. При наличии сведений об отзыве у Контрагента лицензии на осуществление заявленной деятельности.

3.15. Оценка финансового положения кредитной организации, входящей в Банковскую группу (в т.ч. на основаниях дочерней/зависимой организации), может осуществляться в отношении головной (основной) кредитной организации, если существуют основания принятия (покрытия, абсорбирования) головной (основной) организацией рисков анализируемой кредитной организации. В качестве таких оснований могут выступать любое из следующих обстоятельств: ранее проводимая докапитализация, успешная реализации совместных планов развития, в т.ч. планов финансового оздоровления, высокая достаточность капитала и/или прибыльная деятельность головной (основной) компании в объемах, достаточных для поддержки оцениваемой кредитной организации. Оценка финансового положения головной (основной) кредитной организации может стать основанием для оценки зависимой (дочерней) кредитной организации при соблюдении принципа приоритета экономического содержания отношения в анализируемой Банковской группе над формальным.

3.16. Финансовое положение кредитных организаций, выполняющих особую роль в части гособоронзаказа, или специализирующихся на обслуживании отраслей высокой стратегической государственной важности (военно-промышленный комплекс, авиа-космический комплекс и ракетостроение, атомная энергетика) и на этом основании раскрывающих финансовую информацию/отчетность в отличном от большинства российских кредитных организаций режиме, может быть оценено как с использованием настоящей Методики так и с применением иных внутренних нормативных документов Банка по согласованию с руководством ДИРМ и отражением данных обстоятельств оценки в профессиональном суждении.

4. Определение категории качества и размера резерва

4.1. Оценка финансового положения Контрагента определяется в соответствии с разделом 3 настоящей Методики с учетом требований, установленных пп. 3.4.1 и 3.4.2. Положения, и Приложением 6 настоящей Методики.

4.2. Качество обслуживания долга Контрагента определяется в соответствии с п. 3.7, 3.8 Положения.

4.3. Определение категории качества ссуды осуществляется на основе комбинации двух критериев (оценки финансового положения и качества обслуживания долга) с учетом наличия иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, в соответствии с пунктом 3.9. Положения, а также с учетом предусмотренных требований пп. 3.11, 3.12.2, 3.12.4, 3.12.5, 3.12.6, 3.13, 3.13.1, 3.13.2, 3.13.3, 3.13.4, 3.14, 3.15 Положения.

4.4. Определение размера расчетного резерва по ссуде с установленной в соответствии с п. 4.3 настоящей Методики категорией качества, исходя из набранного количества баллов по основным и дополнительным показателям при оценке финансового положения, осуществляется в соответствии с п. 4.4.1 и 4.4.2 настоящей Методики с учетом требований, установленных пп 3.11, 3.15 Положения.

4.4.1. Размер расчётного резерва по набранному количеству баллов по результатам оценки финансового положения Контрагентов – банковских кредитных организаций, и исходя из комбинации финансового положения и качества обслуживания долга, определяется в соответствии с Таблицей 1А или 1Б.

Таблица 1А. Расчет резерва по банковским кредитным организациям

Категория качества ссуды*	Финансовое положение (диапазон баллов) ²	Качество обслуживания	Диапазон размера резерва, %	Количество баллов на один процент резерва в зависимости от категории качества и оценки финансового положения (Ц)	Минимальный резерв для данной категории качества (Pmin)
---------------------------	---	-----------------------	-----------------------------	--	---

² В случае выявления факторов, указанных в п 3.11 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **среднее**, то для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 33.

В случае выявления факторов, указанных в п 3.11 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **плохое**, для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 23.

I (Стандартная)	хорошее (49-34)	хорошее	0	расчёт не производится	
II (Нестандартная)	Хорошее (49-34)	среднее	1-20	0,789**	1
	Среднее (33-24)	хорошее		0,474	
III(Сомнительная)	хорошее (49-34)	неудовлетворительное	21-50	0,517	21
	Среднее (33-24)	среднее		0,310	
	Плохое (23 и менее)	хорошее		0,793	
IV(Проблемная)	Среднее (33-24)	неудовлетворительное	51-100	0,184	51
	Плохое (23 и менее)	среднее		0,469	
V(Безнадёжная)	Плохое (23 и менее)	неудовлетворительное	100	расчёт не производится	

* - в соответствии с п. 3.9. Положения.

** - для данной категории качества и оценки финансового положения рассчитывается как отношение 15 баллов по оценке финансового положения, приходящихся на хорошее финансовое положение (49-34) / 19 процентных пунктов, приходящихся на 2-ю категорию качества (20-1) = 0,789.

Таблица 1Б. Расчет резерва по банковским кредитным организациям

Категория качества ссуды	Финансовое положение (диапазон баллов) *	Качество обслуживания	Диапазон размера резерва, %	Количество баллов на один процент резерва ³	Минимальный резерв для данной категории качества (Pmin)
I (Стандартная)	хорошее (23-35)	хорошее	0	расчёт не производится	
II (Нестандартная)	хорошее (23-35)	среднее	1-20	0,632	1
	среднее (13-22)	хорошее		0,474	
III (Сомнительная)	хорошее (23-35)	неудовлетворительное	21-50	0,414	21
	среднее (13-22)	среднее		0,310	
	плохое (12 и менее)	хорошее		0,414	
IV (Проблемная)	среднее (13-22)	неудовлетворительное	51-100	0,184	51
	плохое (12 и менее)	среднее		0,245	
V (Безнадёжная)	плохое (12 и менее)	неудовлетворительное	100	расчёт не производится	

* – возможные корректировки оценки финансового положения:

- в случае выявления факторов, указанных в п. 3.11 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **среднее**, то для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 22;
- в случае выявления факторов, указанных в п. 3.11 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **плохое**, для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 12.

4.4.2. Размер расчётного резерва по набранному количеству баллов по результатам оценки финансового положения Контрагентов - РНКО, и исходя из комбинации финансового положения и качества обслуживания долга, осуществляется в соответствии с Таблицей 2А или 2Б.

Таблица 2А. Расчет резерва по РНКО

³ Количество баллов на один процент резерва определено в зависимости от категории качества требований и финансового положения Контрагента – КО по следующей формуле: $C = (B_{max} - B_{min}) / (P_{max} - P_{min})$, где P_{min} (P_{max}) – минимальный (максимальный) размер резерва в процентах по данной категории качества ссуды; B_{min} (B_{max}) – минимальное (максимальное) количество баллов для данного финансового положения.

Категория качества ссуды*	Финансовое положение (диапазон баллов) ⁴	Качество обслуживания	Диапазон размера резерва, %	Количество баллов на один процент резерва в зависимости от категории качества и оценки финансового положения (Ц)	Минимальный резерв для данной категории качества (Pmin)
I(Стандартная)	хорошее (12-10)	хорошее	0	расчёт не производится	
II(Нестандартная)	хорошее (12-10)	среднее	1-20	0,106	1
	среднее (9-5)	хорошее		0,211	
III(Сомнительная)	хорошее (12-10)	неудовлетворительное	21-50	0,069	21
	среднее (9-5)	среднее		0,138	
	плохое (4 и менее)	хорошее		0,138	
IV(Проблемная)	среднее (9-5)	неудовлетворительное	51-100	0,082	51
	плохое (4 и менее)	среднее		0,082	
V(Безнадёжная)	плохое (4 и менее)	неудовлетворительное	100	расчёт не производится	

* – возможные корректировки оценки финансового положения:

- в случае выявления факторов, указанных в п. 3.13 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **среднее**, то для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 9;

- в случае выявления факторов, указанных в п. 3.13 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **плохое**, для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 4.

Таблица 2Б. Расчет резерва по РНКО

Категория качества ссуды	Финансовое положение (диапазон баллов) *	Качество обслуживания	Диапазон размера резерва, %	Количество баллов на один процент резерва	Минимальный резерв для данной категории качества (Pmin)
I (Стандартная)	хорошее (17-29)	хорошее	0	расчёт не производится	
II (Нестандартная)	хорошее (17-29)	среднее	1-20	0,632	1
	среднее (7-16)	хорошее		0,474	
III (Сомнительная)	хорошее (17-29)	неудовлетворительное	21-50	0,414	21
	среднее (9-16)	среднее		0,241	
	плохое (8 и менее)	хорошее		0,276	
IV (Проблемная)	среднее (9-16)	неудовлетворительное	51-100	0,143	51
	плохое (8 и менее)	среднее		0,163	
V (Безнадёжная)	плохое (8 и менее)	неудовлетворительное	100	расчёт не производится	

* – возможные корректировки оценки финансового положения:

⁴ В случае выявления факторов, указанных в п. 3.13 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **среднее**, то для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 9.

