

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, начальник ОФЭАиЦ АО БАНК «СНГБ»

\_\_\_\_\_ М.М. Казанцева

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.

\_\_\_\_\_ И.А. Баев

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Оценка рисков деятельности кредитной организации при формировании ее  
финансовой политики на рынке банковских услуг (на примере АО БАНК  
«СНГБ»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА  
ЮУрГУ – 38.04.08.2018.344.ВКР

Консультант, должность

\_\_\_\_\_ И.О. Фамилия

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Руководитель работы, доцент

\_\_\_\_\_ Ю.В. Бутрина

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Консультант, должность

\_\_\_\_\_ И.О. Фамилия

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 344

\_\_\_\_\_ О.А. Шубина

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Консультант, должность

\_\_\_\_\_ И.О. Фамилия

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель

\_\_\_\_\_ И.А. Мостовщикова

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Челябинск 2018

## АННОТАЦИЯ

Шубина О.А. Оценка рисков деятельности кредитной организации при формировании ее финансовой политики на рынке банковских услуг (на примере АО БАНК "СНГБ"). – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-344, количество страниц – 96 с., 11 рисунков, 10 таблиц.

В диссертационной работе проанализирована организационная структура банка, проведен анализ конкурентного окружения АО БАНК «СНГБ» на региональном рынке финансовых услуг.

Предложена авторская интерпретация понятия «финансовая политика банка», отличающаяся от известных определением финансовой политики банка как совокупности принципов и методов выполнения последовательно связанных действий по формированию и трансформации финансовых ресурсов в целях выполнения функций банка как предпринимательской структуры в различных экономических условиях.

Разработан комплекс мероприятий по реализации финансовой политики по реализации финансовой политики, позволяющих оптимизировать деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов.

## ANNOTATION

Shubina O.A. Assessment of the risks of the credit organization's activities in the formation of its financial policy in the banking services market (for example JSC BANK "SNGB"). –Chelyabinsk: SU-Su, VSHEU-344, number of pages – 96 p., 11 pictures, 10 tables.

In the thesis the organizational structure of the bank, an analysis of the competitive environment of JSC BANK "SNGB" in the regional financial services market.

The author's interpretation of the concept of "financial policy of the bank", differing from those known by the definition of the financial policy of the bank as a set of principles and methods for the implementation of successively related actions for the formation and transformation of financial resources in order to fulfill the functions of the bank as an entrepreneurial structure in various economic conditions.

A set of measures for the implementation of the financial policy for the implementation of financial policy, allowing to optimize the activities of the bank in the formation and transformation of financial resources.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	9
1 ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	
1.1 Роль и значение финансовой политики банка.....	12
1.2 Финансовые ресурсы банка как объект финансовой политики: состав и специфические особенности.....	17
1.3 Принципы формирования финансовой политики банка.....	23
1.4 Сущность и классификации рисков при формировании грамотной финансовой политики кредитной организации.....	26
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	
2.1 Состав и содержание основных элементов финансовой политики банка.....	30
2.2 Роль финансового планирования в формировании финансовой политики банка.....	35
2.3 Процедуры формирования финансовой политики банка.....	38
3 ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО БАНК «СНГБ»)	
3.1 Анализ условий реализации финансовой политики АО БАНК «СНГБ»...	43
3.2 Разработка финансовой политики АО БАНК «СНГБ» .....	53
3.3 Комплекс мероприятий по реализации финансовой политики АО БАНК «СНГБ».....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	76
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	80
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	88
ПРИЛОЖЕНИЕ Г.....	94

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях совершенствования и укрепления банковской системы и ее ориентации на ускоренное развитие в сфере управления банками все большую актуальность приобретает формирование финансовой политики. Растущая конкурентная и борьба на экономических рынках среди разнообразных экономических посредников за свободные экономические средства домохозяйств и бизнеса, мощное воздействие в работе банков условий наружной сферы, значительная активность перемен и существенный уровень рисков и неопределенности в подборе более оптимальных административных заключений призывают с банков выполнения обдуманной и продуктивной финансовой политики.

Для этой цели следует применять формализованный и единый подход к ее развитию. Такого рода аспект даст возможность совместить в рамках экономической политики банка стратегические и текущие проекты формирования работы банка, предсказать возможности его работы, дать оценку экономической возможности банка и согласовать воздействия разных подсистем управления экономическими ресурсами банка с целью достижения поставленных целей.

Высококачественная финансовая политика банка в значительном определяет результативность принимаемых на уровне банка экономических заключений, большие темпы его формирования, соответствующие увеличивающимся социальным нуждам, конкурентоспособность и экономическую стабильность банка. Данное, в собственную очередность, содействует формированию банковской концепции и экономики государства в целом, так как кредитные организации в ходе собственной работы опосредует валютные струи разных соучастников торга (компаний индустрии и торговли, небанковского экономического рынка, страны и домохозяйств), содействуя их продвижению в экономику.

Малая исследованность задач развития финансовой политики банка в теоретическом плане проявляет отрицательное воздействие в последующее формирова-

ние методичных начал развития и фактического осуществления отечественным банками финансовой политики, а кроме того объективной оценки качества и результативности её выполнения.

Выделенные обстоятельства определяют актуальность и практическую значимость выбранной темы работы.

Необходимость дальнейшего развития теоретических и методических аспектов формирования финансовой политики кредитных организаций предопределила выбор темы выпускной квалификационной работы, постановку его цели и задач.

Целью работы является теоретическое обоснование и разработка методического обеспечения формирования и реализации финансовой политики банка.

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

1. Определить роль и значение финансовой политики банка;
2. Рассмотреть финансовые ресурсы банка как объекта его финансовой политики, принципы формирования финансовой политики банка, элементы финансовой политики банка;
3. Исследовать роль финансового планирования и процедуры формирования финансовой политики банка;
4. Проанализировать современные условия реализации финансовой политики АО БАНК "СНГБ";
5. Разработать комплекс мероприятий по реализации финансовой политики АО БАНК "СНГБ".

Объектом исследования является АО БАНК "СНГБ".

Предметом исследования является модель и инструментальные средства для разработки финансовой политики банка.

В работе широко используются такие методы исследования, как: метод анализа и аналогии, метод изучения документации, метод классификации и синтеза, методы сравнения, обобщения.

В качестве теоретической основы изучения в работе применялись: нормативно – правовая информация; учебная, методическая литература по теме исследова-

ния; научно – практические публикации; внутренняя документация АО БАНК «СНГБ»; официальные Интернет – источники.

Исследованию формирования финансовой политики банка посвящены работы таких отечественных авторов, как О.И. Лаврушин, Ю.В. Мардаровская, Ю.С. Масленченков, М.В. Романовский и др.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, сформулированы его цель и задачи, определены предмет и объект исследования.

В первой главе «Теоретико - методологические основы формирования финансовой политики банка» раскрыта экономическая сущность финансовой политики, принципы формирования финансовой политики, финансовые ресурсы как объект финансовой политики банка, сущность и классификация рисков при формировании финансовой политики банка.

Во второй главе «Методические аспекты реализации финансовой политики банка» описана состав и содержание основных элементов финансовой политики, роль финансового планирования в формировании финансовой политики банка, Процедуры формирования финансовой политики банка.

В третьей главе «Формирование финансовой политики банка (на примере АО БАНК «СНГБ»)» разработан и предложен комплекс мероприятий по реализации финансовой политики АО БАНК «СНГБ», позволяющих оптимизировать деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов; проведены расчеты с помощью предлагаемой модели на основе данных АО БАНК «СНГБ».

В заключении приведены основные результаты, выводы и рекомендации по применению результатов исследования.

В приложениях приведены различные вспомогательные материалы, имеющие значимость для раскрытия темы выпускной квалификационной работы.

# 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ

## 1.1 Роль и значение финансовой политики банка

Любой банк в ходе собственной работы вовлечен в обширный диапазон экономических взаимоотношений, от их эффективного управления зависит не только экономическое положение, но и экономические итоги деятельности банка, и работы экономики в целом, в связи с тем, что банк, используя денежные потоки разных соучастников рынка (компаний, индустрии и торговли, небанковского экономического сектора, страны и жителей), содействует их проникновению в рыночную экономику. Способность банка на должном уровне исполнять возрастающие социальные потребности считается свидетельством развития и процветания экономики в целом.

Основой финансовой политики служит выбор из множества механизмов достижения поставленных целей наиболее оптимальных. [10]. Для реализации главной цели финансовой политики следует определить оптимальное соотношение между стратегическими задачами: максимизация прибыли и обеспечение финансовой устойчивости [16].

Многие ученые подмечают, что сегодняшнее банковское дело – процесс, находящийся в динамичном состоянии. На сегодняшний день кредитные организации действуют в обстоятельствах, которые характеризуются значительными темпами перемен и разноплановостью финансовых действий, значимой неопределенностью в подборе более оптимальных направлений образования, существенным воздействием на характеристики работы банка обстоятельствами внешней среды. Это событие порождает внезапное повышение роли и значимости долгосрочных проектов организации работы банка и определенных им краткосрочных проектов, которые могут быть объединены в рамках финансовой политики банка.

Финансовая политика банка представляет в комплексе несколько видов управления: ресурсной базой, оборотными активами, собственным капиталом, заемны-



ми и привлеченными средствами, доходами, расходами, прибылями (убытками), стоимостью бизнеса [23].

Развитие финансовой политики банка дает возможность оценить возможности формирования работы банка и внутренний финансовый потенциал, а также согласовать процесс разных подсистем управления экономическими ресурсами кредитной организации с целью достижения установленных целей.

Так, в экономической литературе можно встретить весьма разнородные определения финансовой политики. Приведем определения финансовой политики, но теперь с указанием авторства (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Определение термина «финансовая политика банка»

Автор	Определение
Л. В. Аверьянова	К финансовой политике банка, к числу которых относит политику поддержания текущей ликвидности, процентную политику, эмиссионную политику, депозитную политику, фондовую политику, дивидендную политику и отмечает, что данные финансовые политики как совокупность целенаправленных действий с использованием финансовых ресурсов банка в определенных областях его операций, позволяют конкретизировать и определить конкретные этапы реализации выбранной банком финансовой стратегии [1]
Е.А. Бибикова	Финансовую политику банка можно определить как стратегию и тактику банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов, т.е. совокупность финансовой стратегии и финансовой тактики банка [21].
Н.П. Радковская	Направление финансового менеджмента банка наряду с управлением собственным капиталом, управлением ликвидностью, управлением активами и пассивами, управлением банковскими рисками, управлением кредитным портфелем, управлением доходностью (прибыльностью), организацией маркетинга, не раскрывая при этом сущности данного направления [32]
Е. Г. Хольнова	Финансовая стратегия банка, которая определяет долговременный курс финансовой политики банка, рассчитанный на перспективу и предполагающий решение крупномасштабных задач развития банка в этой области [36]

Таким образом, финансовая политика банка – это комплекс принципов, методов, способов исполнения логически связанных действий по организации и модификации финансовых ресурсов банка для того, чтобы выполнить функции банка как предпринимательского устройства в условиях неустойчивости факторов внешней среды.

Финансовая политика банка является неотъемлемой единицей банковской политики. Ввиду отсутствия целостного понимания и конкретных определений единой финансовой политики применительно к деятельности банка, возьмем во внимание, каким образом в экономических источниках трактуется понятие «финансовая политика». Анализ проработок и исследований ученых-экономистов говорит о том, что традиционно финансовая политика рассматривается на уровне государства. Проведению государственной финансовой политики посвящаются многие исследования последних лет. Во всяком случае, единогласие мнений по теоретическим сторонам этого вопроса не достигнуто (таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Определение термина финансовая политика

Автор	Определение
С. Фишер	Не выделяет финансовую политику как самостоятельное понятие. В то же время подходит к исследованию данной темы, расширяя определение фискальной политики, которая представляет собой решения, принимаемые государством относительно своих расходов и доходов [11].
Е.П. Коптева	Финансовая политика обозначает обеспечение формирования и функционирования эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей деятельности предприятия» [26].
Ю.Н. Нестеренко	Финансовая политика как форма управления выражает целенаправленное использование финансов для достижения поставленных целей, как результат профессиональной деятельности, т.е. совокупность конкретных форм и методов организации финансовых отношений фирмы, мобилизации финансовых ресурсов и их использование для решения поставленных задач и целей, обеспечивающих максимизацию богатства ее собственников и поступательное развитие бизнеса» [14].
И. В. Левчук	Финансовая политика призвана создать правильное сочетание централизованного и демократического в управлении распределением и использованием финансовых ресурсов [15].
Ю.В. Мардаровская	Основу финансовой политики составляет четкое определение единой концепции развития предприятия как в долгосрочной, как и в краткосрочной перспективе, выбор из всего многообразия механизмов достижения поставленных целей наиболее оптимальных, а также разработка эффективных механизмов контроля [12].
В.А. Щербаков	Финансовая политика представляет собой целенаправленное использование финансов для достижения долгосрочных и краткосрочных задач, определённых учредительными документами (уставом) организации [18].
Н.П.Радковская	Финансовая политика предприятия – это целенаправленное формирование и использование финансовых ресурсов предприятия в соответствии с действующим законодательством и с целями его развития, установленными собственником [32].

Таблица 1.2 продолжение

В.В. Ковалёв	Финансовая политика – это деятельность финансовых менеджеров по достижению целей ведения бизнеса [6].
В.В. Буряковский	Финансовая политика предприятия является «формой реализации стратегии финансового развития предприятия в разрезе отдельных аспектов финансовой деятельности» [5].

Таким образом, под определением финансовой политики следует понимать цепочку мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия. Совокупность целей и задач формирования финансовой политики банка, может быть представлена следующим образом (рисунок 1.1).

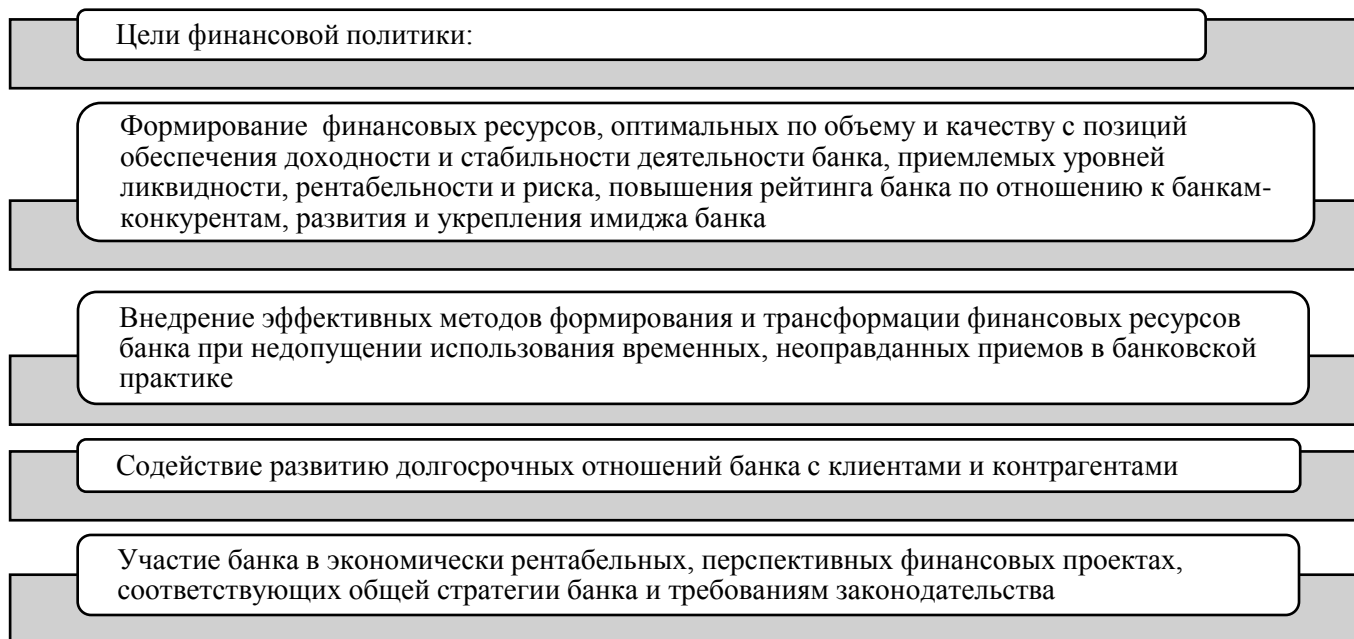


Рисунок 1.1 – Цели финансовой политики банка

Потребность исследования финансовой политики состоит в первую очередь всего в том, что она дает возможность банку корректировать и целесообразно формировать отношения с его клиентами и контрагентами, характеризующие движения привлечения и изменения экономических ресурсов банка. В ходе разработки финансовой политики банка следует принимать во внимание степень формирования сообщества, банковской системы государства и определенного банка, а также применять навык управления экономическими ресурсами банка, сформир-

ровавшийся за годы функционирования российской банковской системы.

Задачи финансовой политики банка:

1. Формировать условия в целях получения банком максимальной прибыли при ограничении совокупного риска и обеспечить диверсификацию финансовых ресурсов.

2. Обеспечить сбалансированность по срокам, объемам и затратам между финансовыми ресурсами, которые содержатся в активах и пассивах банка.

3. Определить, достичь и контролировать целевые финансовые показатели.

4. Максимально эффективно использовать финансовый потенциал банка.

5. Прогнозировать возможные варианты развития высшей среды и нивелировать влияния негативных факторов на деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов и т.д. [41].

От того, какие цели у банковской политики и выбранной банком общей стратегии развития, банк может проводить и выбирать финансовую политику различных типов. Общая классификация финансовой политики банка, по мнению автора, может быть представлена следующим образом (рисунок. 1.2).

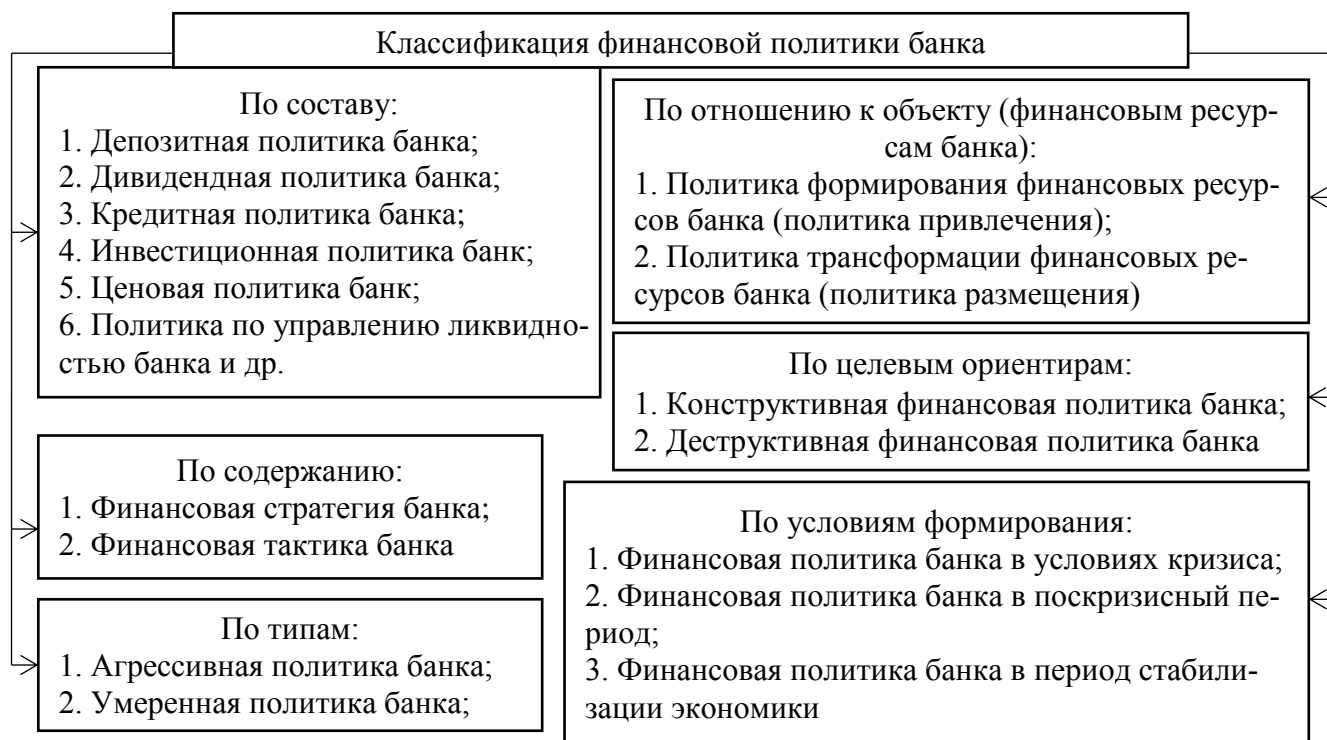


Рисунок 1.2 – Классификация финансовой политики банка

Главной целью финансовой политики является повышение конкурентоспособности при соблюдении необходимого уровня ликвидности, рентабельности и платежеспособности, укрепление инвестиционной привлекательности [23]. К определяющим типам финансовой политики банка можно отнести агрессивную, умеренную и консервативную финансовую политику.

Таким образом, в данном параграфе были определены роль и значение формирования финансовой политики банка, сформулировано четкое определение данного понятия, а также обозначены цели и задачи финансовой политики банка.

## 1.2 Финансовые ресурсы банка как объект финансовой политики.

### Состав и специфические особенности

Целостный подход к организации финансовой политики банка требует детального и углубленного изучения ее специфического объекта. Из сформулированного выше определения финансовой политики как стратегии и тактики банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов стоит отметить, что объектом финансовой политики выступают финансовые ресурсы банка. Анализ экономической литературы показал, что понятие «финансовые ресурсы банка» используется довольно часто, однако существует немного определений, которые дают трактовку данного понятия. Причем большинство авторов отождествляют понятие «финансовые ресурсы банка» с «банковскими ресурсами», которые представляют собой единство собственных и привлеченных средств, находящихся в ведении банков и используемых ими для осуществления активных операций. Так, Боровская М. А. отмечает, что «финансовые ресурсы банка формируются за счет собственных и привлеченных (заемных) средств. С помощью данных средств банки образуют ресурсы, которые используют для проведения активных операций». Финансовые ресурсы банка как объект финансирования его деятельности – это то, что приобретает (или создается) на средства банка и посредством чего

банк надеется получить и получает доходы. Финансовые ресурсы банка как предмет финансирования его деятельности представляют собой средства, которые банк использует для приобретения (создания) активов [4]. Понятие «финансовые ресурсы банка» отождествляется с «банковскими ресурсами», что является недопустимым. Финансовые ресурсы банка нельзя сводить только к собственным и привлеченным (заемным) банковским ресурсам, данное понятие шире, поскольку финансовые ресурсы банка выступают проводником, материальным носителем всей совокупности его финансовых отношений (финансов банка). Определение понятия «финансы банка», предлагаемые различными учеными, на основании которых можно сделать вывод о том, что финансовые отношения банка охватывают процессы формирования (получения), распределения и использования денежных средств.