В случае выявления факторов, указанных в п. 3.13 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **плохое**, для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 4.

- в случае выявления факторов, указанных в п. 3.13 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **среднее**, то для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 16;

- в случае выявления факторов, указанных в п. 3.13 настоящей Методики и п.п. 3.4.1 и 3.4.2 Положения, при которых финансовое положение Контрагента не может быть оценено лучше, чем **плохое**, для целей определения процента резерва присваивается набранное количество баллов, но не более 8.

4.5. Размер расчётного резерва по ссудам, классифицированным в первую категорию качества – 0%, по ссудам, классифицированным пятую категорию качества – 100%.

4.6. Размер расчётного резерва по ссудам, классифицированным во вторую, третью или четвёртую категории качества, определяется по следующей формуле:

$$PP = P \min + (B_{\max} - B_{\text{факт}}) / Ц, \text{ где}$$

PP – размер расчётного резерва (в процентах) от суммы основного долга;

P min – минимальный размер резерва (в процентах) по данной категории качества ссуды;

Bmax – максимальное количество баллов для данного финансового положения;

Bфакт – фактическое количество баллов,

Ц – количество баллов на один процент резерва в зависимости от категории качества и оценки финансового положения.

Расчетный размер резерва округляется до целого по правилам математики.

4.7. При наличии обеспечения минимальный размер резерва рассчитывается индивидуально по каждой ссуде. Обеспечение оценивается и учитывается при определении величины резерва в соответствии с разделом 6 и пп 3.18, 3.20 Положения.

4.8. При создании резерва по требованиям к Контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения, приобретенные по данной сделке ценные бумаги или иные финансовые активы могут рассматриваться в качестве обеспечения в соответствии разделом 6 и пп 3.18, 3.20 Положения.

4.9. В случае наличия существенных факторов, указанных в п. 3.9. Положения, в результате которых изменена категория качества ссудной задолженности, тогда:

- при отнесении ссуд в более низкую категорию качества (например, изменение категории качества с I на II) процент резервирования устанавливается на уровне нижней границы резерва соответствующей категории качества,
- при отнесении ссуд в более высокую категорию качества (например, изменение категории качества с III на II) процент резервирования рассчитывается на основании кредитного рейтинга (финансового положения) и значения Ц для той категории качества, в которую ссуда классифицирована с учетом наличия существенных факторов в соответствии с Таблицей 1 или Таблицей 2 настоящей Методики. Пример расчета резерва приведен в Приложении 12 к настоящей Методике. В случае отнесения ссуды в более высокую категорию качества при оценке финансового положения Контрагента как плохое, процент резервирования устанавливается на уровне верхней границы диапазона той категории качества, в которую классифицируется задолженность с учетом иных существенных факторов.

4.10. Информация об оценке рисков по всем Контрагентам - кредитным организациям сводится ДИРМ в реестр оценки кредитных рисков по форме Приложения 9 к настоящей Методике.

4.11. Расчет (перерасчет) суммы резерва по каждой ссуде по форме Приложения 10 к настоящей Методике и его отражение в учете осуществляется подразделением бухгалтерского учета Банка, ответственным за расчет (пересчет) суммы резерва в соответствии с Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в ПАО Банк Синара. Формируемый в соответствии с Приложением 10 к настоящей Методике «Расчет суммы резерва на возможные потери по ссуде» оформляется и хранится в электронном виде, а также на основании запроса Департамента внутреннего аудита, аудиторов и органов банковского надзора, распечатывается и предоставляется в документальной форме.

5. Разработка и утверждение Методики

5.1. Ответственным за изменение и поддержание в актуальном состоянии настоящей Методики является ДИРМ.

5.2. Настоящая Методика утверждается и вводится в действие приказом Председателем Правления Банка.

Приложение 1
к Методике анализа финансового
положения, оценки кредитного риска и
определения размера резерва по
ссудам, ссудной и приравненной к ней
задолженности заемщиков –
кредитных организаций

Заявка для получения заключения

Полное фирменное наименование Контрагента: _____
Юридический адрес / месторасположение головного офиса _____
Юридический адрес / месторасположение филиалов Контрагента⁵ _____
ИНН: _____

Подразделение, от которого поступает заявка: _____
Параметры и / или экономическая сущность операции _____

Исполнитель ответственного подразделения : _____ // _____

Руководитель ответственного подразделения : _____ // _____

Дата:

⁵ В случае наличия у контрагента более 5 филиалов, возможно указывать информацию не более чем по 5 филиалам.

Приложение 2
к Методике анализа финансового
положения, оценки кредитного риска и
определения размера резерва по
ссудам, ссудной и приравненной к ней
задолженности заемщиков –
кредитных организаций

Система показателей для предварительной оценки банка-контрагента (экспресс-оценка)

Данная методика содержит систему показателей предназначенных для предварительной экспресс-оценки банка-контрагента и используется с целью сокращения временных затрат посредством исключения из работы заведомо финансово неустойчивых банков-контрагентов.

Система включает показатели, критерии оценки и источник информации о показателе. Предварительный анализ проводится на основании имеющейся в свободном доступе (раскрытой) информации, получаемой в том числе из следующих источников:

- форм бухгалтерской отчетности 0409101, 0409123, 0409135 (ежемесячные) и 0409102 (ежеквартальная)
- www.cbr.ru
- www.cbonds.ru

Перечень показателей, характеризующих деятельность банка, приведен в Таблице 3 настоящего Приложения и включает в себя:

1. Капитал – определяет степень устойчивости банка и потенциальный масштаб его деятельности;
2. Нормативы достаточности собственных средств – определяют потенциал развития банка, а также его возможности по поглощению убытков;
3. Прибыльность деятельности – определяет возможности банка по генерированию прибыли и основные ее источники;
4. Динамика активов – оценивает тенденции развития банка, его место на рынке банковских услуг;
5. Уровень просроченной задолженности – характеризует качество кредитного портфеля;

Рейтинг международного рейтингового агентства – характеризует открытость контрагента, дает дополнительную информацию о рискованности деятельности контрагента.

В случае несоответствия показателей оцениваемого банка хотя бы одному из критериев, перечисленных в Таблице 3 настоящего Приложения, ДИРМ имеет основание предоставить отрицательное заключение о возможности установления лимита на банк и не проводить дальнейшую оценку банка.

При соответствии показателей оцениваемого банка критериям, перечисленным в Таблице 3 настоящего Приложения, ДИРМ осуществляет комплексную оценку финансового положения и уровня рисков банка и выносит Профессиональное суждение в соответствии с п. 3 Методики.

Система показателей для оценки банка-контрагента

№	Показатель	Критерий оценки	Источник информации	Комментарии
1	Капитал	Более 1 млрд. руб.	ф.0409123 www.cbr.ru	Определяет степень устойчивости банка, возможность поглощения убытков
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Не менее 9%	ф.0409135, www.cbr.ru	Определяет степень покрытия рисков активов собственными средствами и потенциал развития банка
3	Результаты деятельности	Положительное значение чистой прибыли с начала года	ф.0409101, 0409102 www.cbr.ru	Прибыльная деятельность за заверченный отчетный год и прибыльная деятельность (накопленным итогом) с начала текущего года.
4	Динамика активов	Не отрицательная динамика кредитного портфеля	ф. 0409101, www.cbr.ru	Оценивает изменение места банка на рынке банковских услуг и его стратегию развития
5	Уровень просроченной задолженности по портфелю	Не выше уровня средней просроченной задолженности по группе, к которой относится оцениваемый банк	ф. 0409101, www.cbr.ru	Характеризует качество кредитного портфеля. При этом целевое значение данного показателя не должно быть выше среднего уровня просроченной задолженности по группе (в зависимости от размера активов), к которой относится банк
6	Рейтинг международных рейтинговых агентств	Выше CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг выше аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's (в случае его наличия)	www.banki.ru www.cbonds.ru	Характеризует платежеспособность контрагента. Принимается во внимание, что рейтинговые агентства имеют доступ к большему объему информации, а, следовательно, могут более полно оценить спектр рисков контрагента. Соответствие данному показателю рассматривается только в случае наличия у банка рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Приложение 3А
к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Профессиональное суждение* об оценке финансового положения и уровне рисков по кредитным требованиям к

Наименование кредитной организации (№ лицензии, местонахождение)

Дата составления профсуждения:

РЕЗЮМЕ

Общие сведения

Сведения об акционерах (участниках) и структуре уставного капитала Контрагента:

Наименование держателя более 5% акций в уставном капитале кредитной организации	Доля в уставном капитале в %
Итого:	100%

Сведения о действующих кредитных рейтингах:

		Значение рейтинга	Дата установления (пересмотра)
Эксперт РА	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
АКРА	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
НРА	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
НКР	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
Международные рейтинговые агентства	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
Участие в ССВ			

Иная информация (если имеется)

1. Динамика и структура баланса:

Показатель	Дата 1	Дата 2	Изменение	
			абсолютн	относит
Валюта баланса				
Работающие активы				
- денежные средства				
- корр. счет в ЦБ				
- корр. счета в КБ				
- кредиты юр. лицам и предпринимателям				
- кредиты физ. лицам				
- МБК и МБД				
- векселя				
- ценные бумаги				
- долговые обязательства БР				
- долговые обязательства РФ				
- долговые обяз-ва муниципальных органов и субъектов РФ				

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

- долг обяз-ва кред орг-й				
- корпоративные долг. об-ва				
- акции				
- бумаги, переданные без прекращения признания (РЕПО)				
- права требования				
- средства в расчетах				
- прочие размещенные средства				
- начисленные проценты				
Просроченная задолженность и проценты (включая векселя и облигации)				
Привлеченные средства				
- корр. счета				
- остатки на счетах и бюдж. ср-ва				
- депозиты юридических лиц				
- остатки на пластиковых картах				
- вклады граждан				
- МБК				
- выпущенные ценные бумаги				
в т.ч. - векселя				
- облигации				
- прочие (в т.ч. депоз. и сбер. Certif.)				
- привлеч. ср-ва нерезидентов (в т.ч. еврооблигации)				
- средства в расчетах				
- прочие обязательства банка				
- кредиторы				
- неисполненные обязательства				

2. Структура и качество собственных средств (капитала)

Показатель	Дата 1	Дата 2
Собственные средства (капитал)		
Норматив достаточности СС(К) Н1.0		
Норм-в дост-сти базов. кап. Н1.1		
Норм-в дост-сти осн. кап.Н1.2		
Структура капитала:		
Уставный капитал		
Добавочный капитал		
Резервный фонд		
Вложения, уменьшающие стоимость капитала		
Субординированный займ		
Прибыль (убыток) текущего года		
Прибыль (убыток) предшествующих лет		
Всего капитала по балансу		
Общая достаточность капитала		
Доля дополнительного капитала		
Доля монетарной составляющей капитала		

3. Ликвидность:

Показатель	Дата 1	Дата 2
Мгновенная ликвидность Н2		
Текущая ликвидность Н3		
Высоколиквидные активы Лам		
Обязательства до востребования Овм		
Ликвидные активы Лат		
Обязательства до востребования и до 30 дн. Овт		
Показатель зависимости от межбанковского рынка		

4. Кредитный риск:

Показатель	Дата 1	Дата 2
Выданные ссуды всего (вкл. просроченные)		
Юридические лица и предприниматели		
Просроченная задолженность		
Доля просрочки		
Резервы по непросроченной зад-сти		

Уровень резервирования непросроченной зад-сти		
Физические лица		
Просроченная задолженность		
Доля просрочки		
Резервы по непросроченной зад-сти		
Уровень резервирования непросроченной зад-сти		
Просроченная задолженность физ. и юр. лиц		
Резервы по просроченной задолженности по кредитам юр. и физ. лиц		
Коэффициент кредитного риска по юр. лицам и физ. лицам		
Векселя корпоративных клиентов		
Просроченная задолженность		
Резервы по векселям		
Коэффициент риска по векселям корп. клиентов		
Банки (МБК и МБД, векселя)		
Просроченная задолженность		
Резервы по непросроченной зад-сти		
Коэффициент риска по МБК и МБД		
Векселя кредитных организаций		
Просроченная задолженность		
Резервы по непросроченной зад-сти		
Коэффициент риска по векс. кред. орг-ий		
Остатки на корсчетах и средствах в расчетах		
Резервы по корр. счетам и ср-ах в расчетах		
Прочие размещенные средства		
Резервы по проч. размещенным средствам		
Прочие резервы		
Доля просроченной зад-ти кредитного портфеля		
Сумма просроченной задолженности		
Сумма резервов по просроченной и непросроченной задолженности		

Уровень обеспечительного покрытия	Дата 1	Дата 2
- ценные бумаги		
- имущественное обеспечение		
- полученные гарантии и поручительства		
Коэффициент обеспеченности		

5. Рентабельность:

Обороты по счетам доходов/расходов ежемесячно	Дата 1	Дата 2
Доходы всего		
- доходы		
- доходы от переоценки ценных бумаг		
- полож. переоценка средств в инвалюте		
- полож. переоценка драг.металлов		
- доходы от применения встроенных произ. инст-тов		
- доходы от производных финансовых инструментов		
Расходы всего		
- расходы		
- расходы от переоценки ценных бумаг		
- отриц. переоценка средств в инвалюте		
- отриц. переоценка драг.металлов		
- расходы от применения встроенных произ. инст-тов		
- расходы от производных финансовых инструментов		
- налог на прибыль		
Прибыль (убыток) за месяц		
Прибыль (убыток) за аналог мес пред года		
Средняя за последние 6 мес приб (убыток)		
Абсолютная доля прибыли (убытка) по сравн со средним за 6 мес значением		

Нарастающим итогом за квартал	Дата 1	Дата 2
Доходы		
- доходы		
- доходы от переоценки ценных бумаг		
- полож. переоценка средств в инвалюте		
- полож. переоценка драг.металлов		
- доходы от применения встроенных произ. инст-тов		
- доходы от производных финансовых инструментов		
Расходы		
- расходы		
- расходы от переоценки ценных бумаг		
- отриц. переоценка средств в инвалюте		
- отриц. переоценка драг.металлов		
- расходы от применения встроенных производных инструментов		
- расходы от производных финансовых инструментов		
- налог на прибыль		
Сальдо доходов и расходов		
Чистая прибыль всего (балансовая) после уплаты налогов		
Прибыль предшествующих лет		
Динамика убытков предшествующих лет		
Прибыль отч. года нараст.итогом		
Среднее значение раб.активов		
Рентабельность активов, годовая		
Рентабельность капитала, годовая		
Рентабельность уставного капитала, годовая		

6. График: Динамика котировок эмитента (среднее значение облигаций)

6.1.Изменение уровня доходности ценных бумаг за месяц

Название	дата		дата		Динамика	
	YieldAtWAP	Bid	YieldAtWAP	Bid	YieldAtWAP	Bid

7. Оценка финансового положения и факторы, учитываемые при вынесении профсуждения

		Дата 1	Дата 2
	Оценка фин.положения		
Факторы, учитыв. Положением	Кач-во обл-ния долга		
	Прочие факторы риска		
Факторы, учитыв.Положением РВП	Факты невыполнения условий договора		
	Негативные факты, характеризующие уровень его рисков		

8. Категория качества, размер резерва

Дата, на которую составлена отчетность	Дата 1	Дата 2
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней зад-сти, в соответствии с 590-П		
Категория качества		
Размер резерва, %		
- по остаткам на корр. счетах и требованиям по прочим активам, в соответствии с Положением РВП		
Категория качества		
Размер резерва, %		

Прочие дополнительные сведения (в случае их наличия), в том числе для оценки дополнительных показателей:

Исполнитель:

Руководитель:

* Форма профессионального суждения не является фиксированной, и может видоизменяться в зависимости от потребностей, а также особенностей учета.