Понятие «банковские ресурсы» эквивалентно по значению только тем денежным средствам, что получены банком в результате организации пассивных операций [20]. В связи с этим необходимо предложить такое определение понятия финансовых ресурсов банка, которое бы полностью отражало сущность данной категории.

Для формулирования определения понятия «финансовые ресурсы банка», рассмотрим, каким образом формировались взгляды ученых-теоретиков на категорию «финансовые ресурсы» (таблица 1.3).

Таблица 1.3 – Определение термина финансовые ресурсы

Автор	Определение
Н.С. Богачева	Финансовые ресурсы можно определить как совокупность денежных средств, находящиеся в собственности банка, которые на безвозвратном основании направляются на развитие или улучшение благосостояния организации [22]
М. В. Романовский	Финансовые ресурсы имеют место и в условиях простого воспроизводства, и даже в условиях его сокращения. [17]
Г.Б. Поляк	Финансовые ресурсы – это количественная характеристика финансового результата процесса воспроизводства за определенный период [15].
Н. П. Радковская	Совокупность капитала, имущества и других средств предприятия, выраженных в денежной форме, которые находятся в распоряжении этого предприятия, используются или могут быть использованы им в процессе финансово-хозяйственной деятельности [32].

Таблица 1.3 продолжение

С.А. Масленченков	Все понятия и закономерности научных основ финансов предприятия (фирмы) как хозяйствующего субъекта рыночной экономики, распространяются также и на банк, поскольку понятие «финансы банка» в рамках предметной области экономики банка аналогичны понятиям «финансы предприятия» и «финансы фирмы» [13].
-------------------	---

Таким образом, финансовые ресурсы представляют собой целостность различных видов денежных средств и финансовых активов в денежной форме, которые находятся в ведении банка. Финансовые ресурсы – следствие совместной работы поступивших расходов, распределенных денежных средств, их сбережения и использования в определенно заданных условиях. Выделим специфические аспекты финансовых ресурсов банка, представив сравнительную характеристику с финансовыми ресурсами предприятия (таблица 1.4).

Финансовые ресурсы находятся и в пассивах, и в активах банка. Активные финансовые ресурсы формируются в процессе трансформации пассивной части финансовых ресурсов. Их назначение состоит в аккумулировании банком доходов, что необходимо для достижения основной цели банка - получения прибыли.

Таблица 1.4 – Сравнительная характеристика финансовых ресурсов

Признак сравнения	Финансовые ресурсы банка	Финансовые ресурсы предприятия
1. Определение финансовых ресурсов	Финансовые ресурсы – совокупность средств банка, представленных в денежной форме, они могут быть использованы банком для выполнения своих функций и извлечения прибыли	Финансовые ресурсы – это денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении субъекта хозяйствования и используемые им на цели простого или расширенного воспроизводства, социальные нужды, материальное стимулирование работающих домохозяйств, удовлетворение других общественных потребностей

<p>2. Состав финансовых ресурсов</p>	<p>1. Денежные доходы: прибыль от банковских операций и других сделок (процентная прибыль; другая прибыль от банковских операций и других сделок, кроме процентов), операционная прибыль, доходы от дивидендов и их переоценки; прибыль от участия в капитале других организаций; положительное сальдо переоценки; другая операционная прибыль) и прочая прибыль;</p> <p>2. Денежные накопления (резервный, амортизационный и другие фонды банка);</p> <p>3. Денежные поступления: взносы в уставный капитал; принятые вклады и депозиты клиентов; средства, поступившие на расчетные и текущие счета клиентов; средства, поступившие на корреспондентские счета других банков, в том числе центрального банка; кредиты других банков,</p> <p>4. Доходные активы: средства в кассе банка, корреспондентские счета в других банках, кредиты физическим лицам, юридическим лицам и другим банкам, вложения в ценные бумаги, вложения в основные средства и нематериальные активы</p>	<p>1. Денежные доходы (прибыль от реализации товаров (продукции, работ, услуг), прибыль от реализации имущества, сальдо внереализационных доходов и расходов);</p> <p>2. Денежные накопления (резервный, амортизационный и специальные фонды);</p> <p>3. Денежные поступления (взносы в уставный капитал; бюджетные средства; средства, привлеченные в виде кредитов и займов на финансовом рынке; кредиторская задолженность, средства, поступающие в порядке перераспределения от компании);</p> <p>4. Имущество в денежной оценке, находящееся в собственности предприятия, а также в распоряжении предприятия, аренды, лизинга и т. д.</p>
<p>3. Основные источники финансовых ресурсов</p>	<p>1. Средства физических лиц, привлекаемые во вклады;</p> <p>2. Средства юридических лиц, привлекаемые в депозиты;</p> <p>3. Средства фондового рынка, привлекаемые посредством выпуска собственных долговых ценных бумаг (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций);</p> <p>4. Средства, привлекаемые с рынка межбанковских кредитов и депозитов;</p> <p>5. Средства акционеров, привлекаемые путем выпуска акций и продажи долей;</p> <p>6. Средства, привлеченные в виде субординированных займов;</p> <p>7. Средства, полученные в результате структурного финансирования;</p> <p>8. Доходы банка</p>	<p>1. Выручка от реализации, внереализационные доходы;</p> <p>2. Бюджетные средства;</p> <p>3. Средства финансового рынка, привлекаемые путем выпуска собственных долговых ценных бумаг, путем получения банковских и товарных кредитов;</p> <p>4. Средства акционеров, привлекаемые путем выпуска акций и продажи долей;</p> <p>5. Средства основной компании, которые выступают в порядке перераспределения финансовых ресурсов внутри вертикально интегрированных структур и отраслей</p>



Таблица 1.4 продолжение

4. Структура источников финансовых ресурсов	Собственные источники финансовых ресурсов 20–30%; Привлеченные (в т. ч. заемные) источники 70–80%	Собственные источники финансовых ресурсов 50%; Привлеченные (в т. ч. заемные) источники 50%
---	--	--

Рассмотрим процесс трансформации финансовых ресурсов банка (рисунок 1.3). «На входе» в банк первоначально формируются следующие виды финансовых ресурсов: взносы в уставный капитал, вклады физических лиц, средства на корреспондентских счетах других банков, депозиты юридических лиц, средства на расчетных и текущих счетах, кредиты банков, средства от продажи собственных ценных бумаг.

Источниками формирования обозначенных финансовых ресурсов банка выступают временно-свободные средства различных экономических субъектов, таких как: финансовые и нефинансовые организации, индивидуальные предприниматели, домашние хозяйства, государство и зарубежные экономики, которые направляют свои средства в банки в целях получения дохода, обеспечения сохранности имеющихся средств и др.

Банк аккумулирует полученные средства, трансформирует их, наделяя новыми количественными и качественными характеристиками (сумма, срок, процентная ставка, риск) и предоставляет их на выгодных для себя условиях другим экономическим субъектам, которые имеют временную потребность в денежных средствах. О.И. Лаврушин рассматривает трансформации ресурсов в виде одной из функций банка [8].

Методами трансформации финансовых ресурсов являются: методы структурирования (расчетным путем); методы очищения (создание резервов) и методы конвертации [27].



Рисунок 1.3 – Трансформация финансовых ресурсов банка

Таким образом, рассмотрев понятие, состав и назначение финансовых ресурсов банка, выделив их отличительные особенности по сравнению с финансовыми ресурсами предприятий, изучив сущность процесса трансформации финансовых ресурсов и составив общую классификацию финансовых ресурсов банка, мы провели глубокое исследование объекта финансовой политики банка, без учета специфики которого невозможно успешное формирование и эффективное проведение финансовой политики.

### 1.3 Принципы формирования финансовой политики банка

Финансовая политика банка должна основываться на конкретных принципах, соблюдение которых позволит банку реализовать намеченные цели. Цели и задачи финансовой политики банка обязаны не противоречить с определенными методами и инструкциями реализации работы банка. Согласно данному суждению, присутствие создания финансовой политики банка следует принимать во внимание единые основы управления капиталом банка (правило системности, многосторонности, многофакторности изучения, иерархии показателей, многокритериальных баллов, целостности, динамизма, комплексности, непрерывности, правильности и др.). В добавление к ним необходимо представить основы развития финансовой политики банка, учитывающие специфику работы банка согласно сопоставлению с экономической работой компании, сутью финансовой политики банка и её важностью (рисунок 1.4).

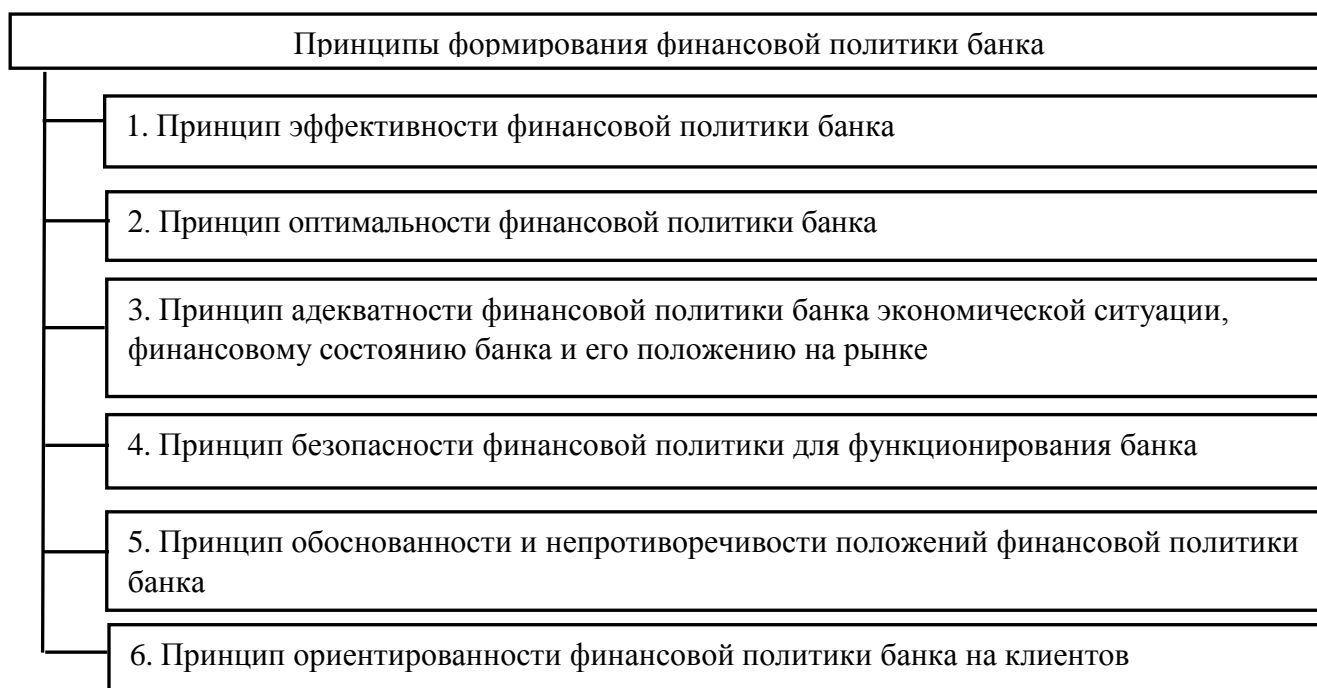


Рисунок 1.4 – Принципы формирования финансовой политики банка

1. Принцип эффективности финансовой политики банка, который призван обеспечить жизнеспособность кредитной организации как самостоятельного хозяйствующего субъекта [38]. Этот принцип подразумевает то, что финансовая по-

литика обязана быть сформирована подобным способом, для того, чтобы её осуществление давало гарантию банку на вероятность извлечения максимально – возможной прибыли с работы присутствия наименьших расходов. Следует выделить, то, что выполнение этого принципа нельзя в отсутствие конкретно сформулированных целевых ориентиров финансовой политики и непосредственно отмеченных прогнозируемых и нужных итогов её выполнения. Основным показателем производительности, равно как описывается в финансовой литературе, считается составление плана, в процессе которого формируются тенденции работы согласно достижению отмеченных итогов. Присутствие сочетания экономических проектов банку следует принимать во внимание характеристики, определяющие работу его соперников и стараться гарантировать результат и преобладание среднерыночных характеристик рентабельности работы банков-соперников.

2. Принцип оптимальности финансовой политики банка. Выполнение этого принципа дает возможность банку гарантировать наилучший размер и свойство создаваемых экономических ресурсов с минимальными расходами. Наилучшая экономическая политика банка подразумевает кроме того предоставление исполнения условий ликвидности и прочности банка.

3. Принцип адекватности финансовой политики банка экономической ситуации, финансовому состоянию банка и его положению на рынке. На сегодняшний момент реальность характеризуется недостающей степенью капитализации банков, диспропорциями в структуре банковских активов и пассивов. При создании финансовой политики определенного банка невозможно оставлять без внимания данные обстоятельства [19].

4. Принцип безопасности финансовой политики для функционирования банка.

Банк никак не обязан осуществлять действия, обладающие для себя значительную опасность утраты ликвидности и экономической стабильности, в том числе и в случае если данные действия гарантируют предельно стремительное увеличение абонентной базы, текущих доходов и др.

5. Принцип обоснованности и непротиворечивости положений финансовой политики банка. Все без исключения утверждения финансовой политики торгового банка обязаны четко, конкретно и очевидно сформулированы, аргументированы, документально оформлены, и никак не обязаны быть в противоречии друг другу. Развитие финансовой политики как одного из направлений единой банковской политики обязано базироваться в полном постижении приспособления воздействия финансовых законов в денежно-кредитной области, направленностей создания и применения денежных доходов страны, хозяйствующих субъектов и жителей, финансовой природы разных типов экономических ресурсов. Помимо этого, аргументированная финансовая политика никак не обязана быть в противоречии единой концепции формирования банк, его целям и задачам в конкретном периоде формирования. С целью непротиворечивости финансовой политики обязано являться гарантированно регулирование её тактических и стратегических целей, отлаженное взаимодействие и взаимосвязь абсолютно всех образующих её компонентов. Необходимо кроме того выделить, то что в банке обязано быть предусмотрено точное разделение возможностей среди органов управления, отвечающими за развитие и осуществление финансовой политики, а кроме того исключается повторение исполняемых функций. Все без исключения работники банка обязаны быть ознакомлены с главными утверждениями финансовой политики.

6. Принцип клиентоориентированности финансовой политики банка. В рамках данного принципа при формировании финансовой политики банка клиент рассматривается не как возможный источник извлечения прибыли, а как долгосрочный партнер, во взаимодействии с которым банк заинтересован, и без которого отсутствует возможность осуществления банком своей деятельности. Стоит отметить, что в современных условиях высокой межбанковской конкуренции банк должен на протяжении своего существования совершенствовать технологии осуществления и управления деятельностью. Это помогает банку:

- во - первых снижать расходы на осуществление финансовых операций;
- во - вторых повышать скорость и качество обслуживания клиентов банка

при соблюдении правил формирования финансовых ресурсов и выполнения своих обязательств по обслуживанию привлеченных средств перед партнерами и клиентами.

#### 1.4 Сущность и классификации рисков при формировании грамотной финансовой политики кредитной организации

В практической деятельности человека угроза – неминуемый элемент коммерсантской работы и принятия управленческого решения. Банковскую деятельность кроме того возможно причислять к предпринимательской, с обмолвкой, то что данная своеобразная предпринимательская работа. По этой причине, аналогично предпринимательскому, банковской угрозе необходимо осознавать равно как возможность (опасность) потери банком доли, которые принадлежат ему ресурсов, уменьшения прибыли, появления лишних затрат в следствии исполнения банком экономических действий [9].

В финансовой литературе имеются большое число раскладов к систематизации «банковского риска». Они могут систематизироваться согласно времени, согласно размеру и согласно степени раскрытия [13]. Согласно периода банковские риски возможно поделить в ретроспективные, текущие и перспективные. Это необходимо для того, чтобы проанализировав прошедшие риски, совершить в перспективе верные решения.

К стандартным банковским рискам относят:

1. Кредитный риск – вероятность извлечения банком потери в следствии невыполнения заемщика собственных обязанностей перед кредитной организацией, согласно договору. Для кредитного риска достаточно три основных типа:

- личный, или потребительский риск;
- корпоративный, или риск организации;
- суверенный, или «страновой» риск.

2. Риск неперевода средств – вероятность извлечения банком либо компанией потери из-за перемены в не лучшую сторону рыночной цены экономических инструментов торгового портфеля и производных экономических инструментов кредитной организации, кроме того курсов иностранной валюты либо драгоценных металлов.

3. Фондовый риск – возможность получения убытка банком из-за изменения в худшую сторону рыночных цен на фондовые ценности (например: ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под действием факторов, имеющих дело как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и в целом колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты страны. Система управления фондовым риском включает в себя основные блоки: информационный блок (требования к информации, виды достоверной информации); разработка методики оценки; процедура оценки) [33].

5. Валютный риск – возможность получения кредитной организацией убытка из-за снижения валюты, в которой ведется учет в этой кредитной организации.

6. Процентный риск – риск возможного получения убытка кредитной организации из-за изменений в худшую сторону процентных ставок по активам, пассивам и забалансовым рычагам кредитной организации, последствие которого – снижение рыночной стоимости капитала банка [39].

7. Риск ликвидности – возможность извлечения кредитной организацией потери из-за неспособности кредитной организации осуществить собственные обещания в абсолютном размере. Такого рода угроза появляется из-за дисбаланса экономических активов и экономических обязательств кредитной организации. С целью управления рисками кредитной организации необходимо конкретно отметить с целью стратегического направления, согласно которому станет развиваться кредитная организация, а также граница настоящей ориентированности.

Научно-обоснованная классификация банковских рисков отражает место подвидов риска в системе рисков, создавая возможности эффективно применять методы и приемы регулирования рисков. На основе комплексной классификации рис-

ков банка возможно моделирование деятельности банка, проведение комплексного поиска внутренних резервов для эффективного проведения банковских операций. Кредитный риск отражает возможность потерь по договору кредита в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости, обусловленной генерированием рискообразующих факторов.

Для того чтобы обеспечить себя необходимой ликвидностью банк проводит стресс-тестирование ликвидности, анализируя разные сценарии, тем самым рассчитывается горизонт выживания банка в случае возникновения потенциально возможных событий [28].

Таким образом, кредитная организация обязана принимать во внимание в собственной работе не только лишь структуру собственных инвестиций, но и разнообразные финансовые, общественные и общественно-политические условия. Выстроив квалифицированную стратегическую политику, кредитная организация уменьшит собственные потери, гарантирует прочную кредитную концепцию в отсутствии маловероятных звеньев.

#### Выводы по разделу один

В ходе исследования теоретических основ формирования финансовой политики банка была предложена авторская интерпретация понятия «финансовая политика банка», отличающаяся от известных определений пониманием финансовой политики банка как совокупности принципов и методов выполнения последовательно связанных действий по формированию и трансформации финансовых ресурсов банка в целях выполнения функций банка как предпринимательской структуры в различных экономических условиях. Определены роль и значение формирования финансовой политики банка.

Обозначены специфические особенности объекта финансовой политики банка – его финансовых ресурсов. В развитие общих принципов управления финансами банка предложен ряд авторских принципов, позволяющих



формировать финансовую политику, учитывающую специфику деятельности банка.

Важной характеристикой банков является их функционирование с использованием привлеченных финансовых ресурсов. Зависимость деятельности от внешних источников финансирования, возрастающая конкуренция между различными финансовыми посредниками за средства населения и организаций, периодически возникающие проблемы банковской ликвидности требуют от банков формирования продуманной и эффективной политики в области формирования финансовых ресурсов.

## 2 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

### 2.1 Состав и содержание основных элементов финансовой политики банка

При формировании финансовой политики банка необходимо выделить ее основные элементы, функционирование которых направлено на получение конкретного результата. Следует отметить, что данный результат нельзя свести к простой сумме влияния отдельных элементов, напротив, при успешном управлении он может создать эффект синергии. Отсутствие системности в процессе формирования финансовой политики, может привести к низкой результативности деятельности банка и распылению имеющихся финансовых ресурсов [24].

Согласно системному подходу принято создавать модель изучаемого объекта: структурную, логическую, поведенческую (имитационную), математическую и другие [30]. В экономической литературе отмечается, что при построении модели в ее структуре принято выделять целевые, ресурсные, функционально-организационные, регулирующие и результирующие элементы. В соответствии с приведенной схемой мы можем сформировать модель финансовой политики банка. При формировании данной модели необходимо учитывать, что финансовая политика должна быть неотъемлемой частью общего корпоративного управления в банке и не противоречить стратегическим целям деятельности банка. В последнее время проблеме корпоративного управления в банковской сфере стало уделяться все большее внимание.

Глобальной целью стратегического управления в кредитной организации выступает достижение устойчивого долгосрочного роста стоимости банка при сохранении его финансовой устойчивости и соблюдении законодательных требований и ограничений [29].

С точки зрения автора, при выделении элементов финансовой политики банка, необходимо конкретизировать и дополнить перечень элементов, приведенный в описанной ранее схеме построения моделей.

Успешное функционирование банка зависит от состава имеющихся в его распоряжении финансовых ресурсов, от их качественного состояния, использования по отдельным видам, а также от возможностей привлечения в случае необходимости дополнительных финансовых ресурсов. Именно объем и структура финансовых ресурсов задают исходные условия для разработки его финансовой политики и выступают одним из критериев при оценке эффективности ее реализации.

При создании финансовой политики банка следует принимать во внимание воздействие внутренних и внешних элементов, взаимозависимых с целями и задачами финансовой политики. Схематично это влияние представлено на рисунке 2.1.

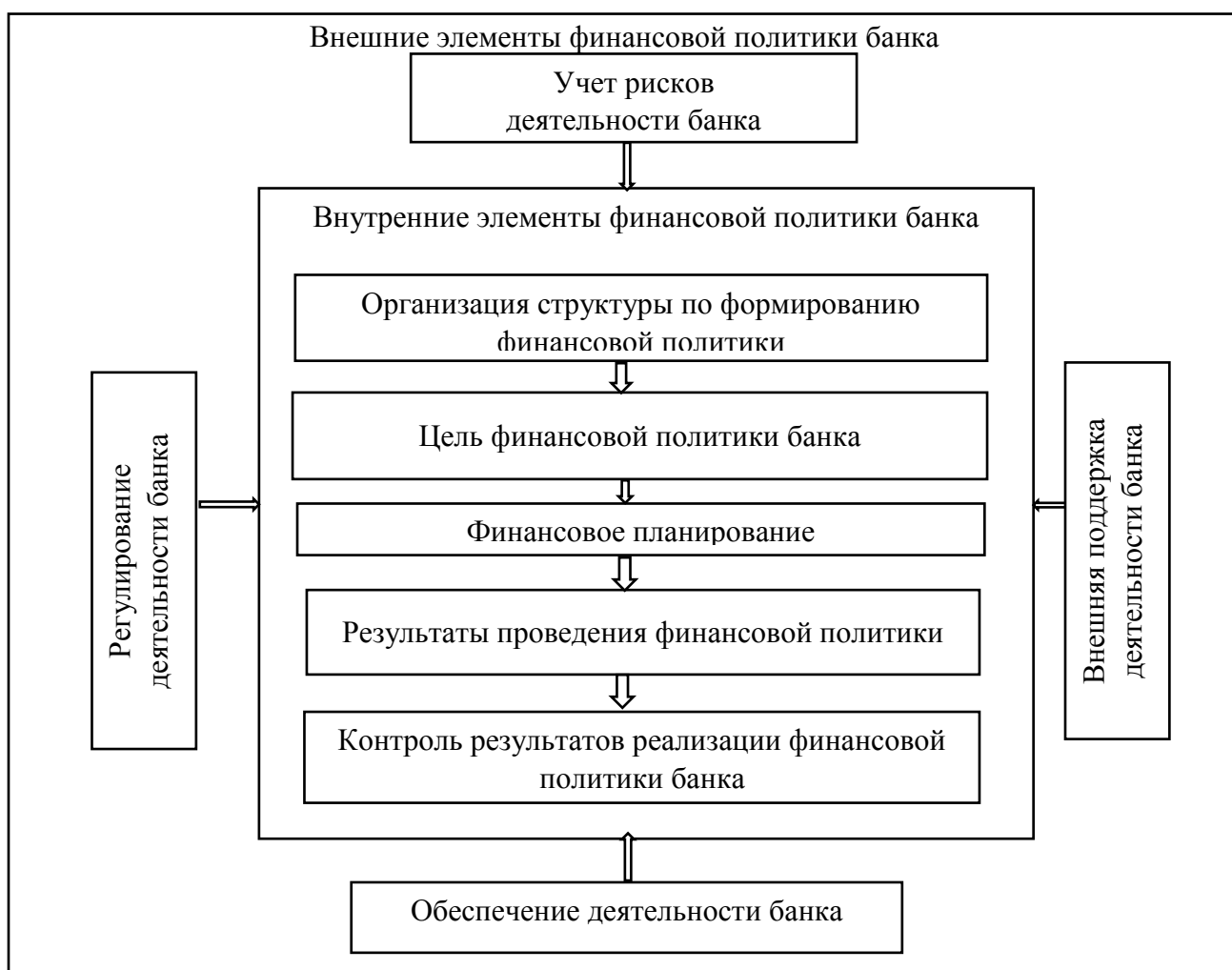


Рисунок 2.1 – Внутренние и внешние элементы финансовой политики банка

Внутренними элементами финансовой политики банка являются: организация

структуры по формированию финансовой политики банка (Приложение А); результаты проведения финансовой политики; контроль результатов реализации финансовой политики банка; цели финансовой политики банка; финансовое планирование.

1. Организация структуры по формированию финансовой политики банка означает формирование вертикалей управления, ориентированных на конкретного клиента, выделение клиентских сегментов, исключение дублирующих полномочий подразделений, находящихся в разных по подчиненности блоках. Структура представлена финансовым директором, финансовым отделом и бухгалтерией, они должны обеспечивать деятельность этой организации в сфере финансов, направленную на осуществление ее миссии [25].

2. Основной целью формирования и осуществления успешной финансовой политики банка будем считать увеличение числа и свойства экономических ресурсов банка при уменьшении затрат банка и обеспечении требуемых степеней доходности и ликвидности с учетом абсолютно всех типов банковских рисков. Представленная цель позволяет выделить основные объекты финансовой политики, такие как: количество и качество финансовых ресурсов банка; объемы доходов и расходов банка; уровень прибыльности деятельности банка; уровень ликвидности банка; уровень риска банка.

3. Финансовое планирование позволяет оценить перспективы и определить потенциальные возможности развития деятельности банка. Финансовое планирование дает возможность определить все основные методы регулирующего воздействия на финансовые ресурсы банка. В экономических источниках к целям финансового планирования (бюджетирования) относят обоснование планов развития банка и согласование финансовых целей и параметров, достижение которых обеспечивает реализацию стратегии банка. [30]. Бюджетирование называют количественным аспектом планирования, предполагающим стоимостное измерение конкретных целевых ориентиров, способов их достижения и находящим свое выражение в форме специального документа (бюджета); процедурой планирова-

ния, способствующей управлению расходами и доходами банка, с целью установления необходимого баланса спроса и предложения на финансовые ресурсы банка и обеспечения необходимого уровня прибыльности. Финансовое планирование следует считать ключевым элементом финансовой политики банка, поскольку финансовое планирование определяет сильное влияние на другие элементы финансовой политики.

4. Результаты финансовой политики выражаются в финансово-экономических показателях деятельности банка и обязаны соответствовать целям финансовой политики. Следовательно, согласно сформулированным ранее целевым ориентирам финансовой политики, мы можем выделить основные группы данных показателей:

- показатели, характеризующие качество финансовых ресурсов (показатели сбалансированности активной и пассивной части финансовых ресурсов, показатели стабильности ресурсов [7],

- показатели стоимости ресурсов, показатели диверсифицированности и структуры ресурсов, показатели эффективности использования заемных средств по доходам и по вложениям, показатели оценки клиентской базы и др.);

- показатели, характеризующие уровень и структуру доходов и расходов банка;

- показатели, характеризующие уровень прибыльности деятельности банка;

- показатели, характеризующие уровень ликвидности банка [18];

- показатели, характеризующие уровень риска банка.

Подробная методика оценки результатов проведения финансовой политики будет рассмотрена в главе 3.

Следует отметить, что в банках обязаны формировать отчеты о проведении финансовой политики, где должны быть показаны ее результаты.

5. Контроль результатов реализации финансовой политики банка предназначен для наблюдения за процессами формирования и преобразования финансовых ресурсов банка и проверки соответствия этих процессов нормативно-правовым

актам, целям финансовой политики, финансовым планам банка, а также для выявления нарушений в осуществлении указанных процессов.

К внешним элементам финансовой политики банка необходимо отнести: регулирование деятельности банка; обеспечение деятельности банка; внешняя поддержка деятельности банка; учет рисков деятельности банка.

1. Регулирование деятельности банка позволяет организовать процессы формирования и преобразования финансовых ресурсов банка в соответствие с действующим законодательством. С помощью этого компонента гарантируется отработанная деятельность и взаимосвязь разных компонентов финансовой политики.

2. Обеспечение финансовой деятельности банка включает сведения о законодательных требованиях и ограничениях деятельности, внешнюю и внутреннюю по отношению к банку финансовую информацию, а также новейшие подходы, технологии и средства, необходимые для осуществления анализа и оценки финансовых ресурсов банка, финансового планирования, регулирования, подготовки и реализации эффективных оперативных управленческих решений по всем аспектам деятельности банка, а также для проведения контроля за их результатами. В составе данного элемента следует выделять нормативно-правовое (законодательное) обеспечение, информационное обеспечение и технологическое обеспечение деятельности банка [8].

3. Внешняя поддержка деятельности банка является важным элементом финансовой политики банка, предоставляя банку возможность своевременного вывода образующихся экономических трудностей и содействуя формированию экономических взаимоотношений банка с иными банками, государственными структурами, международными финансово-кредитными организациями.

4. Учет рисков деятельности банка предполагает, что при формировании финансовой политики следует принимать во внимание разнообразные опасности, сопутствующие исполнению работы банка. К главным типам рисков работы банка, согласно взгляду автора, возможно причислить риски выполнения пассивных действий, риски выполнения активных операций, рыночные риски, риски несба-

лансированной ликвидности и утраты ликвидности, операционные риски, риски, сопряженные с качеством клиентской базы, а кроме того опасности, сопряженные с качеством управления деятельностью банка [3,8].

Необходимо отметить, что успешное функционирование банка предполагает обоснованное и оптимальное применение методов, рычагов и инструментов финансовой политики банка.

Рычаги финансовой политики банка включают основные формы воздействия на процесс принятия и реализации управленческих решений в области деятельности банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов. В банковской практике используется как стандартный набор финансовых рычагов (доход, прибыль, дисконт, дивиденд, котировка валютных курсов, штрафы, пени, неустойки, арендная плата, вклады в уставный капитал и т.д.), так и финансовые рычаги, характерные для деятельности банков (процентные ставки, тарифы и комиссионные по операциям банка, условия предоставления банковских продуктов и услуг, страховой депозит (неснижаемый остаток по счету клиента), льготный период погашения обязательств, скидки, бонификации (премии), процент отчисления в резервы на возможные потери по операциям) [37].

Инструменты финансовой политики банка включают контрактные обязательства банка, обеспечивающие механизм реализации отдельных управленческих решений в области формирования и трансформации финансовых ресурсов банка и фиксирующие его финансовые отношения с клиентами и контрагентами.

## 2.2 Роль финансового планирования в формировании финансовой политики банка

Финансовое планирование, как было отмечено ранее, имеет особое значение среди элементов финансовой политики банка. Остановимся подробнее на влиянии финансового планирования на другие элементы, характер которого необходимо учитывать при формировании финансовой политики банка.

Сформированный банком финансовый план наглядно демонстрирует, достижимы ли сформулированные в банке цели финансовой политики, которые выступают одним из ее элементов. Так, например, прогнозный баланс банка по определенным временным периодам, отражающий структуру активов и пассивов с учетом их доходности и стоимости соответственно, и финансовый план по доходам, расходам и прибыли банка показывают, будут ли сформированы в обозначенных периодах финансовые ресурсы, оптимальные по объему и качеству с позиций обеспечения доходности и стабильности деятельности банка, приемлемых уровней ликвидности, рентабельности и риска. Грамотное финансовое планирование, в свою очередь, оказывает прямое влияние на достижение целевых параметров финансовых ресурсов в обозримом будущем.

Одна из главных целей системы планирования банка на современном этапе – формирование стратегии банка и организация процесса оперативного планирования деятельности кредитной банка, обеспечивающие долгосрочный рост его стоимости и поддержание конкурентоспособности [40].

Финансовое планирование представляет определенную последовательность действий по достижению необходимого уровня дохода и эффективного распределения денежных потоков для реализации краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей [34]. Финансовое планирование позволяет обеспечить соответствие долгосрочных и краткосрочных целей финансовой политики путем составления перспективных, текущих и операционных финансовых планов, а также согласование деятельности отдельных подразделений банка и стратегических ориентиров деятельности банка в целом путем составления общего бюджета банка и бюджетов его структурных подразделений.

В процессе финансового планирования определяются основные методы и рычаги, с помощью которых будет осуществляться воздействие на деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов. Определяется также порядок взаимодействия с элементами регулирования и внешней поддержки деятельности банка.



Необходимо выбрать методы привлечения запланированного объема финансовых ресурсов, методы управления финансовыми потоками банка, методы ценообразования по банковским операциям и услугам, методы финансового прогнозирования, методы оценки рисков, методы бюджетирования и др. На основании данных составленных бюджетов возможно обеспечение контроля за выполнением финансовых планов, а также за общими результатами проведения финансовой политики. Качественное финансовое планирование позволит повысить результативность проведения финансовой политики и ограничить общий уровень рисков, сопряженных с деятельностью банка.

В целом, задачи финансового планирования в рамках формирования финансовой политики банка, в зависимости от периода планирования, можно классифицировать по трем блокам (таблица 2.1). Здесь осуществляется реальное выполнение финансовых планов, их ресурсное обеспечение и исполнение, при адекватном реагировании на изменения внешней среды и своевременном внесении соответствующих корректировок в процесс реализации плановых задач и финансовых показателей банка, направленных на оптимальное соотношение рентабельности, ликвидности и риска по его финансовым операциям.

Таблица 2.1 – Задачи финансового планирования в зависимости от периода планирования

Блок	Задачи
Первый блок - реализация целей более 1 года	Анализ внешней и внутренней среды банка. Планирование расширения филиальной и региональной сети банка. Разработка перспективных финансовых планов определяющих основные направления формирования и трансформации финансовых ресурсов. Планирование стратегии распределения прибыли и дивидендной политики. Определение общих критериев и принципов построения системы бюджетирования в целом по банку и по подразделениям и т. д.
Второй блок - реализация текущих (тактических ) целей (год, полугодие, квартал)	Плановый баланс банка (структуру активов и пассивов с учетом их доходности и стоимости соответственно) по соответствующим временным периодам. Финансовый план по доходам, расходам и прибыли банка и направления ее использования. Политика управления банковскими рисками и инструменты поддержания ликвидности баланса. Формирование системы бюджетирования в соответствии со стратегическими целями и направлениями развития деятельности банка на год в разрезе по кварталам и месяцам в целом по банку и по подразделениям и т.д.

Таблица 2.1 продолжение

Третий блок - реализация текущих целей (ежемесячные, ежедневные)	Планирование текущих объемов ликвидных активов и допустимых сроков их оборачиваемости в зависимости от специфики ресурсной базы банка как в целом по банку, так и по отдельным его структурным единицам. Планирование динамики кредитных вложений с учетом структуры привлеченных депозитов. Планирование текущих доходов, расходов и прибыли банка. Прогнозирование уровня возможных банковских рисков и т. д.
--	--

Базельский комитет отмечает, что банкам необходимо анализировать различные варианты развития ситуации, альтернативные базовому [2].

В современной банковской сфере банками уже практикуется составление трех базовых вариантов финансового плана: оптимистичного, традиционного, пессимистичного.

Оптимистичный финансовый план создается исходя из возможного функционирования банка в атмосфере благоприятного воздействия факторов как внешней, так и внутренней среды. Традиционный финансовый план должен быть направлен на стандартное развитие ситуации. Пессимистичный финансовый план обязан применяться в условиях неблагоприятного развития событий.

### 2.3 Процедуры формирования финансовой политики банка

Формирование финансовой политики предполагает детальное исследования научно-исследовательских трудов экономистов в области управления финансовыми ресурсами банков, нормативно-правовых документов Банка России, а также мирового опыта регулирования деятельности банков в данной сфере.

В работе определены процедуры формирования финансовой политики банка, включающие: разработку общей концепции финансовой политики банка, создание адекватного финансового механизма в виде тактики банка и разработку показателей для контроля финансовой политики банка, которые будут способствовать повышению общей результативности деятельности банка, которые представлены в таблице 2.2. [8]. Управление активами и пассивами должно проводиться на ос-

нове выработанной заранее стратегии управления ликвидностью, направленной на приоритетные задачи развития банка, его внутренние возможности и прогнозирования развития финансовых рынков и общеэкономической ситуации [8]. Согласно данному подходу в основе стратегии управления активами лежит сохранение необходимого запаса ликвидных средств, т.е. приумножение банком ликвидных средств в виде денежных средств и легко реализуемых ценных бумаг; в основе стратегии управления пассивами – заимствование быстрореализуемых средств в объеме, который хватит для покрытия спроса на ликвидные средства.

Таблица 2.2 – Процедуры формирования финансовой политики банка

Процедуры формирования финансовой политики банка	Содержание
1. Подготовка общей концепции финансовой политики банка	<p>Построение финансовой политики банка в соответствии с стратегией развития банка. Создание стратегических сценариев формирования деятельности банка согласно развитию и изменения экономических ресурсов.</p> <p>Установление с целью любого разработанного сценария проекта действий в ситуациях определенного мониторинга формирования внешней среды.</p> <p>Развитие списка характеристик, определяющих работу банка согласно развитию и изменению экономических ресурсов, которые рассчитываются согласно разным сценариям. Исследование созданных сценариев на вероятность их осуществления с наименьшими расходами для банка.</p> <p>Установление базисного сценария формирования, оптимистичного и пессимистичного сценариев финансовой политики банка.</p> <p>Формирование многообещающих экономических проектов, в основе которых в последующем станут формироваться текущие и операторные финансовые планы. Логичное и последовательное разнесение финансовых планов по уровням управления банка и функционалу его подразделений.</p>
2. Создание верного финансового механизма в виде тактики банка	<p>Отбор круга покупателей и партнеров, на ресурсы которых будет ориентирован банк. Организация процесса привлечения экономических ресурсов, нацеленная на помощь по формированию долговременных взаимоотношений с клиентами. Создание направлений изменения экономических ресурсов, в следствии каковой обязано являться гарантированно приобретение банком прибыли с учетом настоящего удовлетворение материальных заинтересованностей «поставщиков экономических ресурсов». Внедрение ограничений и лимитов работы банка, таких, как лимиты в предпринимательство, лимиты согласно срокам, лимиты риска, управленческие лимиты.</p>
3. Разработка показателей для контроля финансовой политики банка	<p>Установление конкретных критериев и характеристик с целью контролирования финансовой политики банка на различных уровнях управления банком. Наблюдение непротиворечивости разрабатываемых экономических проектов. Создание условий и критериев с целью развития информативной основы в целях дальнейшего рассмотрения итогов финансовой политики.</p>

Стратегия управления активами и пассивами предполагает комбинирование вышеуказанных стратегий, т. е. ее основными положениями выступают приумножение ликвидных активов для удовлетворения ожидаемого спроса на них, а также покупка активов на рынке, в случае если возникнут неожиданные потребности в ликвидности. Банки в современном мире часто используют третью стратегию, поскольку она дает возможность использовать сразу сильные стороны стратегий управления активами и управления пассивами, нивелируя их отрицательные последствия, такие, как снижение уровня доходности при создании чрезмерных резервов ликвидности и высокий уровень процентного риска и риска неплатежеспособности при ориентации на поддержание ликвидности через покупку активов на денежном рынке в моменты образования разрывов ликвидности.

Формирование и последующая реализация финансовой политики банка должны быть направлены на улучшение рассмотренных ключевых показателей оценки деятельности банка.

С учетом данных проведенного анализа осуществляется выбор стратегических целей финансовой политики банка. Цели финансовой политики обязаны соответствовать принципу SMART, т.е. быть конкретными (Specific), измеримыми (Measurable), достижимыми (Achievable), ориентированными на результат (Result-oriented) и соотносимыми с конкретным сроком (Timed). Далее следует разработать стратегические сценарии развития деятельности банка в области формирования и преобразования финансовых ресурсов, исходя из прогнозируемых вариантов (сценариев) развития внешней среды и общей стратегии банка [35].

Для конкретного разработанного сценария развития деятельности банка должны быть определены планы действий в условиях конкретного прогноза развития внешней среды на стратегический период.

Следует особо подчеркнуть важность осуществления руководством банка мониторинга непротиворечивости разрабатываемых финансовых планов на постоянной основе. Для этих целей в банке может быть предусмотрено создание специальных рабочих групп специалистов, которые будут осуществлять необходимый

контроль. В состав данных групп могут быть включены представители заинтересованных подразделений и независимый эксперт, что будет помогать повышению эффективности их деятельности.

К тому же, необходимо разработать требования и критерии для организации информационной базы в целях проведения последующего анализа результатов финансовой политики банка. Должны быть предусмотрены контрольные ориентиры, позволяющие руководству банка определить, является ли невыполнение стратегических показателей следствием неэффективности деятельности отдельных подразделений, или требуется пересмотр и внесение изменений в финансовую политику банка. Необходимо обсуждать формируемую финансовую политику с Советом директоров и Правлением банка.

Исходя из определенных нами процедур формирования финансовой политики банка, можно рекомендовать к разработке в банках документ «Положение о финансовой политике банка».

Следование представленным процедурам формирования финансовой политики банка позволит сформировать качественную финансовую политику банка, что будет способствовать ее эффективной реализации в практической деятельности банка.

#### Выводы по разделу два

Выделены основные элементы финансовой политики банка и показана их взаимосвязь. В состав внутренних элементов финансовой политики банка включены: организация структуры по формированию, финансовой политики банка; цели финансовой политики банка; финансовое планирование; результаты проведения финансовой политики; контроль результатов реализации финансовой политики банка. В составе внешних элементов финансовой политики банка выделены: регулирование деятельности банка; обеспечение деятельности банка; внешняя поддержка деятельности банка; учет рисков деятельности банка. Обоснована роль финан-

сового планирования в формировании финансовой политики банка. Определены процедуры формирования финансовой политики банка, включающие: разработку общей концепции финансовой политики банка, создание адекватного финансово-го механизма в виде тактики банка и разработку показателей для контроля финансовой политики банка.

### 3. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО БАНК «СНГБ»)

#### 3.1. Анализ условий реализации финансовой политики АО БАНК «СНГБ»

АО «Сургутнефтегазбанк» (АО БАНК «СНГБ») – это региональный банк с глобальной доступностью к получению услуг, устремленный в будущее успешный банк, лидер в региональном сегменте Private Banking.

Результаты проведенного PEST-анализа текущего состояния и тенденций развития политической, социально-экономической и технологической составляющих внешней среды (таблица 3.1), а также прогнозов развития отдельных показателей экономики, в том числе банковского сектора Российской Федерации, в целом позволяют прогнозировать умеренно положительную динамику развития бизнеса АО БАНК «СНГБ».