Приложение 3Б
к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Профессиональное суждение об оценке финансового положения и уровне рисков по кредитным требованиям к

Наименование кредитной организации (№ лицензии, местонахождение)

Дата составления профсуждения:

РЕЗЮМЕ

Общие сведения

Сведения об акционерах (участниках) и структуре уставного капитала Контрагента:

Наименование держателя более 5% акций в уставном капитале кредитной организации	Доля в уставном капитале в %
Итого:	100%

Сведения о действующих кредитных рейтингах:

		Значение рейтинга	Дата установления (пересмотра)
Эксперт РА	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
АКРА	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
НРА	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
НКР	Кредитный рейтинг		
	Прогноз		
Прочие рейтинговые оценки			

Иная информация (если имеется)

1. Динамика и структура баланса

Показатель	Дата 1	Дата 2	Изменение	
			абсолютн	относит
Активы				
Работающие активы				
к/счета				
ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
МБК				
кредиты				
кредиты ФЛ				
кредиты коммерческим организациям, в т.ч.нерезидентам				
кредиты финансовым организациям				

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

кредиты (прочие)				
прочие				
Просроченная задолженность с учетом процентов				
Резервы, корректировки и отрицательная переоценка				
Пассивы				
Привлеченные средства				
МБК				
МБК, РЕПО				
депозиты ЮЛ				
привлеченные средства ЮЛ (резиденты и нерезиденты)				
депозиты Гос				
привлеченные средства Гос				
депозиты ФЛ				
ценные бумаги				
остатки на счетах				
Капитал (по балансу)				
Уставный капитал				
Собственные доли уставного капитала, выкупленные КО				
Добавочный капитал				
Резервы				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				
Изменения в капитала по операциям с судордами				
Капитал (по форме 123)				
Собственные средства (капитал)				
Базовый капитал				
Добавочный капитал				
Дополнительный капитал				

2. Финансовый результат:

	Дата 1	Дата 2
Чистая прибыль (убыток), с начала года		
Чистая прибыль (убыток), за отчетный период		

3. Нормативы

	Дата 1	Дата 2
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		
Норматив мгновенной ликвидности Н2		
Норматив текущей ликвидности Н3		

3. Нефинансовые показатели

Показатель	Дата 1	Дата 2
Позиция банка в банковской системе РФ по величине РА		
Кредитный рейтинг НРА		
Наличие бизнес-плана или плана развития, в котором предусмотрена убыточная деятельность		

4. Другие показатели

Показатель	Дата 1	Дата 2
Абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 % или снижение значения норматива Н1.0, установленного Банком России является результатом устойчивой тенденции на протяжении последних 6 и более месяцев, если значение показателя достаточности капитала на последнюю отчетную дату меньше или равно 11%		
Наличие информации о том, что Не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Банком России и (или) Банком России применяются к Заёмщику принудительные меры воздействия за несоблюдение норматива достаточности капитала или снижение		

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

собственных средств (капитал) ниже уставного		
Наличие информации о том, что произошло Нарушение норматива текущей ликвидности банка (Н3), установленного Банком России, и/или нарушение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), установленного Банком России в течение отчетного месяца		
Имеется информация о наличии у Контрагента просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами		
Имеются сведения о наличии иных оснований для осуществления мер по предотвращению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и/или применение принудительных мер воздействия при нарушении обязательных нормативов, кроме Н1.0.		
Качество обслуживания долга (для оценки КК по 590-П)		
Наличие негативных факторов (для оценки КК по 611-П):		
Признак 1 - просроченные долговые обязательства или обязательства Управляющей компании по погашению ценных бумаг от 6 до 30 календарных дней включительно		
Признак 2 - негативные факты о деятельности Эмитента, характеризующие уровень его рисков (Приложение 5 Положения РВП).		

5. Расчетные показатели

	Дата 1	Дата 2
Доля дополнительного капитала		
Показатель зависимости от межбанковского кредитования		
Максимальная доля в работающих активах отдельного элемента		
Доля вложений в ценные бумаги в работающих активах		
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле		
Доля резервов в кредитном портфеле		
Максимальная доля в ресурсной базе отдельного элемента		
Показатель рентабельности работающих активов		

6. Балльная оценка

	Дата 1	Дата 2
Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) и основного капитала Н1.2 (Н20.2)		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		
Доля дополнительного капитала		
Норматив мгновенной ликвидности Н2		
Норматив текущей ликвидности Н3		
Показатель зависимости от межбанковского кредитования		
Динамика работающих активов		
Максимальная доля в работающих активах отдельного элемента		
Доля вложений в ценные бумаги в работающих активах		
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле		
Доля резервов в кредитном портфеле		
Динамика привлеченных средств		
Максимальная доля в ресурсной базе отдельного элемента		
Показатель рентабельности работающих активов		
Динамика прибыли		
Позиция КО/НКО в банковской системе РФ по величине РА		
Кредитный рейтинг НРА		
Абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 % или снижение значения норматива Н1.0, установленного Банком России является результатом устойчивой тенденции на протяжении последних 6 и более месяцев, если значение показателя достаточности капитала на последнюю отчетную дату меньше или равно 11%		
Имеется не предусмотренная бизнес-планом или планом развития (информационным меморандумом) убыточная деятельность, приведшая к снижению в размере 25% и более его собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем		
Не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Банком России и (или) Банком России применяются к Заёмщику принудительные меры воздействия за несоблюдение норматива достаточности капитала или снижение собственных средств (капитал) ниже уставного		
Наличие СКРЫТЫХ потерь в размере, равном или превышающем 25% его собственных средств (капитала)		
Нарушение норматива текущей ликвидности банка (Н3), установленного Банком России, и нарушение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), установленного Банком России на последнюю отчетную дату или, при наличии информации, в течение отчетного месяца		

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

Имеется информация о наличии у Контрагента просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами		
Имеются сведения о наличии иных оснований для осуществления мер по предотвращению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и/или применение принудительных мер воздействия при нарушении обязательных нормативов, кроме Н1.0.		

7. Категория качества, размер резерва

	Дата 1	Дата 2
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с Положением		
Финансовое положение		
Качество обслуживания долга		
Категория качества		
Размер резерва, %		
по остаткам на корр. счетах и требованиям по прочим активам, в соответствии с Положением ПРВ		
Финансовое положение		
Наличие негативных факторов		
Категория качества		
Размер резерва, %		

Прочие дополнительные сведения (в случае их наличия), в том числе для оценки дополнительных показателей:

Исполнитель:

Руководитель:

* Форма профессионального суждения не является фиксированной, и может видоизменяться в зависимости от потребностей, а также особенностей учета.

Приложение 4А
к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Перечень показателей, используемых для оценки финансового положения Кредитной организации

Показатель	Экономическое содержание	Условные обозначения	Формула расчета показателя по данным баланса	Значения показателей для положительной оценки
I. Показатели оценки капитала				
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	Определяют степень покрытия рисков активов собственными средствами	В соответствии Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 в действ. редакции;	K1.1.=Н1.0	≥9%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1			K1.2=Н1.1	≥5,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2			K1.3=Н1.2	≥7,0
Доля дополнительного капитала	Определяет структуру капитала и его качество	Кдоп - Дополнительный капитал; Косн - Основной капитал (в соответствии с Положением Банка России №646-П от 04.07.2018 в действ. редакции. (из формы или 0409123))	K1.4.= Кдоп/Косн	≤100%
II. Показатели оценки ликвидности				
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	Характеризует риск потери ликвидности в течение одного дня	В соответствии Инструкцией Банка России № 1990-И от 29.11.2019 в действ. редакции.	K2.1.= Н2	>15 %
Норматив текущей ликвидности банка Н3	Характеризует риск потери ликвидности в течение ближайших 30 дней	В соответствии Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 в действ. редакции.	K2.2.=Н3	>50%
Показатель зависимости от межбанковского рынка	Оценивает зависимость от привлеченных ресурсов на межбанковском рынке	МБК получ. 30д (межбанковские кредиты и депозиты полученные на срок до 30 дней); МБК предост. 30д (межбанковские кредиты и депозиты размещенные на срок до 30 дней); ПС – привлеченные средства	K2.3. = (МБКполуч.30д-МБКпредост.30д.)/П С	≤10%
III. Анализ качества активов банка				

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

Динамика работающих активов	Оценивает изменение места банка на рынке банковских услуг и стратегию его развития	Ар. – работающие активы; Ар.нач. - Работающие активы на предыдущую дату; Ар.кон. - работающие активы на последнюю отчетную дату	КЗ.1.= (Ар кон.-Ар.нач.)/ Ар.нач.*100%	Положительная
Максимальная доля в работающих активах отдельного элемента	Определяет степень диверсификации активов	Аi – средства, размещенные в определенную группу активов; Ар. – работающие активы	КЗ.2.=Аi/Ар	<60%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	Определяет риск банкротства банка при невозврате кредита.	В соответствии Инструкцией Банка России № 1990-И от 29.11.2019 в действ. редакции.	К 3.3. = Н7	<800%
Доля вложений в ценные бумаги в работающих активах	Характеризует подверженность работающих активов конъюнктурным изменениям на рынке ценных бумаг.	ПЦБ – вложения в ценные бумаги корпоративных эмитентов (за исключением векселей третьих лиц); Ар. – работающие активы	КЗ.4.= ПЦБ/Ар	<10%
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	Характеризует качество кредитного портфеля	СЗпр. – размер просроченной задолженности; КП – кредитный портфель	КЗ.5.=СЗпр/КП* 100%	<5%
Доля начисленных процентов	Характеризует качество кредитного портфеля.	Пр. – сумма начисленных процентов по кредитному портфелю; КП-кредитный портфель; СЗпр. – размер просроченной задолженности	КЗ.6.=Пр./((КП - СЗпр)	<5%
Доля вложений в векселя третьих лиц	Характеризует возможность контрагента покрыть убытки от вложений в векселя третьих лиц	Вв - сумма вложений в векселя третьих лиц; К - капитал банка(в соответствии с Положением Банка России №646-П от 04.07.18)	КЗ.7.= (К - Вв)/К	>80%
Доля резервов	Характеризует качество кредитного портфеля банка, консервативность в управлении рисками. Может быть косвенной оценкой объема реструктурированных кредитов в портфеле банка.	Р - размер сформированных резервов по ссудной задолженности в соответствии с формой 101; КП - кредитный портфель	КЗ.8.=Р/КП	<15%
IV. Показатели ресурсной базы				