Таблица 3.1 – PEST-анализ внешней среды АО БАНК «СНГБ»

PEST-анализ внешней среды АО БАНК «СНГБ»	
Political	Economical
<p>Усиление роли государства в банковском ценообразовании; использование средств ФНБ на развитие инфраструктуры страны; ключевые факторы развития экономики: производительность труда, инвестиции, инновации; усиление антикоррупционной деятельности государства</p> <p>Вывод: стабильность политического курса на развитие экономики страны в среднесрочной перспективе в целом способствует развитию бизнеса АО БАНК «СНГБ». Конкуренция в банковском бизнесе смещается на неценовые факторы</p>	<p>Тенденции к объединению банковских активов, слиянию и поглощению региональных банков; наращивание размеров капитала кредитными организациями и положительная динамика и прогнозы инвестиций в основной капитал, ВВП; опережающие темпы роста закредитованности населения относительно динамики доходов; зависимость состояния экономики от динамики цен на энергоресурсы</p> <p>Вывод: усиление роли риск-менеджмента в процессе наращивания активов. Интенсификация темпов развития безрисковых операций (комиссионных продуктов). Внимание менеджмента Банка на укрепление степени присутствия на рынке региональное развитие</p>
Social	Technological
<p>– Рост доходов всех слоев населения;</p> <p>– рост объемов потребления;</p> <p>– увеличение доли среднего класса в структуре доходов населения;</p> <p>– рост запросов клиентов к качеству сервиса, индивидуального обслуживания;</p>	<p>– Рост количества интернет, пользователей и развитие технологий удаленного обслуживания и продаж клиентам;</p> <p>– расширение каналов коммуникации с клиентами и клиентов между собой и высокая доступность населению виртуальных каналов взаимодействия с окружающим миром;</p>

Таблица 3.1 продолжение

<p>Вывод: лидерство в неценовой конкуренции способствует увеличению доли рынка компании, в первую очередь, в сегменте комиссионных продуктов</p>	<p>Вывод: инвестиции в новые технологии коммуникаций с потребителями способствуют росту продаж и развитию бизнеса в долгосрочной перспективе</p>
--	--

С целью обеспечения поступательного роста АО БАНК «СНГБ» на основных сегментах бизнеса, повышения финансовой устойчивости и конкурентоспособности Банка в долгосрочной перспективе особое внимание необходимо уделить усилению роли риск-менеджмента в процессе наращивания активов, повышению неценовой конкурентоспособности Банка, интенсификации развития комиссионных продуктов, а также инвестициям в развитие новых технологий обслуживания клиентов. С данной целью был проведен анализ конкурентов АО БАНК «СНГБ», которые представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Анализ конкурентов



Наименование показателя	Шкала риска
<p>1. Вероятность появления новых конкурентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– высокие требования к уставному капиталу;</li> <li>– насыщенность участниками российского банковского рынка;</li> <li>– высокая капиталоемкость организации конкурентоспособного бизнеса;</li> <li>– высокий уровень странового риска для иностранных банков;</li> <li>– высокий уровень затрат на формирование клиентской базы (маркетинг, ценовые преимущества продуктов по сравнению с конкурентами и т.д.)</li> </ul>	
<p>2. Конкуренция между фирмами в отрасли:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– крупнейшие игроки рынка в числе ключевых KPIs устанавливают долю Банка определенном сегменте рынка;</li> <li>– усиливается тенденция к слияниям поглощениям в отрасли;</li> <li>– дифференциация банковских стратегий (например: Тинькофф, Русский Стандарт, универсальные банки, другие стратегии);</li> <li>– затраты клиентов на смену обслуживающего банка → 0</li> </ul>	



Таблица 3.2 продолжение

<p>3. Насыщенность рынка товарами-субститутами:          –рост количества программ кредитования, рассрочек платежа торговым сетям, рост количества микрофинансовых организаций, платежей и переводов;          –постепенное снижение уровня затрат клиента на смену приоритета в потреблении с банковских продуктов на субституты</p>	
<p>4. Рыночная власть поставщиков:          –спрос на ресурсы в отрасли эластичен, что характеризует повышение его стоимости в периоды дефицита ликвидности системы;          – наличие крупных игроков рынка с господдержкой (что дает большее доверие населения) усиливает власть поставщиков ликвидности на банковском рынке;          –высокий уровень рисков привлечения дешевой ресурсной базы с рынков других стран. Отсутствует конкуренция между поставщиками ресурсов</p>	
<p>5. Рыночная власть покупателей:          –высокая доступность покупателей к информации о характеристиках (цена / качество) продуктов конкурентов;          –банковские продукты на рынке имеют низкую степень дифференциации, что усиливает власть покупателей;          –уровень предложения на рынке выше уровня спроса;          –государственный протекционизм потребителей банковских услуг</p>	

Одной из важнейших задач в условиях развития регионального присутствия Банка является формирование сильного бренда АО БАНК «СНГБ». В числе комплекса мероприятий по достижению данной стратегической задачи целесообразно совершенствование логотипа Банка.

Ранее отмечалось, что научно-обоснованное управление финансовыми ресурсами банка складывается к 2014 году, с которого начинается новый этап дальнейшего совершенствования управления финансовыми ресурсами. Рассмотрим, какие изменения в количественных и качественных характеристиках финансовых ресурсов банка АО БАНК «СНГБ» произошли с 2014 года по настоящее время.

Общая величина пассивов АО БАНК «СНГБ» на 01.01.2015 составила 64 776 млн. руб., причем на долю собственных средств приходилось 11,3%.

Накопленная нераспределенная прибыль банка составляла 1 662 млн. руб., т.е. 2,6% всех финансовых ресурсов. Основную долю в общем объеме финансовых ресурсов банка АО БАНК «СНГБ» занимали ресурсы, привлеченные от физических и юридических лиц – 76,5%. Среди них преобладали средства на счетах юридических лиц (в основном, вклады), объем которых составил 13 012 млн. руб., а доля – 20,1%. Доля физических средств на счетах немного больше, она составила 24,3%.

Депозиты юридических лиц были на довольно высоком уровне 48,1% от общего объема средств юридических лиц. Значительный объем финансовых ресурсов банки привлекали путем выпуска долговых обязательств, их доля составила 0,04%, хотя данный ресурс является одним из самых дорогих и рекомендуемое значение данного показателя на уровне 5%. На долю кредитов, депозитов и иных средств, полученных от других банков, приходилось порядка 1,1%, что свидетельствовало о недостаточном развитии рынка межбанковских кредитов и депозитов. Межбанковский рынок, в первую очередь, служит индикатором уровня взаимодействия банков друг с другом, уровня доверия между его участниками и отражает степень развития банковской системы в целом. Банки размещают и привлекают депозиты и кредиты друг у друга на разные сроки и в разных валютах в целях регулирования уровня ликвидности, фондирования текущих операций, регулирования валютной позиции. Независимо от поставленных целей для размещения средств в других банках их контрагенты должны анализировать отчетность этих банков, оценивать риски, определять лимиты и т. п. Таким образом, активность банков на межбанковском рынке является также индикатором их прозрачности.

За период с 01.01.2015 по 01.01.2017 годы происходило наращивание банками объемов финансовых ресурсов (рисунок 3.1). На 01.01.2016 финансовые ресурсы АО БАНК «СНГБ» увеличились на 28,5%, на 01.01.2017 - на 37,1%. За указанный период увеличился объем собственных финансовых ресурсов (на 23,1%), составив на 01.01.2017 года 114 188,13 млн. руб. (7,9% всех финансовых ресурсов). В

основном, это было связано с эффективным планированием всей его деятельности. Так, фонд АО БАНК «СНГБ» на 01.01.2016 год увеличился на 5,7%, прибыль Банка также увеличивалась, но более высокими темпами, чем фонды: на 33,7% и 35,3 % соответственно.

В структуре привлеченных средств продолжают преобладать средства клиентов, причем их доля в общем объеме финансовых ресурсов увеличилась до 83,6 % на 01.01.2017. Уменьшился объем вкладов физических лиц: на 01.01.2016 году произошел падение по данному показателю на 16,8%, на 01.01.2017 – на 7,6%. На 01.01.2017 сумма вкладов физических лиц АО БАНК «СНГБ» составила 22 261 млн. руб., т.е. 19,5% всех финансовых ресурсов этих банков. Наблюдалось также существенное увеличение вкладов предприятий и организаций на 01.01.2016 на 258%, на 01.01.2017 – на 75%, а средства на расчетных, текущих и прочих счетах наблюдается уменьшение 41% и 1% соответственно.

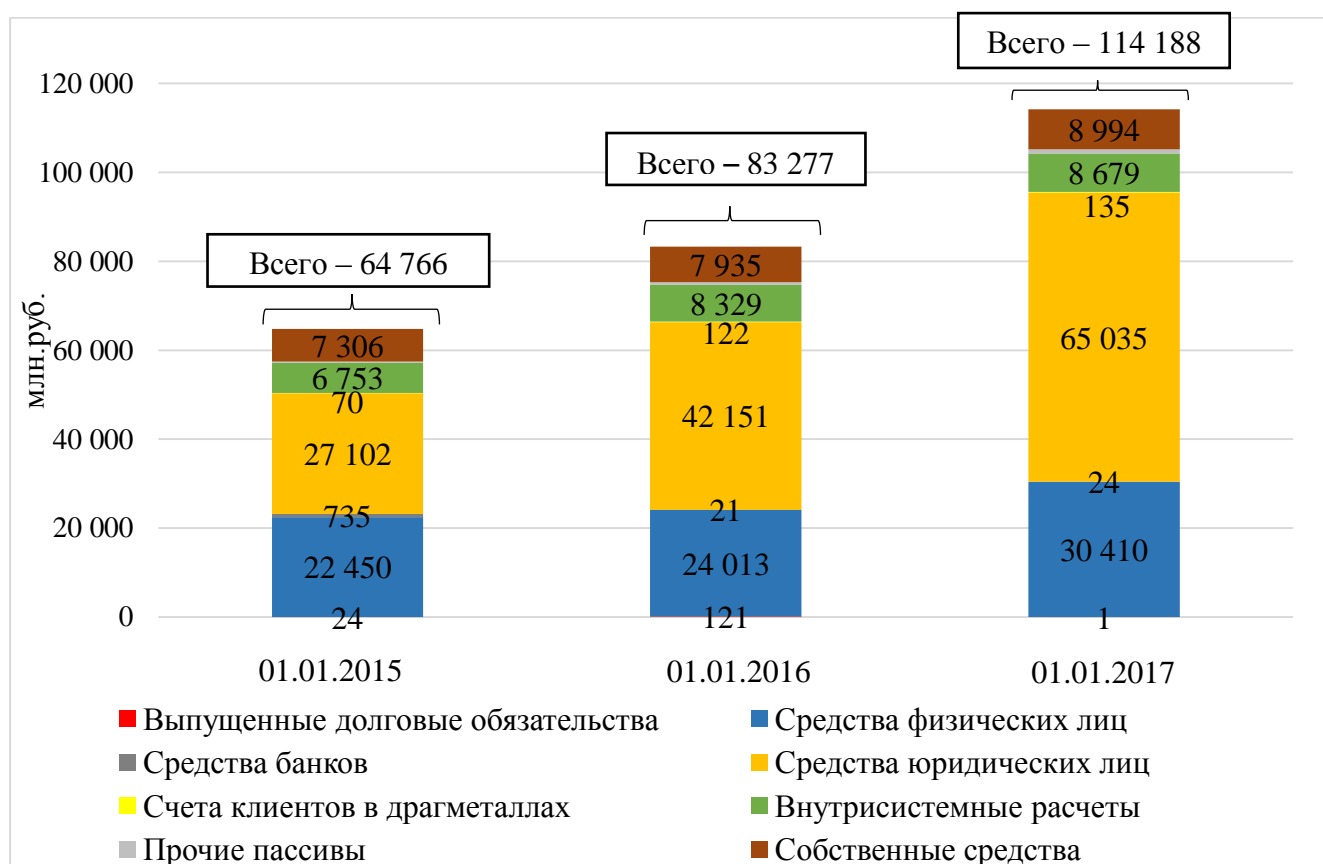


Рисунок 3.1 – Динамика основных видов финансовых ресурсов АО БАНК «СНГБ» за период с 01.01.2015 по 01.01.2017 г.

Важным источником формирования финансовых ресурсов российских банков являются также межбанковские кредиты и депозиты.

Необходимо отметить, что в банке АО БАНК «СНГБ» стагнация депозитов, привлеченных от других банков. Так, кредиты, полученные от других банков, на 01.01.2017 увеличились на 766,6% по сравнению с 01.01.2016. Данная тенденция заслуживает положительной оценки и говорит о поступательном развитии российского рынка МБК.

Необходимо также отметить еще одну положительную тенденцию - за рассматриваемый период в структуре финансовых ресурсов Банка произошло снижение доли финансовых ресурсов, привлеченных от выпуска долговых обязательств на 01.01.2017 этот показатель снизился в 20 раз, однако на 01.01.2016 увеличился в 5 раз и составил 0,15% от финансовых ресурсов Банка.

Проводя сравнительный анализ финансовых ресурсов АО БАНК «СНГБ», необходимо отметить, что в структуре финансовых ресурсов на 01.01.2015 доля собственных финансовых ресурсов составила 11,3%.

Региональные банки имеют гораздо больший доступ к привлечению средств с межбанковского рынка и особенно к ресурсам ЦБ РФ. Так, финансовые ресурсы, полученные от Банка России, составляют 1,1% финансовых ресурсов.

На 01.01.2017 года АО БАНК «СНГБ» сложилась следующая структура финансовых ресурсов (таблица 3.3). Таким образом, на 01.01.2016 доля собственных ресурсов крупных банков увеличилась на 23,3%, на 01.01.2017 – 4,2%. Это произошло за счет увеличения фондов всех банков. Также прибыль банковского бизнеса увеличилась в Банке на 784,7 млн. руб., т.е. на 35,3%.

Таблица 3.3 – Структура финансовых ресурсов на 01.01.2015 по 01.01.2017 г., в %

ПАССИВ	Дата		
	01.01.15	01.01.16	01.01.17
П.1 Обязательства	88,7	90,5	92,1
1. Средства банков	1,1	0,0	0,0
1.1 Счета лоро	0,9	100,0	100,0
1.2 Депозиты в Банке России	99,1	0,0	0,0
1.3 Депозиты в прочих кредитных организациях	0,0	0,0	0,0

Таблица 3.3 продолжение

2. Средства юридических лиц	41,8	50,6	57,0
2.1. Расчетные счета	19,7	7,5	4,8
2.1.1 в т.ч. физических лиц-предпринимателей	4,5	6,9	9,5
2.1.2 в т.ч. прочие расчеты	0,1	8,8	0,1
2.2 Срочные депозиты	48,0	69,7	79,2
2.3 Обязательства по аккредитивам	32,0	22,5	15,7
2.4 Обязательства по уплате процентов	0,2	0,3	0,2
3. Средства физических лиц	34,7	28,8	26,6
3.1 Средства до востребования	24,0	22,0	20,4
3.1.1 в т.ч. средства на банковских картах	88,5	86,2	87,3
3.2 Срочные депозиты	70,2	73,7	73,2
3.3 Проценты по средствам физ. Лиц	4,2	2,8	4,6
3.4 Средства в расчетах	1,6	1,6	1,8
4. Счета клиентов в драгметаллах	0,1	0,1	0,1
5. Выпущенные долговые обязательства	0,04	0,15	0,00
6. Прочие пассивы	0,52	0,70	0,80
6.1 в т.ч. резервы	30,57	19,82	51,44
7. Внутрисистемные расчеты	10,4	10,0	7,6
7.1 в т.ч. расчеты между подразделениями по переданным ресурсам	98,0	97,7	98,0
II Собственные средства	11,3	9,5	7,9
1. Уставный капитал	40,1	36,9	32,5
2. Эмиссионный доход	11,0	10,1	8,9
3. Накопленная нераспределенная прибыль	22,7	28,0	33,4
4. Резервный фонд	2,0	1,8	1,6
5. Фонд переоценки зданий	24,5	26,0	23,0
6. Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,2	2,8	0,5
ИТОГО ПАССИВЫ:	100,0	100,0	100,0

На 01.01.2017 обозначенные тенденции, в целом, сохранились собственные финансовые ресурсы АО БАНК «СНГБ» уменьшились на 17,3%, на 01.01.2016 на 15,5%.

Динамика и общая структура финансовых ресурсов российских банков, сложившаяся на 01.01.2015 по 01.01.2017, представлена на рисунке 3.2.

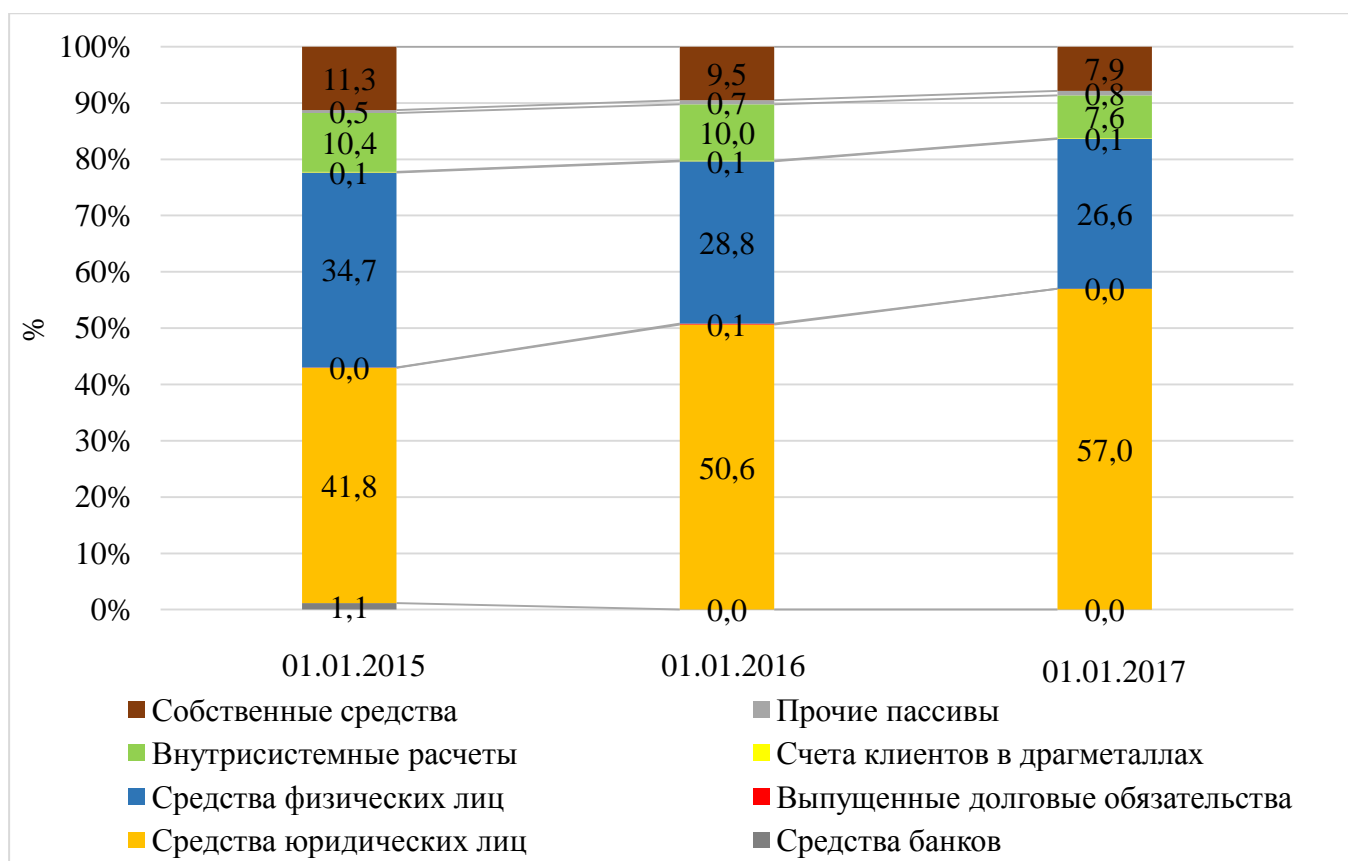


Рисунок 3.2 – Структура пассивов на 01.01.2015 по 01.01.2017 г., в %

Проведем анализ направлений использования финансовых ресурсов на протяжении последних 3 лет (Рисунок 3.3).

Необходимо отметить, что в структуре активов АО БАНК «СНГБ» на 01.01.2015 году преобладали кредиты, предоставленные предприятиям и организациям – 48,6%. Данный показатель соответствует рекомендуемому значению, поскольку находится в пределах от 40 до 60%.

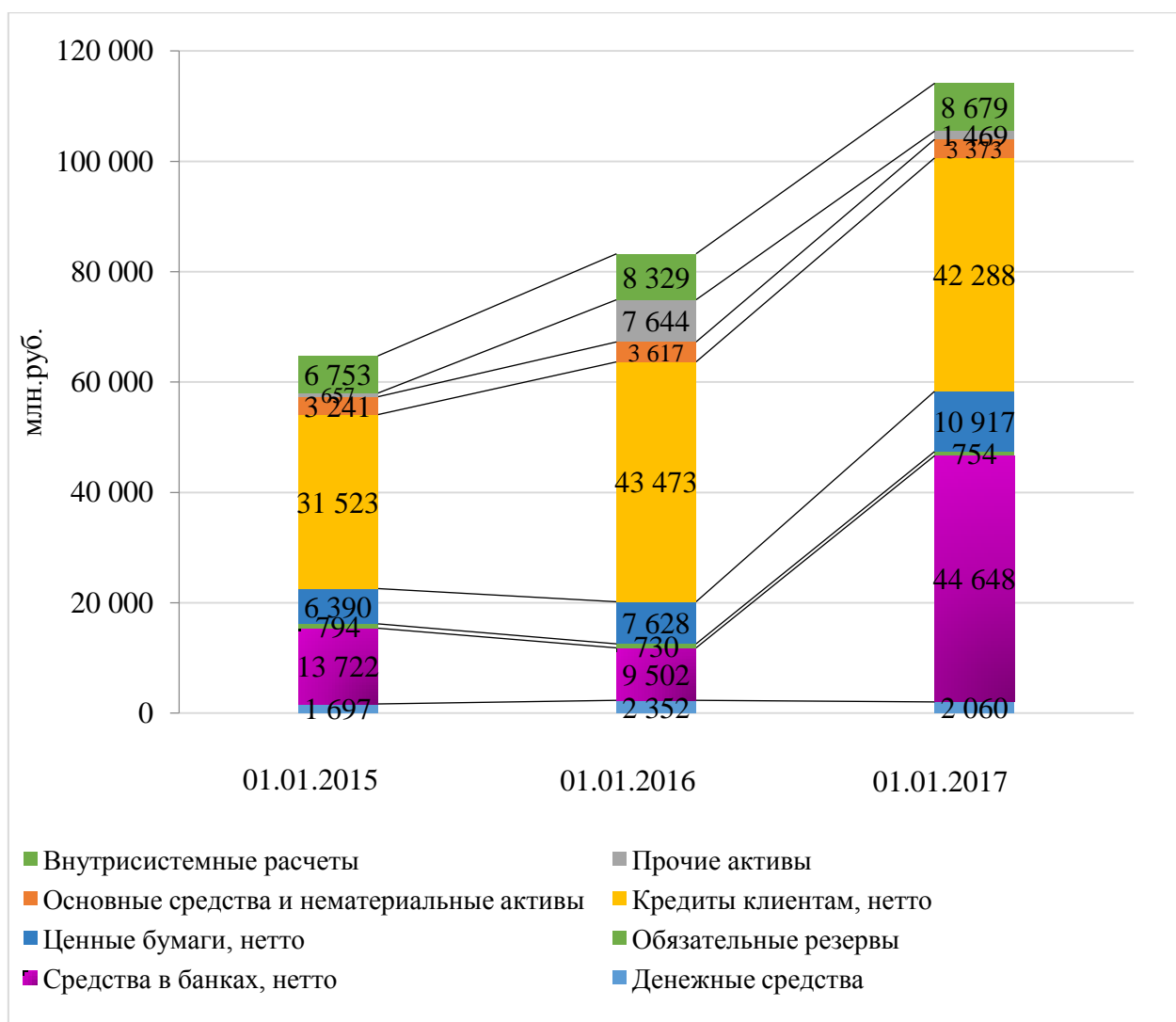


Рисунок 3.3 – Динамика основных видов актива АО БАНК «СНГБ» за период с 01.01.2015 по 01.01.2017

Следует обратить внимание на достаточно высокую долю кредитов и других средств, предоставленных другим банкам на 01.01.2017, - 30% общей величины активов. Доля средств, направленных на покупку ценных бумаг, составляет 9,9%. Показатель достаточно высокий, но он не превышает 25%, что соответствует рекомендуемому значению. Счета банков в ЦБ РФ и уполномоченных органах других стран занимают 2,1% всех активов банков, общая структура активов представлена на рисунке 3.4.

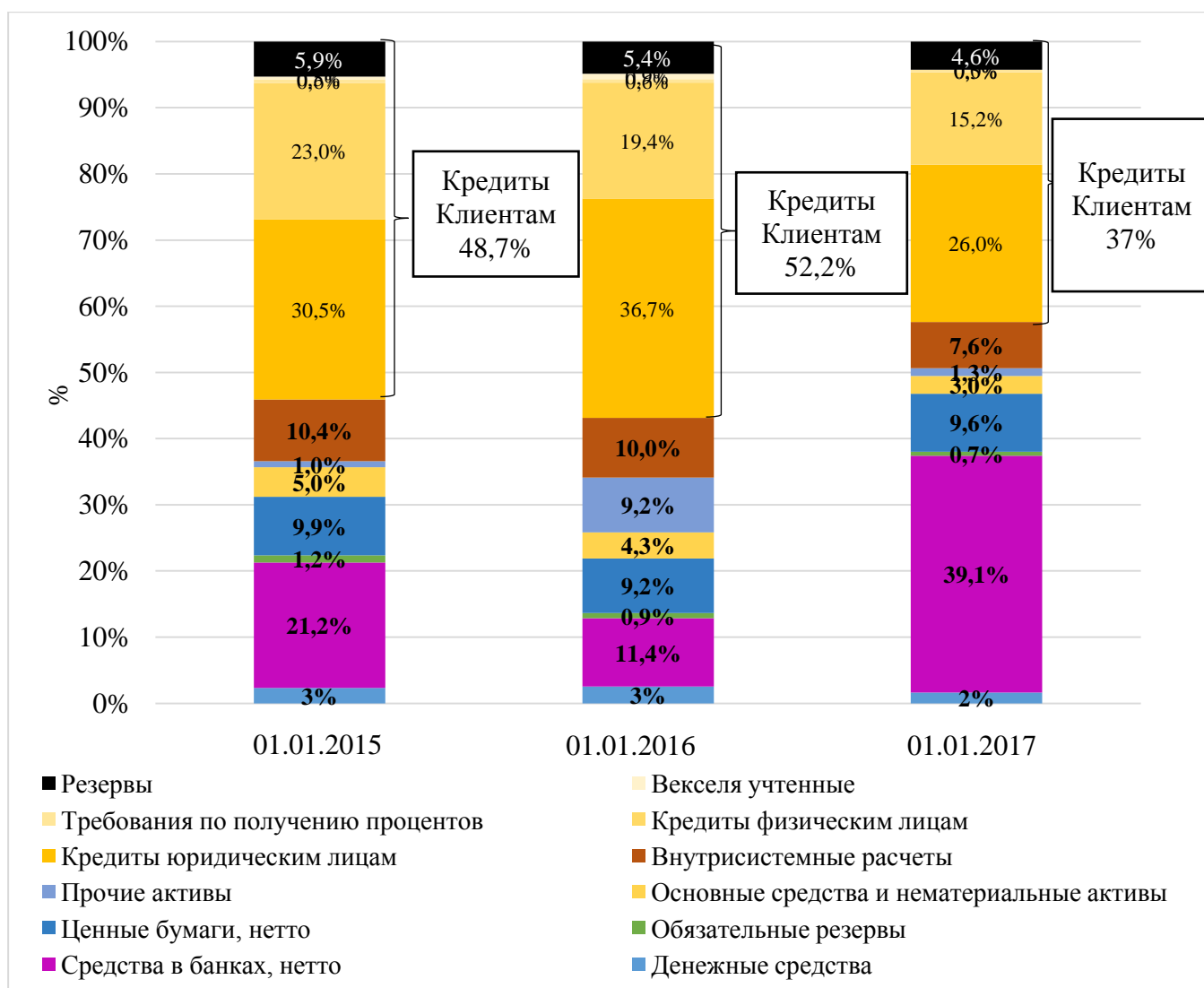


Рисунок 3.4 – Структура активов АО БАНК «СНГБ» за период с 01.01.2015 по 01.01.2017

За период с 01.01.2015 по 01.01.2017 происходило наращивание банками объемов кредитования, что заслуживает положительной оценки. Однако негативным моментом является рост просроченной задолженности. Так, на 01.01.2016 объем кредитов организациям увеличился на 55,1%, на 01.01.2017 уменьшение на 3%. Наибольший прирост просроченной задолженности наблюдался на 01.01.2016 - увеличение на 4,4%, а на 01.01.2017 году произошло ее незначительное снижение на 0,8%. Положительной оценки заслуживает снижение объемов и доли средств, размещенных банками на счетах Банка России на 01.01.2017.



### 3.2 Разработка финансовой политики АО БАНК «СНГБ»

Для реализации банком финансовой политики следует обеспечить поступательное движение всех подразделений банка, задействованных в проведении финансовой политики, в едином направлении. Поэтому цели и основные положения финансовой политики должны быть доведены руководством банка до каждого сотрудника на местах, для чего необходимо обеспечить ознакомление работников банка с соответствующей документацией.

Для использования в современных российских банках можно рекомендовать следующую оптимальную схему реализации финансовой политики банка (рисунок 3.5) включающую ряд этапов:

1. Определение целей и задач реализации финансовой политики банка;
2. Организация процесса формирования ресурсов и их трансформации;
3. Проведение контроля в процессе реализации финансовой политики и осуществление управления финансовыми рисками;
4. Оценка качества и результатов проводимой финансовой политики;
5. Выработка рекомендаций по совершенствованию финансовой политики.

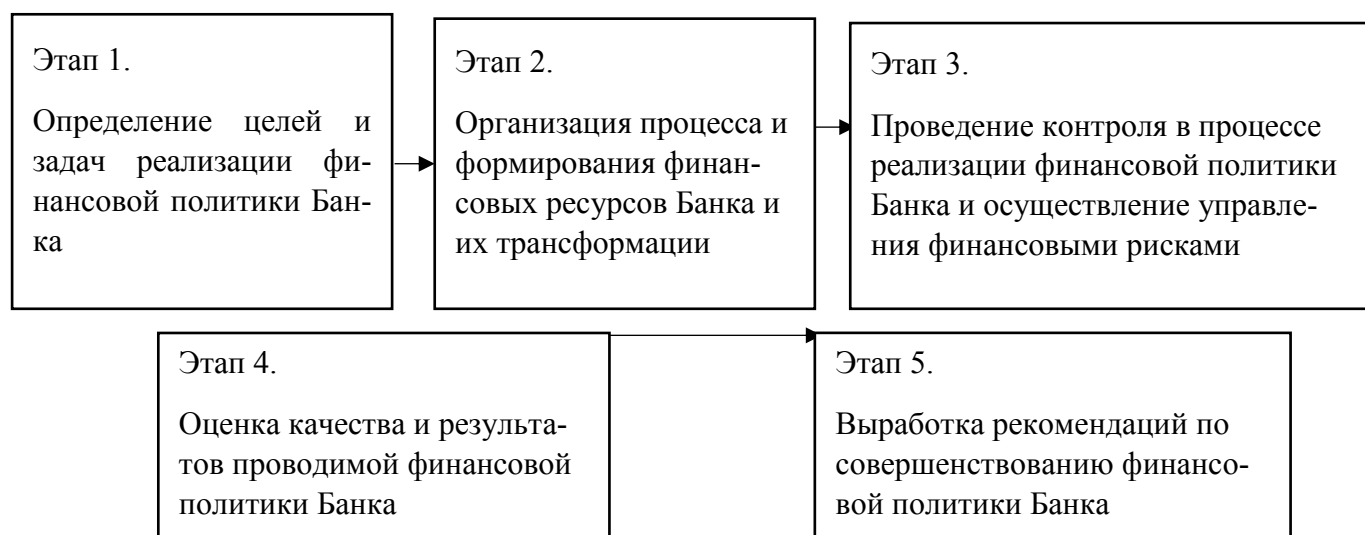


Рисунок 3.5 – Схема реализации финансовой политики банка

Данная схема включает в себя последовательные процедуры, которые направлены непосредственно на реализацию разработанной финансовой политики банка.

Для реализации финансовой политики банка необходимо построение комплекса мероприятий, с помощью которых банк сможет воздействовать на его финансовые ресурсы. В целом, мероприятия по реализации финансовой политики банка, по мнению автора, представляет собой мероприятия, с помощью которых оказывается влияние на процедуру формирования и трансформации финансовых ресурсов банка, направленное на решение задач финансовой политики банка (рисунок 3.6).

Комплекс мероприятий по реализации финансовой политики непосредственно включает проведение:

1. Мероприятия по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка. В рамках стимулирования роста объема и качества финансовых ресурсов банка следует разрабатывать и применять конкретные меры и методы, направленные на улучшение количественных и качественных характеристик финансовых ресурсов банка. В качестве мероприятий по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка, по мнению автора, можно предложить следующие мероприятия:

– увеличение собственного капитала банка, что необходимо в связи с ориентацией финансовой политики банка на обязательно выполнение нормативов ЦБ, использование международного опыта, следование рекомендациям Базельского комитета, ужесточающим требования к собственному капиталу банков. Кроме того, высокий объем собственного капитала свидетельствует об устойчивости банка, способствует росту имиджа банка в глазах клиентов, улучшает позиции банка в конкурентной борьбе за клиентов, которые проводят крупные операции, облегчает доступ к ресурсам финансового рынка, обеспечивая защиту от проблем с ликвидностью, вызываемых оттоком привлеченных средств, повышает возможности банка в расширении активных операций и, соответственно, в получении дополнительной прибыли. И наконец, инфляция ведет к тому, что рост собственных номинальных средств банка оказывается постоянной необходимостью. Изменение величины собственного капитала должно осуществляться с обязатель-

ным анализом и прогнозированием рисков банка, которые должны быть покрыты собственным капиталом, причем темпы роста капитала должны опережать темпы роста принимаемых рисков. Однако следует отметить, что собственный капитал банка должен быть достаточным, но не избыточным, поскольку последнее приводит к снижению доходов банка. [31].



Рисунок 3.6 – Мероприятия по реализации финансовой политики банка

В рамках рассматриваемого направления возможно проведение мероприятий двух типов:

– мероприятий по увеличению составных частей капитала банка за счет дополнительных взносов в уставный капитал, капитализации прибыли и за счет привлечения субординированных кредитов;

– мероприятий по снижению элементов, уменьшающих значение капитала банка (используемое при расчете обязательных нормативов), к таким элементам относятся: нематериальные активы; собственные акции, выкупленные у акционеров, перешедшие банку паи его участников - пайщиков; непокрытые убытки прошлых лет и текущего года; недосозданные резервы; часть вложений банка в акции (паи) других организаций; часть уставного капитала и иных собственных средств банка, для формирования которой были использованы средства из ненадлежащих источников; просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней; субординированные кредиты кредитным организациям резидентам в части, которую последние учитывают в составе дополнительного капитала; кредиты, гарантии и поручительства, выданные учредителям, участникам и инсайдерам сверх установленных ограничений; остаточная стоимость основных средств, превышающая сумму собственных средств банка. Современным российским банкам следует уделять больше внимания увеличению уставного капитала (а также эмиссионного дохода) и капитализации прибыли, поскольку при увеличении капитала за счет привлечения субординированных займов улучшение качества капитала несколько условно. Субординированные займы с дополнительными условиями предполагают отток средств в форме платы за пользование ими. При наступлении периода амортизации, банки-заемщики должны изыскивать дополнительные источники основного капитала, а также дополнительные финансовые ресурсы для восполнения потерь пассивов в результате погашения субординированных займов с дополнительными условиями. Создание благоприятных условий для привлечения клиентов, что будет способствовать росту привлекаемых банком средств клиентов, а также удержанию тех клиентов,

которые уже пользуются услугами банка:

- разработка системы стимулов, привлекательных для потенциальных клиентов-вкладчиков. Банки могли бы предоставлять скидки определенным категориям вкладчиков на оплату определенных услуг (транспорта, спортивных клубов, туризма) при условии использования при оплате данных услуг средств, хранящихся в течение определенного срока на вкладе клиента;

- проведение работы с населением, способствующей ознакомлению потенциальных клиентов с перечнем предлагаемых банком услуг, рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежности, длительности существования, конкурентных преимуществ, удобства обслуживания;

- своевременная реакция на потребности клиентов, расширение информационного обеспечения финансовой политики за счет привлечения данных анкетирования клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка для предотвращения ухода клиентов на обслуживание в банки- конкуренты, предлагающие более привлекательные условия;

- повышение качества оказания услуг путем совершенствования технологий обслуживания для достижения максимального удобства клиентов;

- расширение перечня используемых банком финансовых инструментов, поиск и развитие принципиально новых операций, ранее не проводившихся банком;

- дифференциация спектра вкладов и депозитов с учетом специфики регионов;

- «пакетирование услуг» путем предложения к основной услуге сопутствующих или дополнительных услуг;

- внедрение современных, пользующихся спросом услуг на базе прогрессивных

технологий;

– внедрение рекламы банковских вкладов по телефону с целью ускорения и облегчения получения необходимой информации клиентами о депозитах банка [27].

Необходимо подчеркнуть важность для банков формирования таких отношений с клиентами (юридическими и физическими лицами), которые банки-конкуренты не смогут быстро воспроизвести. Обслуживание клиентов должно отвечать требованиям обоснованности, высокого качества, непрерывности, способности предвидеть будущие потребности клиентов и предлагать новаторские решения. В экономической литературе в качестве важного фактора роста ресурсной базы современных банков выделяется повышение качества банковского обслуживания корпоративных и состоятельных клиентов.

Поддержание необходимого уровня диверсификации финансовых ресурсов, стабильности и сбалансированности их по срокам и объемам. Диверсификация финансовых ресурсов, расширение спектра возможных источников их формирования позволит снизить зависимость банка от определенного круга его клиентов и контрагентов, повысит его устойчивость в различных экономических условиях. Однако нельзя допускать избыточной диверсификации активов банка, поскольку это может привести к неуправляемости портфеля активов, росту организационных издержек, связанных с управлением им, и, как следствие, к убыткам.

Стабильные финансовые ресурсы содержат в себе скрытый потенциал получения дополнительных доходов, поддержания достаточной ликвидности и осуществления долгосрочных вложений, а также создают необходимые условия для сохранения конкурентоспособности банка и обеспечения его выживаемости в долгосрочной перспективе. Разработка и использование банком финансовых методов, позволяющих более полно и точно оценить стабильность финансовых ресурсов банка, предоставит ему возможность определить те виды финансовых ресурсов, которые в большей степени удовлетворяют критериям стабильности и являются, в связи с этим наиболее привлекательными для банка.

Сбалансированные финансовые ресурсы необходимы для обеспечения лик-

видности банка и его финансовой устойчивости. Согласованность финансовых ресурсов, которые содержатся в активах и пассивах банка, по срокам позволит обеспечить своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов.

Чем выше эта согласованность, тем сбалансированнее проводимая банком финансовая политика и устойчивее финансовое состояние банка.

Постоянный мониторинг объема и структуры финансовых ресурсов банка. Такой мониторинг необходим для поддержания оптимальных значений объемных и структурных показателей оценки финансовых ресурсов, своевременного выявления и устранения негативных тенденций в данной области в целях недопущения долгосрочного ухудшения качества финансовых ресурсов банка. Исследование, подробный анализ и оценка информации, полученной в результате мониторинга финансовых ресурсов банка, позволит определить недостатки политики в области формирования финансовых ресурсов и обозначить направления ее совершенствования.

2. Мероприятия по содействию повышению результативности трансформации финансовых ресурсов банка. Под мероприятиями по содействию повышению результативности трансформации финансовых ресурсов банка, на наш взгляд, следует понимать комплекс конкретных мер и способов, применение которых направлено на достижение банком положительных финансовых результатов от проведения операций по трансформации финансовых ресурсов в соответствии с разработанными финансовыми планами и на обеспечение их роста в перспективе.

Основной целью деятельности банка является получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке. Следует отметить, что размер прибыли банка концентрированно отражает результаты осуществления операций как по трансформации, так и по формированию финансовых ресурсов.

В качестве мероприятий по содействию повышению результативности трансформации финансовых ресурсов банка, по мнению автора, можно предложить

следующие мероприятия:

– организация процессов санкционирования отдельных видов операций по трансформации финансовых ресурсов банка с учетом рентабельности. При реализации финансовой политики в банке необходимо проводить предварительный анализ показателей рентабельности всех крупных операций по трансформации финансовых ресурсов и операций, проводимых по индивидуальным тарифам, поскольку данные операции могут оказать значительное влияние на общие финансовые результаты банка. Одновременно следует анализировать риски проведения данных видов операций. Комитет по финансовой политике банка может давать разрешение на проведение данных операций только в случае соответствия полученных показателей общим целевым показателям рентабельности и риска деятельности банка.

– развитие наиболее приоритетных с точки зрения результативности направлений трансформации финансовых ресурсов банка. В условиях роста конкуренции на финансовых рынках между различными финансовыми посредниками банкам необходимо развивать такие операции, которые обеспечили бы им сохранение рыночных позиций и рост эффективности бизнеса. Опыт зарубежных банков показывает, что рост прибыльности банковской деятельности, капитализации и достижение лидерских позиций на рынке можно обеспечить за счет применения инвестиционных продуктов: проектное и структурное финансирование, венчурные инвестиции, синдицированные кредиты и др. Развитие таких продуктов российскими банками создаст условия для увеличения объема и темпов роста их прибыли за счет: 1) продажи более прибыльных продуктов, чем кредиты на преодоление кассовых разрывов; 2) роста доли продаж продуктов посредническо - комиссионной деятельности банков (стратегический консалтинг, консалтинг по привлечению финансирования, разработке инвестиционных программ, реструктуризации компаний, разработке / экспертизе бизнес- планов проектов, правовое сопровождение сделок клиентов, организация кредитов с целью их последующей продажи, предоставление гарантий, поручительств и т.д.), не требующих отвле-



чения финансовых ресурсов банка; 3) продажи новых продуктов и расширение рынков для существующих продуктов.

– оптимизация схемы трансформации финансовых ресурсов банка. Проблема оптимизации трансформации финансовых ресурсов банка остается актуальной до настоящего времени [30], несмотря на проведение отдельными российскими учеными исследований в данной области. Для понимания финансового результата и мотивации подразделений банка необходимо рассчитать, сколько депозитов было направлено на выдачу кредитов, а сколько - на другие нужды, и осуществить перераспределение прибыли от одного подразделения к другому. Для прибыльного функционирования банка должен соблюдаться комплекс условий, таких как: 1) фондирование каждым пассивом актива с большей степенью доходности (причем, источниками активов с наибольшей ставкой доходности должны являться наиболее дорогие пассивы); 2) сопоставимость уровня риска, т. е. недопущение долгосрочных кредитных вложений при недостаточности собственных или длинных ресурсов; 3) минимизация разницы в сроках погашения пассивов и фондируемых ими активов. Данные условия закладываются в основу построения матрицы фондирования банка, на основании которой определяется стоимость ресурсов для различных видов активных операций.

Российским банкам необходимо совершенствование методов построения матрицы фондирования, что позволит соответствующим подразделениям банка более четко оценивать стоимость привлеченных средств и более гибко подходить к формированию своих портфелей, не затрачивая много времени на анализ излишне детализированной информации, что, в свою очередь, будет способствовать оптимизации процесса трансформации финансовых ресурсов банка и, в целом, повышению его результативности.

3. Мероприятия по оптимизации ценообразования, доходов и расходов банка. Под мероприятиями по оптимизации ценообразования, доходов и расходов банка, на наш взгляд, следует понимать комплекс конкретных мер и способов, направленных на улучшение структуры процентных и непроцентных дохо-

дов и расходов банка, на проведение конкурентоспособной ценовой политики.