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

Динамика привлеченных средств	Оценивает изменение места банка на рынке банковских услуг и стратегию его развития	ПС.нач.- привлеченные средства на предыдущую дату; ПС. кон- привлеченные средства на последнюю отчетную дату.	$K4.1. = (ПС. кон. - ПС.нач.) / ПС.нач. * 100\%$	Положительная
Максимальная доля в привлеченных средствах отдельного элемента	Определяет степень диверсификации привлеченных средств	Пi- средства привлеченные по определенной группе пассивов; ПС - привлеченные средства	$K4.2. = Пi / ПС$	<60%
Доля срочного привлечения в общем объеме привлеченных средств	Оценка стабильной части привлеченных средств	СрПр.- Срочные привлеченные средства; ПС - привлеченные средства	$K4.3. = СрПр. / ПС$	≥50%
V. Финансовый результат и рентабельность				
Рентабельность работающих активов (годовая)	Характеризует эффективность работы активов	ФР- балансовая прибыль; Аср –средняя величина работающих активов; М – количество пройденных месяцев	$K5.1. = ФР / Аср. * 12 / М$	≥0%
Динамика прибыли	Характеризует эффективность текущей деятельности	ФРтек.- балансовая прибыль (убыток) за последний отчетный месяц	$K5.2. = ФРтек. > 0$	Положительная
Динамика убытков за предыдущий завершённый финансовый год	Характеризует эффективность деятельности, исключает возможность доформирования резервов СПОДами	Укон. - значение балансового счета 70802 на текущую отчетную дату; Унач. - значение балансового счета 70802 на предыдущую отчетную дату	$K5.3. = Укон. - Унач.$	≤0
VI. Нефинансовые показатели				
Позиция банка в регионе, банковской системе РФ	Характеризует конкурентную позицию банка на рынке региона или федеральном рынке, срок деятельности Оценивается на основании новостного фона, рейтингов и рэнкингов российских/международных рейтинговых агентств и иной доступной информации.		Банк занимает значимую позицию на региональном/федеральном рынке	
Рейтинг Международного/национального рейтингового агентства	Характеризует платежеспособность, финансовую устойчивость, надёжность и репутацию банка. Классификация рейтингов осуществляется в соответствии Приложением 7 к настоящей Методике. Информация о действующем рейтинге подтверждается из средств массовой информации, а также информацией, раскрываемой на официальных сайтах международных рейтинговых агентств.		Наличие рейтинга на уровне «В» и выше	
Прозрачная структура собственников, публикация отчетности	Характеризует достаточность и своевременность предоставляемой информации для оценки контрагента. Характеризует достаточность и своевременность предоставляемой информации для оценки контрагента. Оценивается на основании достаточности обязательной к раскрытию информации для определения бенефициаров банка, структуры вложений и пр., а также доступности данной информации для неограниченного круга лиц. В случае если банк освобожден от обязанности раскрытия информации в соответствии со ст.92.1. №208 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 в действующей редакции или со ст.30.1. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 в действующей редакции, тогда данный показатель оценивается не выше, чем в 2 балла.		Информация, раскрывается своевременно и в достаточном объеме	

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

Поддержка со стороны материнской компании, аффилированных структур, Правительства РФ	Определяет вероятность поддержки со стороны материнской компании (Правительства РФ) в кризисной ситуации Оценивается на основании ретроспективных данных о полученных субординированных займах, доп. эмиссиях и получении финансовой помощи.	Банк является системообразующим или имеет возможность претендовать на поддержку со стороны материнской компании в силу своей значимости
--	---	---

Примечание 1: Источниками значений капитала и нормативов являются формы 0409123 и 0409135.

Примечание 2: При расчете показателей динамики работающих активов и привлеченных средств не учитываются единовременные увеличения работающих активов (привлеченных средств) на дату, с которой осуществляется сравнение. В этом случае, сравнение осуществляется с работающими активами (привлеченными средствами) на дату, предыдущую дате, на которую отмечено единовременное увеличение, либо на дату, с которой целесообразно осуществлять данное сравнение, на основании обоснованного мнения эксперта ДИРМ.

Приложение 4Б
к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Перечень показателей, используемых для оценки финансового положения Кредитной организации

Показатель	Экономическое содержание	Условные обозначения	Формула расчета показателя по данным баланса	Значения показателей для положительной оценки
I. Показатели оценки капитала				
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	Определяют степень покрытия рискованных активов собственными средствами	В соответствии Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 в действ. редакции;	$K1.1.=H1.0$	$\geq 9\%$
Норматив достаточности базового капитала Н1.1			$K1.2.=H1.1$	$\geq 5,5$
Норматив достаточности основного капитала Н1.2			$K1.3.=H1.2$	$\geq 7,0$
Доля дополнительного капитала	Определяет структуру капитала и его качество	Кдоп -Дополнительный капитал; Косн - Основной капитал (в соответствии с Положением Банка России №646-П от 04.07.2018 в действ. редакции. (из формы или 0409123))	$K1.4.= Kдоп/Косн$	$\leq 100\%$
II. Показатели оценки ликвидности				
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	Характеризует риск потери ликвидности в течение одного дня	В соответствии Инструкцией Банка России № 1990-И от 29.11.2019 в действ. редакции.	$K2.1.= H2$	$>15\%$
Норматив текущей ликвидности банка Н3	Характеризует риск потери ликвидности в течение ближайших 30 дней	В соответствии Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 в действ. редакции.	$K2.2.=H3$	$>50\%$
Показатель зависимости от межбанковского рынка	Оценивает зависимость от привлеченных ресурсов на межбанковском рынке	МБК получ. (межбанковские кредиты и депозиты полученные); МБК предост. (межбанковские кредиты и депозиты размещенные); ПС – привлеченные средства	$K2.3. = (МБКполуч. -МБКпредост.)/ПС$	$\leq 10\%$
III. Анализ качества активов банка				
Динамика работающих активов	Оценивает изменение места банка на рынке банковских услуг и стратегию его развития	Ар. – работающие активы; Ар.нач. - Работающие активы на предыдущую дату; Ар.кон.- работающие активы на последнюю отчетную дату	$K3.1.= (Ар\ кон.-Ар.нач.)/ Ар.нач.*100\%$	Положительная
Максимальная доля в работающих активах отдельного элемента	Определяет степень диверсификации активов	A_i – средства, размещенные в определенную группу активов; Ар. – работающие активы	$K3.2.=A_i/Ар$	$<60\%$