В качестве мероприятий по оптимизации ценообразования, доходов и расходов банка, по мнению автора, можно предложить следующие мероприятия:

– проведение гибкой ценовой политики, обеспечивающей возможность установления наряду со стандартными процентными ставками и тарифами комиссионных вознаграждений индивидуальных процентных ставок и тарифов по запросам клиентов. Индивидуальные тарифные планы могут устанавливаться только в том случае, если рентабельность комплексного обслуживания клиента опускается не ниже целевого уровня рентабельности;

– оптимизация процентных расходов банка. Проведение мероприятий по оптимизации процентных расходов банка требует постоянного тщательного анализа изменений на финансовом рынке, в экономике страны, в процентных ставках, а также внимательной оценки изменений в соотношениях риска и доходности операций банка. Процентные расходы банка напрямую зависят от структуры формирования финансовых ресурсов. Поэтому, с учетом особенностей различных видов финансовых ресурсов банка и их стоимости, банку следовало бы избегать высокого удельного веса межбанковских кредитов в общем объеме мобилизованных средств, поскольку это самый дорогой инструмент привлечения финансовых ресурсов, который значительно увеличивает процентные расходы банка;

– ограничение административно-хозяйственных расходов банка. Для обеспечения ограничения административно- хозяйственных расходов необходимо применение таких мер, как: нормирование административно-хозяйственных расходов на основе анализа практики хозяйственной деятельности банка и рыночной конъюнктуры; лимитирование административно-хозяйственных расходов; контроль соблюдения установленных лимитов.

– оптимизация планирования налоговых расходов банка. Поскольку порядок налогообложения отдельных банковских операций оказывает значительное влияние на доходность данных операций, при организации проведения операций по формированию и трансформации финансовых ресурсов банка, необходимо четко

представлять налоговые обязательства, возникающие от данных операций. Поэтому в рамках реализации финансовой политики банка необходимы постоянное планирование и оценка налоговых последствий проводимых операций.

В целях оптимизации планирования налоговых расходов возможно проведение таких мероприятий, как:

- разработка компьютерных программ, указывающих признак налогообложения для доходов и расходов отдельными налогами;
- открытие лицевых счетов для учета расходов, уменьшающих и не уменьшающих налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль;
- ведение отдельных счетов для учета доходов, облагаемых и не облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- выработка банками, проводящими операции на международных рынках, четких критериев, которые позволяют структурному подразделению, выплачивающему доход нерезиденту, определить необходимость удержания НДС у источника выплаты;

Таким образом, предложенный комплекс мероприятий по реализации финансовой политики, позволяющих оптимизировать деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов, будет способствовать успешному проведению финансовой политики банка, достижению целей и задач, поставленных при ее формировании.

### 3.3. Комплекс мероприятий по реализации финансовой политики АО БАНК «СНГБ»

Комплексный подход к оценке финансовой политики банка предполагает необходимость оценки результативности и качества функционирования всей совокупности элементов финансовой политики в целом и каждого элемента в отдельности, а также всего комплекса мероприятий по реализации финансовой политики. Наряду с комплексным подходом к оценке качества и результативности

финансовой политики банка, на наш взгляд, важны также своевременность проведения и объективный характер оценки, учет стратегических целей и условий реализации финансовой политики. Основой высокой результативности финансовой политики является высокое качество проведения мероприятий по ее реализации.

Для комплексной оценки качества и результативности финансовой политики банка, необходимо проведение следующих этапов оценки.

1. этап. Реализация финансовой политики банка, как было отмечено нами ранее (см. параграф 3.2), начинается с определения целей финансовой политики, которые являются одним из ее основных элементов (см. параграф 2.1). От правильности поставленных целей во многом зависят конечные результаты реализации финансовой политики. Поэтому оценку финансовой политики банка, на наш взгляд, целесообразно начать с анализа обоснованности и адекватности целей финансовой политики банка, что требует изучения стоящих перед банком проблем в области его деятельности, а также открывающихся перспектив. Далее экспертным путем следует провести оценку обоснованности поставленных целей финансовой политики с позиции их соответствия потребностям банка и его текущему финансовому состоянию, с позиции их взаимной согласованности и непротиворечивости, а также с позиции их соответствия принципу SMART, что предполагает оценку конкретности, измеримости, достижимости целей финансовой политики банка, ориентированности поставленных целей на результат и их соотносимости с конкретным сроком.

2. этап. Оценка качества финансовых ресурсов банка. Ориентированность финансовой политики банка на повышение объема и качества финансовых ресурсов банка предопределяет необходимость точной оценки качества финансовых ресурсов, достигнутого в ходе реализации финансовой политики. В рамках оценки качества финансовых ресурсов, на наш взгляд, следует выделить 4 основных блока:

1. оценку качества собственного капитала банка;
2. оценку качества привлеченных финансовых ресурсов банка;

3. оценку качества активной части финансовых ресурсов банка;
4. оценку сбалансированности финансовых ресурсов, содержащихся в активах и пассивах банка.

1. Для оценки собственного капитала банка необходимо оценить достаточность собственного капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутриванковским законодательством, провести анализ структуры и динамики капитала банка, соотношения основного и дополнительного капитала банка, анализ источников и способов увеличения собственного капитала банка и др.

2. Оценка качества привлеченных финансовых ресурсов банка предполагает проведение анализа структуры привлеченных финансовых ресурсов и ее изменения во времени, оценки диверсифицированности обязательств, анализа объемов депозитных и недепозитных источников финансовых ресурсов, оценки уровня стабильности финансовых ресурсов, оценки уровня их стоимости и затратности для банка в целом и по основным группам операций и клиентов, оценки клиентской базы. Рассмотрим имеющиеся в экономической литературе подходы к оценке качества пассивов и обязательств банка.

Выделяют следующие критерии оценки качества обязательств банка: 1) стабильность (летучие (онкольные) обязательства, срочные обязательства, прочие обязательства), 2) стоимость (платные и бесплатные обязательства), 3) диверсифицированность (по видам операций, по типам контрагентов и отраслям промышленности, в разрезе филиалов и регионов, по срокам возврата привлеченных средств, по длительности использования средств, по валюте операций). Для проведения анализа и оценки качества заемных средств банка необходим расчет следующих коэффициентов:

– коэффициент структуры обязательств (Депозиты до востребования / Срочные депозиты);

– коэффициент стабильности депозитов (Стабильные или основные депозиты / Совокупные депозиты), нормативное значение показателя – не менее 0,75;

- коэффициент срочной структуры депозитов (Срочные и сберегательные депозиты / Совокупные депозиты), оптимальное значение показателя 0,1 – 0,3;
- коэффициент использования межбанковских заимствований (Межбанковские кредиты, включая кредиты ЦБ РФ / Сумма привлеченных средств всего), оптимальное значение показателя 0,25 – 0,40;
- коэффициент эффективности использования заемных средств по доходам (Доходы банка всего / Заемные средства всего);
- коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям (Средний остаток заемных средств всего / Средний объем ссудной задолженности), оптимальное значение показателя 0,65 – 0,75;
- коэффициент стабильности ресурсной базы (Средний остаток средств клиентов / Кредитовый оборот по счетам клиентов за период);
- коэффициент оседания вкладов ( $[\text{Остаток вкладов на начало периода} - \text{Остаток вкладов на конец периода}] / \text{Поступление во вклады за период всего}$ ).

Необходимо отметить, что в данной методике оценки имеются два показателя - коэффициент стабильности депозитов и коэффициент срочности структуры депозитов, которые оба характеризуют степень постоянства, стабильность ресурсной базы. Исходя из данной методики, к стабильным депозитам относятся срочные депозиты, поэтому результаты расчета указанных коэффициентов должны совпадать. Однако нормативным значением коэффициента стабильности депозитов в соответствии с данной методикой является значение не менее 0,75, а оптимальным значением коэффициента срочности структуры депозитов указывается значение 0,1 – 0,3.

Пронская Н. С. и Гоголь Д. А. [31] к показателям, характеризующим качество пассивов, относят коэффициент клиентской базы =  $([\text{Вклады} + \text{Средства юридических лиц}] / \text{Привлеченные средства})$  и коэффициент стабильности ресурсной базы =  $([\text{Обязательства всего} - \text{Обязательства до востребования}] / \text{Обязательства всего})$ . Рекомендуемые значения указанных коэффициентов в данной методике составляют 0,8 и 0,7 соответственно.

Лаврушин О. И. предлагает использовать для оценки стабильности депозитов такие показатели, как[7]:

– средний срок хранения денежных средств (Средний остаток вкладов/ Оборот по выдаче вкладов x Число дней в периоде);

– уровень оседания (оттока) клиентских средств ([Остаток вкладов на конец периода - Остаток вкладов на начало периода] / Поступления во вклады) x 100%);

– доля средств на счетах до востребования, которая может быть использована как стабильный ресурс (Средний остаток на счетах за расчетный период / Кредитовый оборот по счетам до востребования за расчетный период x 100%).

Интересным показателем, характеризующим возможность банка использовать привлекаемые краткосрочные депозиты для выдачи долгосрочных кредитов, а также достаточность финансирования длинных активов за счет привлечения срочных пассивов, является коэффициент трансформации пассивов по срокам (коэффициент покрытия). Данный показатель рассчитывается следующим образом:

(1 – Дебетовый оборот по выдаче краткосрочных кредитов / Кредитовый оборот по поступлению средств на депозитные счета). Может быть рассчитан как по всему объему выдачи / обязательств, так и по срокам до 30 дней, до 3 месяцев, до 6 месяцев, до одного года и др.

Указание ЦБ РФ № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» устанавливает порядок расчета показателя структуры привлеченных средств (Обязательства (пассивы) до востребования / Привлеченные средства), причем для расчета величины привлеченных средств совокупный объем обязательств корректируется на величину резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами.

Для оценки качества привлеченных финансовых ресурсов также рассчитывают показатели доходности или рентабельности привлеченных финансовых ресурсов (Доход / Привлеченные финансовые ресурсы; Балансовая (чистая) прибыль /

Привлеченные финансовые ресурсы).

3. При оценке качества активной части финансовых ресурсов банка следует проводить предварительный анализ структуры и объемов работающих и неработающих активов, изменения данной структуры в динамике; оценку уровня доходности работающих и неработающих активов по основным группам операций и клиентов; анализ формирования и поддержания резервов на возможные потери по активам (по ссудам, по ценным бумагам, по размещениям в другие финансовые инструменты банка); оценку рисков по активным операциям банка и т. д.

4. Оценка сбалансированности финансовых ресурсов, содержащихся в активах и пассивах банка, позволит оценить уровень ликвидности банка, как до востребования, так и на перспективу; структуру и объемы чувствительных активов и пассивов, их сбалансированность по срокам (коэффициенты избыточности / дефицита ликвидности) и результативность управления ими (ГЭП-коэффициент); определить возможные источники средств в пассиве для расширения доходоприносящих операций банка по активу и т. д.

3 этап. Оценка результативности деятельности банка. В рамках данного этапа, по мнению автора, необходимо провести анализ рентабельности деятельности банка и его деловой активности, что позволит оценить доходность и прибыльность его работы, долю доходоприносящих активов, их результативность для банка и, в целом, результативность трансформации финансовых ресурсов банка. Для банка важно также оценить качество выполнения финансовых планов по структурным подразделениям банка, провести анализ соответствия фактических результатов поставленной цели.

4 этап. Оценка функционирования подразделений банка, ответственных за разработку и проведение финансовой политики. В рамках данного этапа необходимо экспертным путем определить качество выполнения данными подразделениями закрепленных за ними функций по планированию, регулированию и контролю деятельности банка. Причем, следует отметить, что для объективной оценки деятельности подразделений, ответственных за разработку и утверждение до-



кумента о финансовой политике банка, необходимо установить наличие в банке данного документа, степень его проработанности, наличие дополнительных регламентов, сопровождающих процесс формирования и трансформации финансовых ресурсов банка, качество информационного обеспечения финансовой политики, на основании которого руководство банка (подразделений) может определить последствия принимаемых решений, их адекватность потребностям банка и требованиям рынка.

5 этап. Оценка оптимальности ценообразования, доходов и расходов банка. На данном этапе необходимо провести предварительный анализ структуры и динамики процентных и непроцентных доходов и расходов банка, определить основные источники доходов и виды расходов банка, в т.ч. проанализировать налоговые расходы, оценить структуру и динамику налогооблагаемой нагрузки, оценить влияние динамики изменения резервов на возможные потери на величину прибыли банка, проанализировать динамику процентной прибыли банка, оценить долю и структуру стабильной и нестабильной части прибыли банка. В рамках данного этапа важно также оценить конкурентоспособность устанавливаемых банком процентных ставок и тарифов.

6 этап. Оценка рисков, сопряженных с деятельностью банка. В рамках данного этапа необходимо проанализировать и оценить потенциальные и реальные риски, связанные с деятельностью банка, провести анализ фактически созданных резервов на возможные потери по активным операциям в сравнении с нормативными. Данный этап предполагает также проведение анализа и оценки соблюдения банком установленных при формировании финансовой политики лимитов и ограничений на деятельность банка, соблюдение норм внутрибанковского и общего законодательства РФ. Наличие среди элементов финансовой политики банка внешней поддержки деятельности банка предопределяет необходимость проведения оценки риска потери его финансовой независимости.

На каждом из выделенных нами этапов оценки финансовой политики банка необходимо производить расчет таких коэффициентов и показателей, которые бы

наиболее точно характеризовали качество и результативность финансовой политики в области, определяемой направлением конкретного этапа оценки. Поэтому в рамках разрабатываемого методического обеспечения оценки финансовой политики банка следует сформировать набор показателей, которые бы наиболее полно соответствовали содержанию каждого из этапов.

В основании проделанного предельного рассмотрения научных источников и отечественной банковской практики предполагается при оценке качества и результативности финансовой политики банка в дополнение к популярным количественным показателям производить оценку подобных качественных показатели, как:

- соотношение целей финансовой политики нуждам банка;
  - слаженность и согласованность целей финансовой политики банка;
  - соотношение целей финансовой политики банка принципу SMART;
  - уровень проработанности важного документа о финансовой политике банка;
  - присутствие и уровень проработанности сопроводительных регламентов;
  - качество и целостность информативного предоставления финансовой политики;
  - используемый тип финансового планирования;
  - аргументированность и приемлемость использования способов, рычагов и приборов финансовой политики;
  - свойство компании контролировать работу банка;
  - свойство исполнения подразделениями, отвечающими за исследование и осуществление финансовой политики, собственных функций;
  - выполнение основ финансовой политики при её создании и проведении
- Показатели оценки качества и результативности финансовой политики банка следует объединить в шесть групп:
1. показатели оценки обоснованности целей финансовой политики банка;
  2. показатели оценки качества финансовых ресурсов банка;
  3. показатели оценки результативности деятельности банка;

4. показатели оценки функционирования подразделений банка, ответственных за разработку и проведение финансовой политики;

5. показатели оценки оптимальности ценообразования, доходов и расходов банка;

6. показатели оценки рисков, сопряженных с деятельностью банка.

Показатели оценки финансовой политики банка систематизированы и сведены в таблице 1 (Приложение Б). В зависимости от фактической величины данных показателей они могут быть отнесены в один из трех классов либо экспертным путем (для качественных показателей), либо в зависимости от отклонения оптимального параметра в негативную для банка сторону (для количественных показателей).

Сводный показатель оценки рисков финансовой деятельности банка (КФП) может быть рассчитан по формуле:

$$\text{КФП} = \sum \frac{\text{Б}O_i * \text{В}_i}{100\%}, \quad (3.1)$$

где КФП – оценка риска финансовой деятельности банка, в баллах;

Б $O_i$  – бальная оценка  $i$ -го показателя, в баллах;

В $i$  – вес  $i$ -го показателя, в %.

Таким образом, поскольку максимальное количество баллов, которое в соответствие с данной методикой может быть присвоено каждому из рассмотренных показателей – 3 балла, минимальное – 1 балл и сумма удельных весов всех показателей составляет 100%, наиболее оптимальное значение сводного показателя оценки составляет 3 балла, минимальное (негативное) значение – 1 балл. В целом, значение сводного показателя можно оценивать в виде «светофора», представленного в таблице 3.4.

При приближении сводного показателя оценки к единице проводимой банком финансовой политике может быть дана только крайне-отрицательная оценка, банку требуется привлечение высококвалифицированных специалистов для формирования качественной финансовой политики.

Таблица 3.4 – Показатель оценки рисков финансовой деятельности банка

Зона	Баллы	Характеристика финансовой политики
	1,00 – 1,50	Достаточно низкое качество финансовой политики банка, необходимо в срочном порядке пересмотреть и изменить основные положения финансовой политики.
	1,51 – 2,50	Качество финансовой политики банка удовлетворительно, однако требуется ее совершенствование и корректировка.
	2,51 – 3,00	Финансовая политика банка характеризуется высоким качеством и результативностью.

Используя разработанную методику, проведем оценку финансовой политики АО БАНК «СНГБ» (таблица 1, Приложение В) по данным банковской отчетности на 01.01.2017 г. Расчеты показали, что интегральный показатель оценки рисков финансовой политики АО БАНК «СНГБ» относится к желтой зоне светофора и равен 2,32 баллов. Следовательно, качество финансовой политики рассматриваемого банка характеризуется «удовлетворительно», однако Банку требуется ее совершенствование и корректировка финансовой политики. Этому, в первую очередь, будет способствовать формализация финансовой политики указанных банков, четкое распределение функций и полномочий по разработке и проведению финансовой политики между подразделениями и органами управления банков.

Таким образом, разработанное методическое обеспечение финансовой политики банка будет способствовать проведению точной и комплексной оценки финансовой политики банка, а также дальнейшему совершенствованию ее практической реализации в банке.

#### Выводы по разделу три

В ходе исследования современных условий реализации российскими банками финансовой политики выявлена ключевая проблема российского банка в области формирования финансовых ресурсов, среди которых необходимо в первую очередь выделить низкий уровень капитализации российских банка и недостаточность долгосрочных финансовых ресурсов. Предложен комплекс мероприятий по реализации финансовой политики банка, направленных на решение вышеуказан-

ных проблем и позволяющих оптимизировать деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов. Разработано методическое обеспечение оценки финансовой политики банка на основе дополнения и систематизации количественных и качественных показателей оценки финансовой политики банка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационной работе в ходе исследования теоретических основ формирования финансовой политики банка была предложена авторская интерпретация понятия «финансовая политика банка», отличающаяся от известных определений пониманием финансовой политики банка как совокупности принципов и методов выполнения последовательно связанных действий по формированию и трансформации финансовых ресурсов банка в целях выполнения функций банка как предпринимательской структуры в различных экономических условиях. Определены роль и значение формирования финансовой политики банка. Обозначены специфические особенности объекта финансовой политики банка – его финансовых ресурсов. В развитие общих принципов управления финансами банка предложен ряд авторских принципов, позволяющих формировать финансовую политику, учитывающую специфику деятельности банка.

Выделены основные элементы финансовой политики банка и показана их взаимосвязь. В состав внутренних элементов финансовой политики банка включены: организация структуры по формированию, финансовой политики банка; цели финансовой политики банка; финансовое планирование; результаты проведения финансовой политики; контроль результатов реализации финансовой политики банка. В составе внешних элементов финансовой политики банка выделены: регулирование деятельности банка; обеспечение деятельности банка; внешняя поддержка деятельности банка; учет рисков деятельности банка. Обоснована роль финансового планирования в формировании финансовой политики банка. Определены процедуры формирования финансовой политики банка, включающие: разработку общей концепции финансовой политики банка, создание адекватного финансового механизма в виде тактики банка и разработку показателей для контроля финансовой политики банка.

Предложен комплекс мероприятий по реализации финансовой политики банка, направленных на решение вышеуказанных проблем и позволяющих оптимизиро-

вать деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов.

Разработано методическое обеспечение комплексной оценки финансовой политики банка на основе дополнения и систематизации количественных и качественных показателей оценки финансовой политики банка. Для комплексной оценки рисков деятельности финансовой политики банка показатели систематизированы в шесть групп, которые предполагают проведение оценки результативности и качества функционирования всей совокупности элементов финансовой политики в целом и каждого элемента в отдельности. В зависимости от фактической величины данных показателей они могут быть отнесены в один из трех классов.

Таким образом, поскольку максимальное количество баллов, которое в соответствии с данной методикой может быть присвоено каждому из рассмотренных показателей - 3 балла, минимальное - 1 балл и сумма удельных весов всех показателей составляет 100%. В целом, значение сводного показателя можно оценивать в виде «светофора».

Разработанное методическое обеспечение оценки финансовой политики будет способствовать проведению точной и комплексной оценки финансовой политики банка, а также дальнейшему совершенствованию ее практической реализации в банках.

Используя разработанную методику, оценка финансовой политики АО БАНК «СНГБ» на 01.01.2017 г. показала, что интегральный показатель оценки рисков финансовой политики АО БАНК «СНГБ» относится к желтой зоне светофора и равен 2,32 балла. Следовательно, качество финансовой политики рассматриваемого банка оценивается нами «удовлетворительно», и Банку требуется ее совершенствование и корректировка финансовой политики.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 180-И (ред. от 08.09.2017) «Об обязательных нормативах банков». // Доступ из справ.- правовой системы «Консультант Плюс».
2. Заявление ЦБ РФ от 05.04.2011 г. № 01-001/1280 «О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года» // Доступ из справ.- правовой системы «Консультант Плюс».
3. Библикова, Е. А. Сберегательная политика: теория и методология: учебное пособие / Е.А. Библикова. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2012. – 228 с.
4. Боровская, М. А. Банковские услуги предприятиям: учебное пособие / М.А. Боровская. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2009. – 169 с.
5. Буряковский, В.В. Финансы предприятий: учебник / В.В. Буряковский. – Киев: Наука-Центр, 2013. – 357 с.
6. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В. В. Ковалев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2015. – 1094 с.
7. Лаврушин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2013 – 141 с.
8. Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 800 с.
9. Леонтьев, В. Е. Финансы, деньги, кредит, банки: учебное пособие / Леонтьев В. Е., Радковская Н. П. – Спб.: Знание, ИВЭСЭП, 2013. – 384 с.
10. Лихачева, О.Н. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: учебное пособие / О.Н. Лихачева, С.А. Щуров. – 2-е изд. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. – 288 с.
11. МакКоннелл, К. Р. Экономика: учебник / К. Р. МакКоннелл, С.Л. Брю – Баку, 2003. – 432 с.



12. Мардаровская, Ю. В. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: учебное пособие / Ю.В. Мардаровская. – М.: ООО «Издательство» «Элит», 2014. – 198 с.
13. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю.С. Масленникова. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 400 с.
14. Нестеренко, Ю.Н. Финансовая политика фирмы: учебное пособие / Ю.Н. Нестеренко, Л.Н. Кириллова. – М.: Экономика, 2012. – 238 с.
15. Поляк, Г.Б. Финансы: учебник /Г.Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 735с.
16. Приходько, Е.А. Краткосрочная финансовая политика: учебное пособие / Е.А. Приходько. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 332 с.
17. Романовский, М.В. Финансы: учебник для бакалавров / М. В. Романовский, О. В. Врублевская. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2013. – 599 с.
18. Щербаков В.А. Краткосрочная финансовая политика.: учеб. пособие / Щербаков В.А., Приходько Е.А.. - М.: КНО-РУС, 2012. - 268 с.
19. Аверьянова, Л. В. Разработка системы критериев эффективности финансовой стратегии банка / Л.В. Аверьянова // Экономика, Статистика и Информатика. Вестник УМО. – 2010. – №2. – С. 75-79.
20. Баторова, А. М. Банковские ресурсы: привлеченные средства клиентов - юридических и физических лиц / А.М. Баторова // Финансы и кредит. – 2008. – № 24(312) – С. 27-29.
21. Бибикова, Е.А. Финансовая политика коммерческого банка: значение, роль, принципы формирования / Е.А. Бибикова, С.В. Симонцева // Вестник ИГЭУ. – 2011. – Вып. 5. – С. 1-5.
22. Богачева, Н.С. Анализ определения экономической сущности финансовых ресурсов / Н.С.Богачева // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №10(51). – С. 529-532.

23. Дувалова, Э.П. Финансовая политика коммерческого банка в области управления непроцентными расходами / Э.П. Дувалова // Вестник экономики, права и социологии. – 2011. – № 4. – С. 56-61.
24. Журова, Л. И. Механизм формирования финансовой стратегии предприятия / Л.И. Журова // Финансы и кредит. – 2015. – № 6. – С. 56-58.
25. Илышева, Н.П. О сущности финансов и финансово-инвестиционного механизма организации / Н. П. Илышева, С. И Крылов. // Вестник УГТУ. – 2007. – № 6. – С. 75-86.
26. Коптева, Е.П. Функции стоимостно-ориентированной финансовой политики предприятия / Е.П. Коптева // Российское предпринимательство, предприятие: экономика и управление. - 2012. – N 16 (214). - С. 34-37.
27. Копченко, Ю. Е. Финансовое обеспечение деятельности коммерческого банка: методология и механизмы финансирования.: дис. ... д-ра экон. наук / Ю.Е. Копченко. – Саратов, 2009. – 553 с.
28. Овсянников, С.И. Риски ликвидности коммерческого банка: особенности оценки в новых экономических условиях / С.И. Овсянников // Международный научный журнал «Символ науки». – 2015. – №7. – С. 99-104.
29. Поморина, М. А. Концепция финансового управления в системе стратегического менеджмента банка.: дис. ... д-ра экон. наук /М.А. Поморина. – М., 2009. – 369 с.
30. Поморина, М. А. Инвестиционный бизнес банка как инновация в его деятельности / М.А. Поморина, О.Б. Кравец // Банковское дело. – 2014. – № 1. – С. 25-31.
31. Пронская, Н. С. Оценка финансовой устойчивости банков с помощью математических моделей /Н.С. Пронская, Д.А. Гоголь // Финансы и кредит. – 2015. – № 38. – С. 96-100.
32. Радковская, Н. П. Организация финансового менеджмента кредитной организации (банка) / Н.П. Радковская // Известия ИГЭА. – 2014. – №3 –С. 44-45.

33. Сергеева, О.И. Методы управления фондовым риском банка / О.И. Сергеева, А.В. Егорова // Вестник Российского нового университета. – 2015. – №8. – С.76-78.
34. Соломахина, Е.В. Финансовое планирование на российских предприятиях / Е.В. Соломахина // Международный научный Журнал «Инновационная наука». – 2016. – №6. – С. 238-240.
35. Тысячникова, Н. А. Стратегия развития банков: формальность или объективная необходимость? / Н.А. Тысячникова // Банковское дело. – 2013. – № 9. – С.45-51.
36. Хольнова, Е. Г. Использование матрицы финансовых стратегий в практике российских банков / Е.Г. // Вестник ИНЖЭКОНД. – 2010. –Вып. 1 (36). –С. 194-198.
37. Хольнова, Е. Г. Составляющие финансового механизма отечественного банковского менеджмента / Е.Г. Хольнова // Финансы и кредит. – 2008. – № 28. – С.72-79.
38. Шатовская, Е.Г. Формирование и реализация финансовой политики кредитной организации в условиях согласовательного регулирования специальность.: дис. ... д-ра экон. наук / Е.Г. Шатовская. – Екатеринбург, 2015. – 396 с.
39. Вахрушев, Д.С. Процентные риски банков: современные тенденции и влияющие факторы / Д.С. Вахрушев, И.С. Синдеева // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». – 2017. – №1. – <http://naukovedenie.ru/PDF/28EVN117.pdf>.
40. Карпунин, В.И. Финансовое планирование в банке / В.И. Карпунин. – 2012. – [http://www.ebiblio.ru/book/bib/05\\_finansy/finance\\_planir\\_v\\_banke/hb.html](http://www.ebiblio.ru/book/bib/05_finansy/finance_planir_v_banke/hb.html).
41. Миржакыпова, С.Т. Экономика и Право / С.Т. Миржакыпова // Журнал «Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики». – Вып. № 1-2. – 2015. – <http://www.vipstd.ru/nauteh/index.php/---ep15-01/1384>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

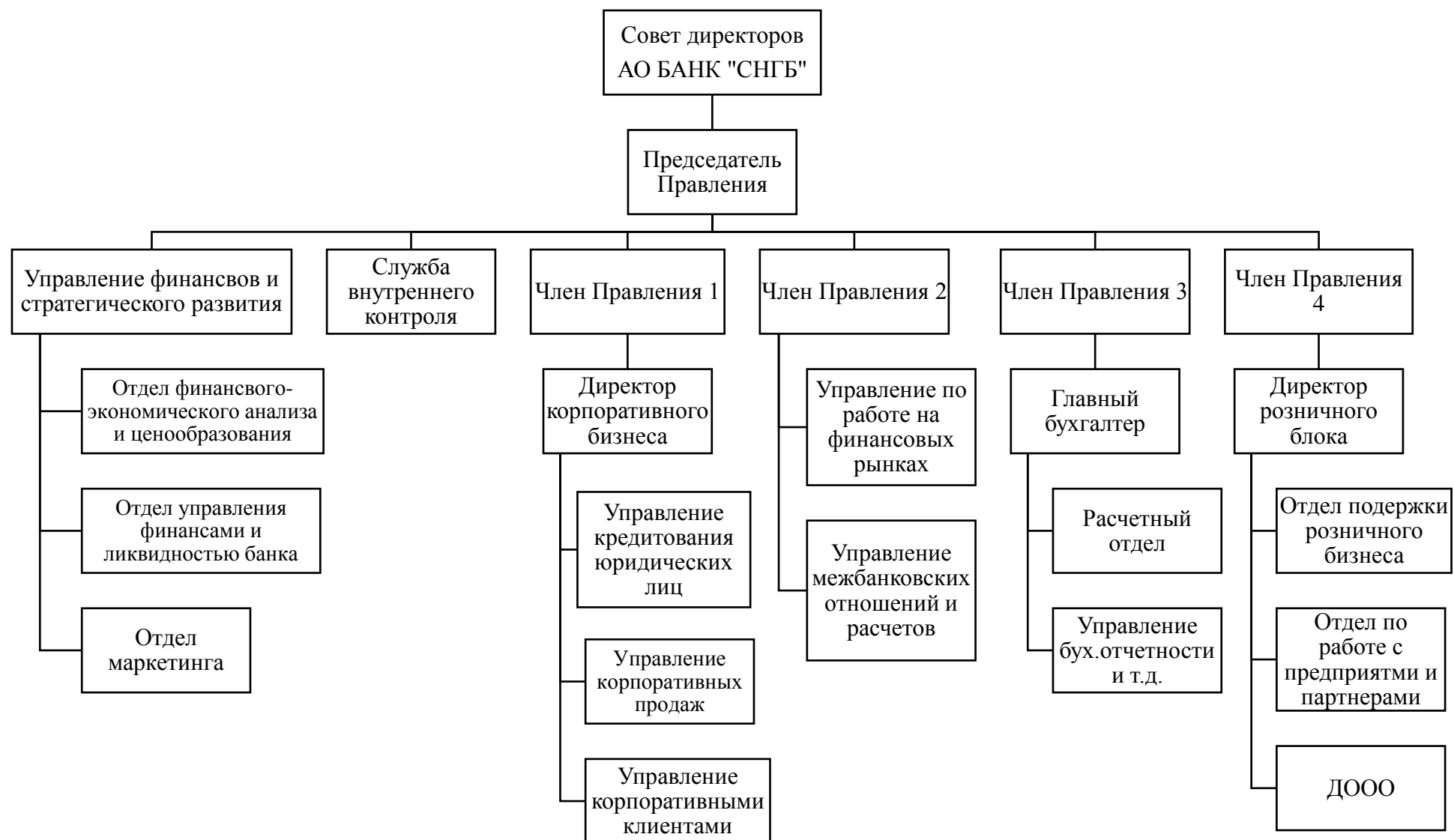


Таблица 1 – Методика оценки финансовой политики банка

№ н/п	Показатель	Формула / алгоритм расчета	Оптимальное значение	Интервалы бальной оценки	Все, в %
<b>1. Оценка обоснованности целей финансовой политики</b>					
1.1	Соответствие целей финансовой политики потребностям банка	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	2,0
1.2	Согласованность и Непротиворечивость целей	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	2,0
1.3	Соответствие целей принципу SMARTS (конкретность, измеримость, достижимость, ориентированность на результат, соотносимости с конкретным сроком выполнения)	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	2,0
Итого по разделу 1					6
<b>2. Оценка качества финансовых ресурсов банка</b>					
<b>2.1. Оценка собственного капитала банка</b>					
2.1.1	Мультипликатор капитала (МК)	$\frac{\text{Активы}}{\text{Собственный капитал – брутто (СК)}}$	$\geq 6$	бальная оценка дается в зависимости от величины отклонения показателя в негативную для банка сторону: 0% - 10% - 3 балла; 11 - 50% - 2 балла; 51 - 100% - 1 балл	1,0
2.1.2	Мультипликационный эффект капитала	$\left( \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}} - \frac{\text{Проц. расх.}}{\text{Платн. обяз.}} \right) * \text{МК}$	$\geq 0,2$		1,5
2.1.3	Добавленная стоимость капитала	$\left( \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{СК}} - \frac{\text{Проц. расх.}}{\text{Платн. обяз.}} \right) * \text{СК}$	$\geq 0$		1,0
2.1.4	Доля основного капитала в собственном каптале	$\frac{\text{Основной капитал}}{\text{Собственный капитал – брутто}}$	$\geq 0,5$		0,5
2.1.5	Доходность собственного капитала	$\frac{\text{Доход}}{\text{Собственный капитал – брутто}}$	$\geq 1,2$		1,0
2.1.6	Достаточность капитала	$\frac{\text{Собственный капитал – брутто}}{\text{Активы, взвешенные с учетом риска}}$	$\geq 0,08$		1,0
Итого по группе 2.1.					6
<b>2.2. Оценка качества привлеченных финансовых ресурсов банка</b>					
2.2.1	Срочная структура депозитов	$\frac{\text{Срочные депозиты}}{\text{Депозиты}}$	$\geq 0,6$	бальная оценка дается в зависимости от величины отклонения показателя в негативную для банка сторону: 0% - 10% - 3 балла; 11 - 50% - 2 балла; 51 - 100% - 1 балл	1,0
2.2.2	Степень постоянства финансовых ресурсов	$\frac{\text{Стабильные привлеченные средства}}{\text{Нестабильные привлеченные средства}}$	$\geq 0,75$		0,4
2.2.3	Устойчивость финансовых ресурсов	$\frac{\text{Привлеченные средства (ПС)}}{\text{Кредитовый оборот по ПС}}$	$\geq 0,5$		1,0
2.2.4	Доля депозитов физических лиц	$\frac{\text{Депозиты физических лиц}}{\text{Привлеченные средства}}$	$\geq 0,5$		1,0
2.2.5	Коэффициент клиентской базы	$\frac{\text{Вклады + Депозиты}}{\text{Привлеченные средства}}$	$\geq 0,8$		1,0
2.2.6	Доходность привлеченных средств	$\frac{\text{Доход}}{\text{Привлеченные средства}}$	$\geq 0,15$		1,0

Таблица 1 продолжение

2.2.7	Средний срок оседания средств на счетах	$\frac{\text{Средний остаток вкладов}}{\text{Обороты по выдаче вкладов}} \times \text{П-д}$	$\geq 1$ мес.		1,0
2.2.8	Средний остаток средств, оседающих на счетах	$\frac{\text{Прирост вкладов}}{\text{Обороты по приходу вкладов}}$	$\geq 0,15$		1,0
			$\leq 0,05$		0,8
2.2.10	Коэффициент рабочих счетов клиентов	$\frac{\text{Сумма на расчетных, текущих счетах}}{\text{Привлеченные средства}}$	$\geq 0,20$		0,8
2.2.11	Уровень оседания средств на счетах клиентов	$\frac{\text{Прирост средств на счетах клиентов}}{\text{Кредитовый оборот по сч. клиентов}}$	$> 0$		0,8
2.2.12	Показатель устойчивости средств на счетах клиентов	Остатки по счетам клиентов	$> 0,5$		0,8
Итого по группе 2.2					11
2.3. Оценка качества активной части финансовых ресурсов банка					
2.3.1	Стабильность работающих активов	$\frac{\text{Срочные активы}}{\text{Доходопрносящие активы}}$	$\geq 0,7$	бальная оценка дается в зависимости от величины отклонения показателя в негативную для банка сторону: 0%-10% - 3 балла; 11 - 50% - 2 балла; 51 - 100% - 1 балл	1,0
2.3.2	Доходность активов	$\frac{\text{Доход}}{\text{Активы}}$	$\geq 0,12$		1,0
2.3.3	Доходность работающих активов	$\frac{\text{Доход}}{\text{Доходопрносящие активы}}$	$\geq 0,15$		1,0
2.3.4	Доходность кредитного портфеля	$\frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Кредитный портфель}}$	$\geq 0,15$		1,0
2.3.5	Доходность фондового портфеля	$\frac{\text{Доходы по фондовому портфелю}}{\text{Фондовый портфель}}$	$\geq 0,15$		0,8
2.3.6	Доходность валютных операций	$\frac{\text{Доходы по валютным операциям}}{\text{Объемы валютных операций}}$	$\geq 0,10$		0,8
2.3.7	Процентная доходность работающих активов	$\frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Доходопрносящие активы}}$	$\geq 0,15$		0,8
2.3.8	Непроцентная доходность работающих активов	$\frac{\text{Непроцентные доходы}}{\text{Доходопрносящие активы}}$	$\geq 0,1$		0,8
2.3.9	Процентная маржа	$\frac{\text{Процентная прибыль}}{\text{Доходопрносящие активы}}$	$\geq 0,06$		1,0
2.3.10	Доля высоколиквидных активов	$\frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Активы}}$ Высоколиквидные активы рассчитываются в соответствие с Инструкцией ЦБ РФ К« 110-И	$\geq 0,15$		0,8
Итого по группе 2.3					9
2.4. Оценка сбалансированности финансовых ресурсов, содержащихся в активах и пассивах: банка					
2.4.1	Абсолютная ликвидность	$\frac{\text{Активы до востребования}}{\text{Обязательства до востребования}}$	$\geq 0,2$	бальная оценка дается в зависимости от величины отклонения показателя в негативную для банка сторону: 0% - 10% - 3 балла; 11 - 50% - 2 балла; 51 100% - 1 балл	1,0
2.4.2	Текущая ликвидность	$\frac{\text{Активы со сроком до 30 дней}}{\text{Обязательства со сроком до 30 дней}}$	$\geq 0,5$		0,5
2.4.3	Полная ликвидность	$\frac{\text{Доходопрносящие активы}}{\text{Привлеченные средства}}$	$\geq 1,0$		
2.4.4	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	$\frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Кредиторская задолженность}}$	$\geq 1,0$		0,2
2.4.5	Процентный ГЭП	$\frac{\text{Чувствительные активы}}{\text{Чувствительные пассивы}}$	$> 1, \uparrow \%$ $< 1, \downarrow \%$		0,2
2.4.6	Избыток / дефицит ликвидности	Активы на срок t - Обязат. на срок t	$> 0, \text{И}$ $< 0, \text{Д}$		1,5

Таблица 1 продолжение

2.4.7	Коэффициент избытка /дефицита ликвидности	$\frac{\text{Активы, размещенные на срок С}}{\text{Обязательства, привлеченные на срок 1}}$	$\geq 0,05$		0,5
2.4.8	Коэффициент запаса ликвидности	$\frac{\text{Высоколиквидные ценные бумаги}}{\text{Обязательства}}$	0,15-0,3		0,5
2.4.9	Соотношение мгновенных кредитов и депозитов	$\frac{\text{Кредиты до востребования и на 1 день}}{\text{Депозиты до востребования и на 1 день}}$	$\geq 0,2$		1,0
2.4.10	Соотношение срочных кредитов и депозитов	$\frac{\text{Срочные кредиты}}{\text{Срочные депозиты}}$	$\geq 1$		1,0
2.4.11	Показатель управления мобильными ресурсами	$\frac{\text{Кредитн. портф. + Торгов. портфель ц/б}}{\text{Текущи расч. сч. + Депозиты + Обязат. ц/б}}$ где Обязат. ц/б - обязательства банка по выпущенным ценным бумагам	$\geq 1$		1,0
2.4.12	Показатель управления расчетами	$\frac{\text{Требования по внутрибанк. расчетам}}{\text{Обязательств. по внутрибанк. расчетам}}$	$> 1$ , отток ресурсов, $< 1$ , приток ресурсов		1,0
2.4.13	Коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные	$1 - \frac{\text{Дебетовый оборот по выдаче ДР}}{\text{Кредитовый оборот по поступл. КР*}}$ где ДР - долгосрочные ресурсы, КР - краткосрочные ресурсы	$> 0,2$		0,6
Итого по группе 2.4					10
Итого по разделу 2					36
<b>3. Оценка результативности деятельности банка</b>					
3.1	Рентабельность активов	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}}$	$\geq 0,03$	бальная оценка дается в зависимости от величины отклонения показателя в негативную сторону: 0% - 10% - 3 балла; 11 - 50% - 2 балла; 51 - 100% - 1 балл	1,5
3.2	Рентабельность работающих активов	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Доходоприносящие активы}}$	$\geq 0,1$		1,5
3.3	Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал — брутто}}$	$\geq 0,1$		1,5
3.4	Рентабельность кредитного портфеля	$\frac{\text{Процентная прибыль}}{\text{Кредитный портфель}}$	$\geq 0,07$		1,0
3.5	Рентабельность фондового портфеля	$\frac{\text{Прибыль по фондовому портфелю}}{\text{Фондовый портфель}}$	$\geq 0,05$		0,8
3.6	Рентабельность расчетно-кассового обслуживания (РКО) клиентов	$\frac{\text{Прибыль по РКО клиентов}}{\text{Объемы операций по РКО клиентов}}$	$\geq 0,2$		1,0
3.7	Рентабельность забалансовых операций банка	$\frac{\text{Прибыль по забалансовым операциям}}{\text{Объемы забалансовых операций}}$	$\geq 0$		0,7
3.8	Рентабельность валютных операций	$\frac{\text{Прибыль по валютным операциям}}{\text{Объемы валютных операций}}$	$\geq 0,07$		
3.9	Рентабельность банковской деятельности	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Расходы}}$	$\geq 0,1$		1,0
3.10	Показатель выполнения финансовых планов по объему финансовых ресурсов (ФР)	ФР факт - ФР план	$\geq 0$		1,0
3.11	Показатель выполнения финансовых планов по доходам (Д)	Д факт - Д план	$\geq 0$		1,0

Таблица 1 продолжение

3.12	Показатель выполнения финансовых планов по расходам (Р)	Р факт - Р план	<0		1,0
3.13	Выполнение плановых показателей доходности(Э)	О факт - Э план	≥0		1,0
3.14	Выполнение плановых показателей рентабельности (Я)	Я факт - Я план	≥0		1,0
3.15	Выполнение плановых показателей ликвидности (b)	Ь факт - Ь план	0		1,0
Итого по разделу 3					16
4. Оценка функционирования подразделений банка, ответственных					
4.1	Наличие документа о финансовой политике банка	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов: 1 балл при отсутствии; 2 балла при нахождении документа в стадии разработки; 3 балла при наличии документа	1,0
4.2	Степень проработанности документа о финансовой политике	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	1,0
4.3	Наличие и степень проработанности сопроводительных регламентов	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	1,0
4.4	Качество и полнота информационного обеспечения финансовой политики	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	1,0
4.5	Применяемый вид финансового планирования: реактивное (а); инактивное (b); преактивное (с); интерактивное (d)	экспертным путем	d	от 1 до 3 баллов: а - 1 балл; b - 2 балла; с - 2 балла; d — 3 балла	1,0
4.6	Обоснованность и оптимальность применения методов, рычагов и инструментов финансовой политики	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	1,0
4.7	Качество организации контроля деятельности банка	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	1,0



Таблица 1 продолжение

4.8	Качество выполнения подразделениями, ответственными за разработку и проведение финансовой политики своих функций	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	1,0
4.9	Соблюдение принципов финансовой политики при ее формировании и проведении	экспертным путем	+	от 1 до 3 баллов	1=0
4.10	Соблюдение законодательных ограничений финансовой политики банка	Расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией 110-И	не выше максимальных значений нормативов; не ниже минимальных значений нормативов	балльная оценка дается в зависимости от величины отклонения показателя в негативную сторону для банка 0%-10% - 3 балла; 11 - 50% - 2 балла; 51 - 100% - 1 балл	1,0
4.11	Соблюдение лимитов на бизнес	Расчет отклонения фактического выполнения от плановых параметров установленных лимитов	$\leq 0$		1,0
4.12	Соблюдение лимитов по срокам	Расчет отклонения фактического выполнения от плановых параметров установленных лимитов	$\leq 0$		1,0
4.13	Соблюдение лимитов риска		$\leq 0$		1,0
4.14	Соблюдение административных лимитов		$\leq 0$		1,0
<b>Итого по разделу 4</b>					<b>14</b>
<b>5. Оценка оптимальности ценообразования, доходов и расходов банка</b>					
5.1	Оценка конкурентоспособности устанавливаемых процентных ставок и тарифов	экспертным путем в зависимости от отклонения цен, устанавливаемых банком от цен его основных конкурентов	+		2,0
5.2	Удельный вес непроцентных расходов в расходах	$\frac{\text{Непроцентные расходы}}{\text{Расходы}}$	$\leq 0,3$		0,8
5.3	Процентная доходность	$\frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Доходы}}$	$\geq 0,5$		1,0
5.4	Маржа прибыли	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Доходы}}$	$\geq 0,15$		1,0
5.5	Уровень покрытия непроцентными доходами непроцентных расходов	$\frac{\text{Непроцентные доходы}}{\text{Непроцентные расходы}}$	$\geq 1,2$		1,0
5.6	Доля административно-хозяйственных расходов	$\frac{\text{Административно — хоз. расходы}}{\text{Расходы}}$	$\leq 0,15$		0,6
5.7	Доля эксплуатационных расходов	$\frac{\text{Эксплуатационные расходы}}{\text{Расходы}}$	$\leq 0,1$		0,6
5.8	Экономическая результативность банка	$\frac{\text{Доходы}}{\text{Расходы}}$	$\geq 0,15$		1,0