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

Доля вложений в ценные бумаги в работающих активах	Характеризует подверженность работающих активов конъюнктурным изменениям на рынке ценных бумаг.	ПЦБ – вложения в ценные бумаги корпоративных эмитентов (за исключением векселей третьих лиц); Ар. – работающие активы	К3.4.= ПЦБ/Ар	<10%
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	Характеризует качество кредитного портфеля	СЗпр. – размер просроченной задолженности; КП – кредитный портфель	К3.5.=СЗпр/КП* 100%	<5%
Доля резервов	Характеризует качество кредитного портфеля банка, консервативность в управлении рисками. Может быть косвенной оценкой объема реструктурированных кредитов в портфеле банка.	Р - размер сформированных резервов по ссудной задолженности в соответствии с формой 101; КП - кредитный портфель	К3.8.=Р/КП	<15%
IV. Показатели ресурсной базы				
Динамика привлеченных средств	Оценивает изменение места банка на рынке банковских услуг и стратегию его развития	ПС.нач.- привлеченные средства на предыдущую дату; ПС. кон- привлеченные средства на последнюю отчетную дату.	К.4.1.= (ПС. кон.-ПС.нач.)/ ПС.нач.* 100%	Положительная
Максимальная доля в привлеченных средствах отдельного элемента	Определяет степень диверсификации привлеченных средств	Пi- средства привлеченные по определенной группе пассивов; ПС - привлеченные средства	К4.2.=Пi/ПС	<60%
V. Финансовый результат и рентабельность				
Рентабельность работающих активов (годовая)	Характеризует эффективность работы активов	ФР- балансовая прибыль; Аср –средняя величина работающих активов; М – количество пройденных месяцев	К5.1.= ФР/Аср.*12/М	≥0%
Динамика прибыли	Характеризует эффективность текущей деятельности	ФРтек.- балансовая прибыль (убыток) за последний отчетный месяц;	К5.2.= ФРтек. .>0	Положительная
VI. Нефинансовые показатели				
Позиция банка в регионе, банковской системе РФ	Характеризует конкурентную позицию банка на рынке региона или федеральном рынке, срок деятельности Оценивается по величине работающих активов кредитных организаций			Банк занимает значимую позицию на региональном/федеральном рынке
Рейтинг Международного/национального рейтингового агентства	Характеризует платежеспособность, финансовую устойчивость, надёжность и репутацию банка. Классификация рейтингов осуществляется в соответствии Приложением 7 к настоящей Методике. Информация о действующем рейтинге подтверждается из средств массовой информации, а также информацией, раскрываемой на официальных сайтах международных рейтинговых агентств.			Наличие рейтинга на уровне «В» и выше

Примечание 1: Источниками значений капитала и нормативов являются формы 0409123 и 0409135.

Примечание 2: При расчете показателей динамики работающих активов и привлеченных средств не учитываются единовременные увеличения работающих активов (привлеченных средств) на дату, с которой осуществляется сравнение. В этом случае, сравнение осуществляется с работающими активами (привлеченными средствами) на дату, предыдущую дату, на которую отмечено единовременное увеличение, либо на дату, с которой целесообразно осуществлять данное сравнение, на основании обоснованного мнения эксперта ДИМР.

Приложение 5А
к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Система балльной оценки показателей для анализа финансового положения кредитных организаций

№	Характеристика	Показатели оценки финансового состояния	Значения показателя	Баллы
Основные показатели				
1.	Оценка капитала	Норматив достаточности капитала Н1.0	K1.1. $\geq 10\%$	3
			$9\% \leq K1.1. < 10\%$	1
			$8\% \leq K1.1. < 9\%$	0
		Норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 (при одновременном соблюдении условия)	$K1.2 \geq 5,5$ и $K1.3 \geq 7,0$	3
			$K1.2 \geq 5,5$ и $6,0 \leq K1.3 < 7,0$ или $4,5 \leq K1.2 < 5,5$ и $K1.3 \geq 7,0$	1
			$4,5 \leq K1.2 < 5,5$ и $6,0 \leq K1.3 < 7,0$	0
		Доля дополнительного капитала	$K1.4. < 60\%$	2
			$60\% \leq K1.4. \leq 100\%$	1
			$K1.4. > 100\%$	0
2.	Оценка ликвидности	Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	$K2.1. \geq 20\%$	3
			$15\% < K2.1. < 20\%$	1
			$K2.1. \leq 15\%$	0
		Норматив текущей ликвидности банка Н3	$K2.2. \geq 55\%$	3
			$50\% < K2.2. < 55\%$	1
			$K2.2. = 50\%$	0
		Показатель зависимости от межбанковского рынка	$K2.3. \geq 10\%$	2
			$K2.3. > 10\%$	0
3.	Оценка качества активов	Динамика работающих активов	Положительная или отрицательная, но не более 10%	1
			Отрицательная свыше 10%	0
		Максимальная доля в работающих активах отдельного элемента	$K3.2. < 60\%$	1
			$K3.2. \geq 60\%$	0
		Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	$K3.3. < 400\%$	2
			$400 \leq K3.3. < 800\%$	0
		Доля вложений в ценные бумаги в работающих активах	$K3.4. < 10\%$	2
			$K3.4. \geq 10\%$	0
		Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	$K3.5. < 6\%$	2
			$6\% \leq K3.5. < 10\%$	1
			$K3.5. \geq 10\%$	0
		Доля начисленных процентов	$K3.6. < 3\%$	2
			$3\% \leq K3.6. < 5\%$	1
			$K3.6. \geq 5\%$	0
		Доля вложений в векселя третьих лиц	$K3.7. = 100\%$	2
			$80\% < K3.7. < 100\%$	1
			$K3.7. \leq 80\%$	0
		Доля резервов в кредитном портфеле	$K3.8. < 10\%$	2
$10\% \leq K3.8. < 15\%$	1			
$K3.8. \geq 15\%$	0			
4.	Оценка ресурсной базы	Динамика привлеченных средств	Положительная или отрицательная, но не более 10%	1

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

			Отрицательная свыше 10%	0
		Максимальная доля в привлеченных средствах отдельного элемента	K4.2. <60%	2
			K4.2. ≥ 60%	0
		Доля срочного привлечения в общем объеме привлеченных средств	K4.3. ≥ 50%	1
			K4.3. <50%	0
5.	Финансовый результат и рентабельность	Показатель рентабельности активов	K5.1. ≥0%	1
			K5.1. <0%	0
		Динамика прибыли	Положительная	2
			-20% ≤ K5.2. ≤ 0% при ФРср.6мес. >0	0
			-20% ≤ K5.2. ≤ 0% при ФРср.6мес. < 0	-1
			K5.2. < -20% при ФРср.6мес. >0	-1
		Динамика убытков за предыдущий заверченный финансовый год	K5.3. ≤0	2
			K5.3. >0	-2
6.	Нефинансовые показатели	Позиция банка в регионе, банковской системе РФ	Сильная конкурентная позиция	3
			Значимая позиция	2
			Небольшой региональный банк	0
		Наличие рейтинга международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings	на уровне «В» и выше	1
			ниже уровня «В», рейтинг отсутствует	0
		Прозрачная структура собственников, публикация отчетности	Полный объем информации	3
			Достаточный объем информации	2
			Отсутствие/неполный объем информации	0
		Поддержка со стороны материнской компании, аффилированных структур, Правительства РФ	Высокая вероятность поддержки	3
			Банк, скорее всего, получит поддержку в случае кризисных явлений	2
			Для банка маловероятна поддержка собственников или сторонних организаций	0
		Общее количество баллов по основным показателям		
Обязательные дополнительные показатели				
	Абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 % или снижение значения норматива Н1.0, установленного Банком России является результатом устойчивой тенденции на протяжении последних 6 и более месяцев, если значение показателя достаточности капитала на последнюю отчетную дату меньше или равно 11%	Наличие	-2	
		Отсутствие	0	
	Не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Банком России и (или) Банком России применяются к Заёмщику принудительные меры воздействия за несоблюдение норматива достаточности капитала или снижение собственных средств (капитал) ниже уставного	Наличие	-2	
		Отсутствие	0	
	Нарушение норматива текущей ликвидности банка (Н3), установленного Банком России, и нарушение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), установленного Банком России на последнюю отчетную дату или в течение отчетного месяца	Наличие	-2	
		Отсутствие	0	
	Имеется информация о наличии у Контрагента просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами ⁶	Наличие	-2	
		Отсутствие	0	

⁶ В целях бальной оценки показателя Банк учитывает факт возникновения задолженности. При выявлении обстоятельств, соответствующих требованиям п.п. 3.4.2 Положения, оценка финансового Положения Контрагента осуществляется с учетом п. 3.4. Положения.

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

	Наличие потерь в размере, равном или превышающем 25% его собственных средств (капитала)	Наличие	-2
		Отсутствие	0
	Имеется не предусмотренная бизнес-планом или планом развития (информационным меморандумом) убыточная деятельность, приведшая к снижению в размере 25% и более его собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем	Наличие	-2
		Отсутствие	0
	Наличие за последние 6 месяцев остатков или оборотов по сч.47418 ¹ "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств".	Наличие	-2
		Отсутствие	0
	Имеются сведения о наличии иных оснований для осуществления мер по предотвращению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и/или применение принудительных мер воздействия при нарушении обязательных нормативов, кроме Н1.0.	Наличие	-2
		Отсутствие	0
	Общее количество баллов по обязательным дополнительным показателям		
	Общее количество баллов по основным и обязательным дополнительным показателям		
	Оценка финансового положения		

Приложение 5Б
к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Система балльной оценки показателей для анализа финансового положения кредитных организаций

№	Характеристика	Показатели оценки финансового состояния	Значения показателя	Баллы		
Основные показатели						
1.	Оценка капитала	Норматив достаточности капитала Н1.0	K1.1. $\geq 10\%$	3		
			$9\% \leq K1.1. < 10\%$	1		
			$8\% \leq K1.1. < 9\%$	0		
		Норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 (при одновременном соблюдении условия)	$K1.2 \geq 5,5$ и $K1.3 \geq 7,0$	3		
			$K1.2 \geq 5,5$ и $6,0 \leq K1.3 < 7,0$ или $4,5 \leq K1.2 < 5,5$ и $K1.3 \geq 7,0$	1		
			$4,5 \leq K1.2 < 5,5$ и $6,0 \leq K1.3 < 7,0$	0		
		Доля дополнительного капитала	$K1.4. < 60\%$	2		
			$60\% \leq K1.4. \leq 100\%$	1		
			$K1.4. > 100\%$	0		
2.	Оценка ликвидности	Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	$K2.1. \geq 20\%$	3		
			$15\% < K2.1. < 20\%$	1		
			$K2.1. \leq 15\%$	0		
		Норматив текущей ликвидности банка Н3	$K2.2. \geq 55\%$	3		
			$50\% < K2.2. < 55\%$	1		
			$K2.2. \leq 50\%$	0		
		Показатель зависимости от межбанковского рынка	$K2.3. \geq 10\%$	2		
			$K2.3. > 10\%$	0		
		3.	Оценка качества активов	Динамика работающих активов	Положительная или отрицательная, но не более 10%	1
Отрицательная свыше 10%	0					
Максимальная доля в работающих активах отдельного элемента	$K3.2. < 60\%$			1		
	$K3.2. \geq 60\%$			0		
Доля вложений в ценные бумаги в работающих активах	$K3.4. < 10\%$			2		
	$K3.4. \geq 10\%$			0		
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	$K3.5. < 6\%$			2		
	$6\% \leq K3.5. < 10\%$			1		
	$K3.5. \geq 10\%$			0		
Доля резервов в кредитном портфеле	$K3.8. < 10\%$			2		
	$10\% \leq K3.8. < 15\%$			1		
$K3.8. \leq 15\%$	0					
4.	Оценка ресурсной базы	Динамика привлеченных средств	Положительная или отрицательная, но не более 10%	1		
			Отрицательная свыше 10%	0		
		Максимальная доля в привлеченных средствах отдельного элемента	$K4.2. < 60\%$	2		
			$K4.2. \geq 60\%$	0		
		5.	Финансовый результат и рентабельность	Показатель рентабельности активов	$K5.1. \geq 0\%$	1
					$K5.1. < 0\%$	0

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

6.		Динамика прибыли	Положительная	2
			-20% ≤ К5.2. ≤ 0% при ФРср. ⁷ > 0	0
			-20% ≤ К5.2. ≤ 0% при ФРср. < 0	-1
			К5.2. < -20% при ФРср. > 0	-1
			К5.2. < -20% при ФРср. < 0	-2
	Нефинансовые показатели	Позиция банка в банковской системе РФ по величине работающих активов	Место 1-20	3
			Место 21-50	2
			Место 51-100	1
			Место 100 и ниже	0
		Наличие кредитного рейтинга национальных или международных рейтинговых агентств (по шкале НРА)	от «АА-» и выше	4
			от «А-» до «А+»	3
			от «ВВ» до «ВВВ+»	2
			от «В-» до «ВВ-»	1
			рейтинг отсутствует	0
			«ССС»	-1
«СС»	-2			
«С»	-3			
Общее количество баллов по основным показателям				
Обязательные дополнительные показатели				
	Абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 ⁸ месяцев, более чем на 20 % или снижение значения норматива Н1.0, установленного Банком России является результатом устойчивой тенденции на протяжении последних 6 ⁹ и более месяцев, если значение показателя достаточности капитала на последнюю отчетную дату меньше или равно 11%	Наличие ¹⁰	-2	
		Отсутствие	0	
	Наличие информации о том, что не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Банком России и (или) Банком России применяются к Заёмщику принудительные меры воздействия за несоблюдение норматива достаточности капитала или снижение собственных средств (капитал) ниже уставного	Наличие ¹¹	-2	
		Отсутствие	0	
	Наличие информации о том, что произошло нарушение норматива текущей ликвидности банка (Н3), установленного Банком России, и нарушение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), установленного Банком России на последнюю отчетную дату или в течение отчетного месяца	Наличие ¹²	-2	
		Отсутствие	0	
	Имеется информация о наличии у Контрагента просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами ¹³	Наличие	-2	
		Отсутствие	0	
	Наличие потерь в размере, равном или превышающем 25% его собственных средств (капитала)	Наличие	-2	
		Отсутствие	0	
	Имеется не предусмотренная бизнес-планом или планом развития (информационным меморандумом) убыточная деятельность, приведшая к снижению в размере 25% и более его собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем	Наличие	-2	
		Отсутствие	0	
	Имеются сведения о наличии иных оснований для осуществления мер по предотвращению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и/или применение принудительных мер воздействия при нарушении обязательных нормативов, кроме Н1.0.	Наличие	-2	
		Отсутствие	0	

⁷ ФРср. – среднее значение прибыли за предшествующих месяцев 6 месяцев. Количество месяцев может быть скорректировано в зависимости от объема имеющейся информации за предшествующие периоды.

⁸ Количество месяцев может быть скорректировано в зависимости от объема имеющейся информации за предшествующие периоды.

⁹ То же

¹⁰ Показатель не учитывается при оценке НКО/РНКО

¹¹ Показатель не учитывается при оценке НКО/РНКО

¹² Показатель не учитывается при оценке НКО/РНКО

¹³ В целях бальной оценки показателя Банк учитывает факт возникновения задолженности. При выявлении обстоятельств, соответствующих требованиям п.п. 3.4.2 Положения, оценка финансового Положения Контрагента осуществляется с учетом п. 3.4. Положения.

«Методика анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций» Версия 2.0

	Общее количество баллов по обязательным дополнительным показателям	
	Общее количество баллов по основным и обязательным дополнительным показателям	
	Оценка финансового положения	

Приложение 6А

к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Оценка финансового положения в зависимости от количества набранных баллов

Финансовое положение	Диапазон баллов по банкам	Диапазон баллов по РНКО
Хорошее	От 49 до 34 баллов	От 12 до 10 баллов
Среднее	От 33 до 24 баллов	От 9 до 5 баллов
Плохое	23 и менее.	4 и менее

Приложение 6Б

к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Оценка финансового положения в зависимости от количества набранных баллов

Финансовое положение	Диапазон баллов по банкам	Диапазон баллов по РНКО
Хорошее	От 35 до 23 баллов	От 17 до 29 баллов
Среднее	От 22 до 13 баллов	От 16 до 7 баллов
Плохое	12 и менее	6 и менее

Приложение 7

к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Таблица соответствия оценки финансового положения контрагентов присвоенному рейтингу

Оценка финансового положения	Рейтинг		
	Standard&Poors	Moody's	Fitch
Хорошее	AAA	Aaa	AAA
	AA	Aa	AA
	A	A	A
	BBB	Baa	BBB
Не лучше, чем среднее	BB	Ba	BB
	B	B	B

Приложение 8

к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Система балльной оценки показателей для анализа финансового положения банков-нерезидентов

№	Показатели оценки	Значения показателя	Баллы
1	Страновой риск, установленный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР; http://www.oecd.org) ¹⁴	0, 1, 2	10
		3, 4	5
		≥ 5	0
2	Достаточность капитала, определяемая как оценка величины капитала банка-нерезидента в валюте баланса (Equity capital/Total assets)	≥ 5%	10
		2% – 4%	5
		< 2%	0
3	Динамика капитала, определяемая как относительное изменение величины капитала (Equity capital) ¹⁵	Увеличение капитала на 10% и более	10
		Динамика капитала от -10% до 10%	5
		Снижение капитала более чем на 10%	0
4	Динамика активов, определяемая как относительное изменение абсолютной величины активов (Total assets) за последний год.	Рост активов на 10% и более	9
		Динамика активов от -10% до 10%	6
		Снижение активов более чем на 10%	0
5	Динамика финансового результата, определяемая как относительное изменение величины прибыли (Net Profit) за последний год. ¹⁶	Прибыль за период превышает аналогичный показатель прошлого года	10
		Прибыль за период меньше аналогичного показателя прошлого года	7
		Убыточная деятельность	0
Итого максимальный бал			49

На основании результатов анализа и расчета общего количества баллов ДИРМ определяется финансовое положение Контрагента в соответствии со шкалой, приведённой в Приложении 6 к настоящей Методике и п. 3.3 и 3.4 Положения.

¹⁴ Странам-членам межгосударственных объединений БРИКС, СНГ, ОДКБ присваивается 10 баллов. При оценке данного критерия необходимо исходить из степени подверженности кредитных требований к оцениваемому Контрагенту санкционным рискам.

¹⁵ В случае отсутствия информации о величине капитала (Equity) при расчете динамики данного показателя допускается использование показателя собственных средств банка-нерезидента, рассчитанного по данным баланса (Consolidate Balance Sheet) как сумма показателей акционерного капитала, прибыли и субординированных займов (Capital, Net Profit, Subordinate loans).

Динамика оценивается путем сравнения значения в последнем отчётном периоде с предыдущим отчётным периодом, имеющимся в наличии эксперта ДИРМ, или аналогичным периодом прошлого года

¹⁶ Динамика оценивается путем сравнения значения в последнем отчётном периоде с предыдущим отчётным периодом, имеющимся в наличии эксперта ДИРМ, или аналогичным периодом прошлого года

Приложение 9

к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Реестр оценки кредитных рисков кредитных организаций на дату

Наименование кредит. организации	Оценка фин. положения		Лимиты на ссудную и приравненную к ней задолженность ¹⁷				Ссудная и приравненная к ней задолженность, требования по получению процентных доходов			Негативные факторы	Средства на к/с и прочие требования, резервируемые по положению РВП ¹⁸			Ценные бумаги					
	Оценка фин. положен.	Баллы	Рейтинг международного агентства	Общий лимит на кредитную организацию	Лимит на МБК и конверсионные операции сроком:		Лимит на векселя сроком		Катег. кач. обслуживания долга		Кат. кач-ва ссуды	Расч. резерв по 590-п, %	Наличие негативных факторов	Лимит	Кат. кач-ва	Расч. резерв по Положению РВП, %	Лимит на акции.	Лимит на облигации	Кат. качества при отсутст. справ. ст-сти, в т.ч. требов. по получен. проц. доходов
		до 31.03.2018			от 31.03.2018 до 31.08.2018	до 31.03.2018	от 31.03.2018 до 31.08.2018												

¹⁷ В случае установления лимита на срок свыше 180 календарных дней, соответствующая уведомительная надпись вносится в колонку Операционного лимита сроком от 31 до 180дн.

¹⁸ Остатки на к/с и счетах участников расчетов на ОРЦБ, требования по сделкам с наличной иностранной валютой, требования по договорам купли / продажи закладных, требования к посреднику, с которым у Банка заключен договор, по сделкам с ценными бумагами с исполнением на условиях «Поставка против платежа» (DVP) (счет 47423, при депонировании денежных средств для исполнения сделки при осуществлении расчетов через посредника Банка в сторонней клиринговой организации, с которой у Банка не заключен договор), прочие требования в т.ч. требования по получению процентных и непроцентных доходов

¹⁹ За исключением вложений Банка в акции (доли участия), уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)"

Приложение 10

к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Расчет суммы резерва на возможные потери по ссуде
(в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и внутрибанковскими документами)*

Дата расчета:

1. Параметры сделки / операции			
Номер сделки / операции		Сумма, в валюте	
Контрагент		Сумма, в рублях	
Дата выдачи (продлонгации)		Дата погашения	
Общий срок (дней)		Проверка лимита	
Вид сделки / операции			
2. Оценка категории качества ссуды и размера расчетного резерва			
Финансовое положение			
Дата оценки фин. положения			
Качество обслуживания долга			
2.1. Категория качества ссуды		2.2. Расчетный резерв (%)	
3. Иная информация			
Обеспечение (согласно Главы 6 Положения		3.1. Минимальный резерв (с учетом обеспечения, %)	
Созданный ранее резерв, руб			
Основания для проведения расчета резерва	Согласно Положения		
4. Результат расчета резерва			
Сформировать / произвести регулировку резерва на возможные потери по данной ссуде в размере (руб.)			

Исполнитель:

Руководитель:

* Форма Расчета суммы резерва на возможные потери по ссуде не является фиксированной и может видоизменяться в зависимости от потребностей, а также особенностей учета.

Приложение 11.А
к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Показатели для оценки финансового положения НКО и их балльная оценка

Показатель		Нормативное значение	Баллы
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО	H1.0	≥12%	3
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (норматив текущей ликвидности)	H15	≥100%	3
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов	H16	≤100%	1
Норматив предоставления от своего имени и за свой счет кредитов контрагентам, кроме клиентов-участников расчетов	H16.1	=0	1
Норматив совокупной суммы риска по инсайдерам РНКО	H10.1	=0	1
Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО на приобретение акций (долей) других юридических лиц	H12	=0	1
Динамика работающих активов (дебетовый оборот)			
- положительная или отрицательная, но не более 10%			1
- отрицательная свыше 10%			-1
Динамика привлеченных средств (кредитовый оборот)			
- положительная или отрицательная, но не более 10%			1
- отрицательная свыше 10%			-1
Отсутствие отрицательной качественной оценки			0

Примечание: При расчете показателей динамики работающих активов и привлеченных средств не учитываются единовременные увеличения (снижения) работающих активов (привлеченных средств) на дату, с которой осуществляется сравнение, обусловленные в т.ч. количеством операционных (рабочих) дней в отчетном месяце. В этом случае, сравнение осуществляется с работающими активами (привлеченными средствами) на дату, предыдущую дате, на которую отмечено единовременное увеличение (снижение), либо на дату, с которой целесообразно осуществлять данное сравнение, на основании обоснованного мнения эксперта ДИРМ

Приложение 11Б
к Методике анализа финансового
положения, оценки кредитного риска и
определения размера резерва по
ссудам, ссудной и приравненной к ней
задолженности заемщиков –
кредитных организаций

Показатели для оценки финансового положения РНКО и их балльная оценка

Балльная оценка финансового положения РНКО проводится в соответствии с Приложением 5Б

Приложение 12

к Методике анализа финансового положения, оценки кредитного риска и определения размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций

Примеры определения размера расчетного резерва

1. Финансовое положение Контрагента по результатам выполнения основных и дополнительных показателей оценено в **32 балла** - как среднее.

Категория качества ссуды и величина кредитного риска (размер необходимого к созданию резерва на возможные потери по ссудам) с учетом качества обслуживания долга определяется в следующем порядке:

Расчетный резерв определяется по формуле:

$$PP = P \min + (B_{\max} - B_{\text{факт}}) / Ц$$

Обслуживание долга:

1.1. Хорошее: Категория качества ссуды - II

$$\text{Размер расчетного резерва} = 1\%^{20} + (33-32)/0,474 = 1\% + 2\% = 3\%$$

1.2. Среднее: Категория качества ссуды - III

$$\text{Размер расчетного резерва} = 21\%^{21} + (33-32)/0,310 = 21\% + 3\% = 24\%$$

1.3. Неудовлетворительное: Категория качества ссуды - IV

$$\text{Размер расчетного резерва} = 51\%^{3} + (33-32)/0,184 = 51\% + 5\% = 56\%$$

Наличие существенных факторов

Например, при 32 баллах (среднее финансовое положение) и неудовлетворительном качестве обслуживания долга существуют факторы, в результате которых ссуда классифицирована не в четвертую, а в третью категорию качества. При этом $Ц = 0,310$ (соответствует кредитному рейтингу «32 балла» (среднему финансовому положению) и третьей категории качества), $21\% + (33-32)/0,310 = 21\% + 3\% = 24\%$.

2. Финансовое положение Контрагента по результатам выполнения основных и дополнительных показателей оценено в **21 балл** - как плохое.

Категория качества ссуды и величина кредитного риска (размер необходимого к созданию резерва на возможные потери по ссудам) с учетом качества обслуживания долга определяется в следующем порядке:

Обслуживание долга:

2.1. Хорошее: Категория качества ссуды - III

$$\text{Размер расчетного резерва} = 21\% + (23-21)/0,793 = 21\% + 3\% = 23\%$$

Наличие существенных факторов

Например, при 21 балле (плохое финансовое положение) и хорошем качестве обслуживания долга существуют факторы, в результате которых ссуда классифицирована не в третью, а во вторую категорию качества. При этом расчетный резерв = 20%.

²⁰ Минимальное значение резерва для II категории качества.

²¹ Минимальное значение резерва для III категории качества.

³ Минимальное значение резерва для IV категории качества.