Таблица 1 продолжение

5.9	Доля налогов и отчислений в расходах банка	$\frac{\text{Сумма налогов и отчислений}}{\text{Расходы}}$	$\leq 0,2$		0,5
5.10	Налоговая нагрузка банка	$\frac{\text{Сумма налогов и отчислений}}{\text{Доходы}}$	$\leq 0,15$		0,5
5.11	Коэффициент генерирования дохода	$\frac{\text{Прибыль до вычета налогов}}{\text{Активы}}$	$\geq 0,1$		1,0
5.12	Внутренняя стоимость банковских операций (услуг)	$\frac{\text{Расходы по операции (услуге)}}{\text{Объем операции (услуги)}}$	$\leq 0,05$		1,0
5.13	Доходность по группам клиентов	$\frac{\text{Доход по группе клиентов}}{\text{Объем операций по группе клиентов}}$	$\geq 0,15$		1,0
5.14	Доходность банковской операции (услуги)	$\frac{\text{Доход по операции (услуге)}}{\text{Объем операции (услуги)}}$	$\geq 0,15$		1,0
Итого по разделу 5					<b>13</b>
<b>6. Оценка рисков, сопряженных с деятельностью банка</b>					
6.1	(СПРЭД)	$\frac{\text{Доходопрносящие активы}}{\text{Платн.обязат.}}$	$\geq 0,5$	бальная оценка дается в зависимости от величины отклонения показателя в негативную для банка сторону: 0% - 10% - 3 балла; 11-50% - 2 балла; 51 - 100% - 1 балл	1,0
6.2	Коэффициент процентного риска (ГЭП - коэффициент)	$\frac{\text{Чувствит.активы} - \text{Чувствит.пассивы}}{\text{Активы}}$	0,05-0,15		1,0
6.3	Коэффициент рискованности ссуд	$\frac{\text{Резервы по ссудам}}{\text{Кредитный портфель}}$	$\leq 0,1$		0,7
6.4	Коэффициент просрочки по кредитному портфелю	$\frac{\text{Просроченная задолженность}}{\text{Кредитный портфель}}$	$\leq 0,5$		0,8
6.5	Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля	$\frac{\text{Рыночная стоимость обеспечения}}{\text{Кредитный портфель}}$	$\geq 0,5$		0,8
6.6	Коэффициент убыточности кредитного портфеля	$\frac{\text{Безнадежные ссуды}}{\text{Кредитный портфель}}$	$\leq 0,01$		1,0
6.7	Доля крупных кредитов в кредитном портфеле	$\frac{\text{Сумма крупных кредитов}}{\text{Кредитный портфель}}$	$\leq 0,3$		0,8
6.8	Коэффициент резервирования на возможные потери по рисковым операциям	$\frac{\text{Сумма созданных резервов}}{\text{Доходопрносящие операции}}$	$\leq 0,1$		0,6
6.9	Коэффициент влияния рисков на прибыль банка	$\frac{\text{Сумма созданных резервов}}{\text{Расходы}}$	$\leq 0,07$		0,6
6.10	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	$\frac{\text{Сумма списанных на доходы резервов}}{\text{Сумма созданных резервов}}$	$\leq 0,1$		0,5
6.11	Процентная маржа, скорректированная на кредитный риск	$\frac{\text{Процентн.прибыль} - \text{Потери по ссудам}}{\text{Доходопрносящие активы}}$	$\geq 0,5$		0,8
6.12	Коэффициент допустимости общего риска по банку	$\frac{\text{Сумма рисков по всем операциям}}{\text{Собственный капитал}}$ где РС - риск страны	$\leq 5$		0,7
6.13	Потенциальный доход (убыток) от состояния ОВП	ОВПх (К <sub>ЦБ2</sub> - К <sub>ЦБ1</sub> ), где К <sub>ЦБ1</sub> и К <sub>ЦБ2</sub> - официальные курсы иностранной валюты на даты Т1 и Т2	$\leq 0$		0,6
6.14	Потенциальная доходность (убыт-ть) от изменения валютного курса	$\frac{\text{Потенциальный доход по ОВП}}{\text{ОВП} \times \text{КЦБ1}} \times \frac{365}{T}$ где Т - продолжительность в днях (Т = Т2 - Т1)	$\geq 0,1$		0,6

Таблица 1 окончание

6.15	Маневренность банка	$\frac{\text{Собственный капитал — нетто}}{\text{Собственный капитал — брутто}}$	$\geq 0,2$	0,8
6.16	Защищенность доходоприносящих активов	$\frac{\text{Собственный капитал — нетто}}{\text{Доходоприносящие активы}}$	$\geq 0,3$	0,8
6.17	Коэффициент автономии банка	$\frac{\text{Собственный капитал — нетто}}{\text{Обязательства}}$	$\geq 0,2$	0,8
6.18	Коэффициент надежности банка	$\frac{\text{Собственный капитал — брутто}}{\text{Обязательства}}$	$\geq 0,3$	0,8
6.19	Финансовая зависимость банка от рынка МБК	$\frac{\text{МБК полученные}}{\text{Привлеченные средства}}$	$\leq 0,2$	0,8
Итого по разделу 6				15
Итого по всем разделам оценки в совокупности				100
Оценка финансовой политики банка				
$\text{КФП} = \sum \frac{\text{БО}_i * \text{В}_i}{100\%}$				
<p>где КФП - качество финансовой политики, в баллах;          БО<sub>i</sub> - балльная оценка i-го показателя, в баллах;          В<sub>i</sub> - вес i-го показателя, в %.</p>				
КФП =		}	2,51 - 3,00 балла => финансовая политика банка характеризуется высоким качеством и результативностью;	
			1,51 - 2,50 балла => качество финансовой политики банка удовлетворительно, однако требуется ее совершенствование и корректировка;	
			1,00 - 1,50 балла => достаточно низкое качество финансовой политики банка, необходимо в срочном порядке пересмотреть и изменить основные положения финансовой политики.	

Таблица 1 – Оценка финансовой политики АО БАНК «СНГБ»

№ н/п	Показатель	Формула / алгоритм расчета	Расчетное значение	Бальная оценка	Вес, в %
1. Оценка обоснованности целей финансовой политики					
1.1	Соответствие целей финансовой политики потребностям банка	экспертным путем	-	2	2,0
1.2	Согласованность и Непротиворечивость целей	экспертным путем	-	2	2,0
1.3	Соответствие целей принципу SMARTS (конкретность, измеримость, достижимость, ориентированность на результат, соотносимость с конкретным сроком)	экспертным путем	-	2	2,0
Итого по разделу 1					6
2. Оценка качества финансовых ресурсов банка					
2.1. Оценка собственного капитала банка					
2.1.1	Мультипликатор капитала (МК)	$\frac{\text{Активы}}{\text{Собственный капитал – брутто (СК)}}$	13	3	1,0
2.1.2	Мультипликационный эффект капитала	$\left( \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}} - \frac{\text{Проц. расх.}}{\text{Платн. обяз.}} \right) * \text{МК}$	0,36	3	1,5
2.1.3	Добавленная стоимость капитала	$\left( \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{СК}} - \frac{\text{Проц. расх.}}{\text{Платн. обяз.}} \right) * \text{СК}$	445	3	1,0
2.1.4	Доля основного капитала в собственном капитале	$\frac{\text{Основной капитал}}{\text{Собственный капитал – брутто}}$	11	3	0,5
2.1.5	Доходность собственного капитала	$\frac{\text{Доход}}{\text{Собственный капитал – брутто}}$	1,51	3	1,0
2.1.6	Достаточность капитала	$\frac{\text{Собственный капитал – брутто}}{\text{Активы, взвешенные с учетом риска}}$	0,26	3	1,0
Итого по группе 2.1.					6
2.2. Оценка качества привлеченных финансовых ресурсов банка					
2.2.1	Срочная структура депозитов	$\frac{\text{Срочные депозиты}}{\text{Депозиты}}$	0,94	3	1,0
2.2.2	Степень постоянства финансовых ресурсов	$\frac{\text{Стабильные привлеченные средства}}{\text{Нестабильные привлеченные средства}}$	2,27	3	0,4
2.2.3	Устойчивость финансовых ресурсов	$\frac{\text{Привлеченные средства (ПС)}}{\text{Кредитовый оборот по ПС}}$	0,49	3	1,0
2.2.4	Доля депозитов физических лиц	$\frac{\text{Депозиты физических лиц}}{\text{Привлеченные средства}}$	0,73	3	1,0
2.2.5	Коэффициент клиентской базы	$\frac{\text{Вклады + Депозиты}}{\text{Привлеченные средства}}$	0,91	3	1,0
2.2.6	Доходность привлеченных средств	$\frac{\text{Доход}}{\text{Привлеченные средства}}$	0,42	3	1,0
2.2.7	Средний срок оседания средств на счетах	$\frac{\text{Средний остаток вкладов}}{\text{Обороты по выдаче вкладов}} \times \text{Пер-д}$	5,85	3	1,0
2.2.8	Средний остаток средств оседающих на счетах	$\frac{\text{Прирост вкладов}}{\text{Обороты по приходу вкладов}}$	0,14	3	1,0

Таблица 1 продолжение

2.2.9	Себестоимость привлеченных средств	$\sum_{i=1}^n \frac{\text{Цена ресурса}}{1 - \text{Нфорі}} - R * \text{Доля ресурса}$ Где, где Н форі - норматив отчислений в ФОР ЦБ РФ, R - (для вкладов физических лиц) - размер отчислений в Агентство по страхованию вкладов	0,15	3	0,8
2.2.10	Коэффициент рабочих счетов клиентов	$\frac{\text{Сумма на расчетных, текущих счетах}}{\text{Привлеченные средства}}$	0,26	3	0,8
2.2.11	Уровень оседания средств на счетах клиентов	$\frac{\text{Прирост средств на счетах клиентов}}{\text{Кредитовый оборот по сч. клиентов}}$	0,04	3	0,8
2.2.12	Показатель устойчивости средств на счетах клиентов	Остатки по счетам клиентов/кредитовый оборот на сч. клиентов	0,48	3	0,8
Итого по группе 2.2					11
2.3. Оценка качества активной части финансовых ресурсов банка					
2.3.1	Стабильность работающих активов	$\frac{\text{Срочные активы}}{\text{Доходоносящие активы}}$	1,16	3	1,0
2.3.2	Доходность активов	$\frac{\text{Доход}}{\text{Активы}}$	0,24	3	1,0
2.3.3	Доходность работающих активов	$\frac{\text{Доход}}{\text{Доходоносящие активы}}$	0,28	3	1,0
2.3.4	Доходность кредитного портфеля	$\frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Кредитный портфель}}$	0,14	3	1,0
2.3.5	Доходность фондового портфеля	$\frac{\text{Доходы по фондовому портфелю}}{\text{Фондовый портфель}}$	0,12	2	0,8
2.3.6	Доходность валютных операций	$\frac{\text{Доходы по валютным операциям}}{\text{Объемы валютных операций}}$	0,13	3	0,8
2.3.7	Процентная доходность работающих активов	$\frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Доходоносящие активы}}$	0,12	2	0,8
2.3.8	Непроцентная доходность работающих активов	$\frac{\text{Непроцентные доходы}}{\text{Доходоносящие активы}}$	0,03	2	0,8
2.3.9	Процентная маржа	$\frac{\text{Процентная прибыль}}{\text{Доходоносящие активы}}$	0,04	2	1,0
2.3.10	Доля высоколиквидных активов	$\frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Активы}}$ Высоколиквидные активы рассчитываются в соответствии с Инструкцией ЦБ К«110-И	0,12	2	0,8
Итого по группе 2.3					9
2.4. Оценка сбалансированности финансовых ресурсов, содержащихся в активах и пассивах банка					
2.4.1	Абсолютная ликвидность	$\frac{\text{Активы до востребования}}{\text{Обязательства до востребования}}$	0,64	3	1,0
2.4.2	Текущая ликвидность	$\frac{\text{Активы со сроком до 30 дней}}{\text{Обязательства со сроком до 30 дней}}$	1,02	3	0,5
2.4.3	Полная ликвидность	$\frac{\text{Доходоносящие активы}}{\text{Привлеченные средства}}$	1,51	3	0,2
2.4.4	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	$\frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Кредиторская задолженность}}$	4,81	3	0,2
2.4.5	Процентный ГЭП	$\frac{\text{Чувствительные активы}}{\text{Чувствительные пассивы}}$	1,37	3	1,5
2.4.6	Избыток / дефицит ликвидности	Активы на срок t - Обязат. на срок t	6847	1	0,5
2.4.7	Коэффициент избытка / дефицита ликвидности	$\frac{\text{Активы, размещенные на срок С}}{\text{Обязательства, привлеченные на срок 1}}$	1,02	1	0,5

Таблица 1 продолжение

2.4. 8	Коэффициент запаса ликвидности	$\frac{\text{Высоколиквидные ценные бумаги}}{\text{Обязательства}}$	0,01	2	1,0
2.4. 9	Соотношение мгновенных кредитов и депозитов	$\frac{\text{Кредиты до востребования и на 1 день}}{\text{Депозиты до востребования и на 1 день}}$	0,34	3	1,0
2.4.10	Соотношение срочных кредитов и депозитов	$\frac{\text{Срочные кредиты}}{\text{Срочные депозиты}}$	1,44	3	1,0
2.4.11	Показатель управления мобильными ресурсами	$\frac{\text{Кредитн.портф.}+\text{Торгов.портфель ц/б}}{\text{Текущ.и расч,сч.}+\text{Депозиты} + \text{Обязат.ц/б}}$ где Обязат. ц/б - обязательг.ства банка по выпущенным ценным бумагам	1,01	3	1,0
2.4.12	Показатель управления расчетами	$\frac{\text{Требования по внутрибанк.расчетам}}{\text{Обязательст.по внутрибанк.расчетам}}$	0,96	1	1,0
2.4.13	Коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные	$1 - \frac{\text{Дебетовый оборот по выдаче ДР}}{\text{Кредитовый оборот по поступл.КР*}}$ где ДР - долгосрочные ресурсы, КР - краткосрочные ресурсы	0,24	3	0,6
Итого по группе 2.4					10
Итого по разделу 2					36
3. Оценка результативности деятельности банка					
3.1	Рентабельность активов	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}}$	0,1	3	1,5
3.2	Рентабельность работающих активов	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Доходоприносящие активы}}$	0,1	3	1,5
3.3	Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал — брутто}}$	0,01	1	1,5
3.4	Рентабельность кредитного портфеля	$\frac{\text{Процентная прибыль}}{\text{Кредитный портфель}}$	0,07	3	1,0
3.5	Рентабельность фондового портфеля	$\frac{\text{Прибыль по фондовому портфелю}}{\text{Фондовый портфель}}$	0,10	3	0,8
3.6	Рентабельность расчетно-кассового обслуживания (РКО) клиентов	$\frac{\text{Прибыль по РКО клиентов}}{\text{Объемы операций по РКО клиентов}}$	0,10	3	1,0
3.7	Рентабельность забалансовых операций банка	$\frac{\text{Прибыль по забалансовым операциям}}{\text{Объемы забалансовых операций}}$	0,00012	3	0,7
3.8	Рентабельность валютных операций	$\frac{\text{Прибыль по валютным операция}}{\text{Объемы валютных операций}}$	0,8	3	1,0
3.9	Рентабельность банковской деятельности	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Расходы}}$	0,1	1	1,0
3.10	Показатель выполнения финансовых планов по объему финансовых ресурсов (ФР)	ФР факт - ФР план	*	3	1,0
3.11	Показатель выполнения финансовых планов по доходам (Д)	Д факт - Д план	*	3	1,0
3.12	Показатель выполнения финансовых планов по расходам (Р)	Р факт - Р план	*	3	1,0
3.13	Выполнение плановых показателей доходности(Э)	О факт - Э план	*	3	1,0
3.14	Выполнение плановых показателей рентабельности	Я факт - Я план	*	3	1,0
3.15	Выполнение плановых показателей ликвидности	Ь факт - Ь план	*	3	1,0
Итого по разделу 3					16

Таблица 1 продолжение

4. Оценка функционирования подразделений банка, ответственных					
4.1	Наличие документа о финансовой политике банка	экспертным путем	+	3	1,0
4.2	Степень проработанности документа о финансовой политике	экспертным путем	+	2	1,0
4.3	Наличие и степень проработанности сопроводительных регламентов	экспертным путем	+	3	1,0
4.4	Качество и полнота информационного обеспечения финансовой политики	экспертным путем	+	3	1,0
4.5	Применяемый вид финансового планирования: реактивное (а); инактивное (б); преактивное (с); интерактивное (д)	экспертным путем	b	2	1,0
4.6	Обоснованность и оптимальность применения методов, рычагов и инструментов финансовой политики	экспертным путем	-	2	1,0
4.7	Качество организации контроля деятельности банка	экспертным путем	+	3	1,0
4.8	Качество выполнения подразделениями, ответственными за разработку и проведение финансовой политики своих функций	экспертным путем	+	3	1,0
4.9	Соблюдение принципов финансовой политики при ее формировании и проведении	экспертным путем	+	2	1=0
4.10	Соблюдение законодательных ограничений финансовой политики банка	Расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией 110-И	+	3	1,0
4.11	Соблюдение лимитов на бизнес	Расчет отклонения фактического выполнения от плановых параметров установленных лимитов	*	2	1,0
4.12	Соблюдение лимитов по срокам	Расчет отклонения фактического выполнения от плановых параметров установленных лимитов	*	2	1,0
4.13	Соблюдение лимитов риска		*	2	1,0
4.14	Соблюдение административных лимитов		*	2	1,0
Итого по разделу 4					14
5. Оценка оптимальности ценообразования, доходов и расходов банка					
5.1	Оценка конкурентоспособности устанавливаемых процентных ставок и тарифов	экспертным путем в зависимости от отклонения цен, устанавливаемых банком от цен его основных конкурентов	+	3	2,0
5.2	Удельный вес непроцентных расходов в расходах	$\frac{\text{Непроцентные расходы}}{\text{Расходы}}$	0,26	2	0,8
5.3	Процентная доходность	$\frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Доходы}}$	0,83	3	1,0
5.4	Маржа прибыли	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Доходы}}$	0,08	2	1,0

Таблица 1 продолжение

5.5	Уровень покрытия непроцентными доходами непроцентных расходов	$\frac{\text{Непроцентные доходы}}{\text{Непроцентные расходы}}$	0,78	1	1,0
5.6	Доля административно-Хозяйственных расходов	$\frac{\text{Административно — хоз. расходы}}{\text{Расходы}}$	0,11	3	0,6
5.7	Доля эксплуатационных расходов	$\frac{\text{Эксплуатационные расходы}}{\text{Расходы}}$	0,08	3	0,6
5.8	Экономическая результативность банка	$\frac{\text{Доходы}}{\text{Расходы}}$	1,27	3	1,0
5.9	Доля налогов и отчислений в расходах банка	$\frac{\text{Сумма налогов и отчислений}}{\text{Расходы}}$	0,01	3	0,5
5.10	Налоговая нагрузка банка	$\frac{\text{Сумма налогов и отчислений}}{\text{Доходы}}$	0,008	3	0,5
5.11	Коэффициент генерирования дохода	$\frac{\text{Прибыль до вычета налогов}}{\text{Активы}}$	0,01	3	1,0
5.12	Внутренняя стоимость банковских операций (услуг)	$\frac{\text{Расходы по операции (услуге)}}{\text{Объем операции (услуги)}}$	0,03	2	1,0
5.13	Доходность по группам клиентов	$\frac{\text{Доход по группе клиентов}}{\text{Объем операций по группе клиентов}}$	0,12	2	1,0
5.14	Доходность банковской операции (услуги)	$\frac{\text{Доход по операции (услуге)}}{\text{Объем операции (услуги)}}$	0,13	2	1,0
Итого по разделу 5					13
<b>6. Оценка рисков, сопряженных с деятельностью банка</b>					
6.1	(СПРЭД)	$\frac{\text{Доходопрносящ.активы}}{\text{Платн.обязат.}}$	0,85	3	1,0
6.2	Коэффициент процентного риска (ГЭП - коэффициент)	$\frac{\text{Чувствит.активы — Чувствит.пассивы}}{\text{Активы}}$	0,16	3	1,0
6.3	Коэффициент рискованности ссуд	$\frac{\text{Резервы по ссудам}}{\text{Кредитный портфель}}$	0,03	3	0,7
6.4	Коэффициент просрочки по кредитному портфелю	$\frac{\text{Просроченная задолженность}}{\text{Кредитный портфель}}$	0,05	3	0,8
6.5	Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля	$\frac{\text{Рыночная стоимость обеспечения}}{\text{Кредитный портфель}}$	1,13	3	0,8
6.6	Коэффициент убыточности кредитного портфеля	$\frac{\text{Безнадежные ссуды}}{\text{Кредитный портфель}}$	0,01	3	1,0
6.7	Доля крупных кредитов в кредитном портфеле	$\frac{\text{Сумма крупных кредитов}}{\text{Кредитный портфель}}$	0,20	3	0,8
6.8	Коэффициент резервирования на возможные потери по рисковым операциям	$\frac{\text{Сумма созданных резервов}}{\text{Доходопрносящие операции}}$	0,02	3	0,6
6.9	Коэффициент влияния рисков на прибыль банка	$\frac{\text{Сумма созданных резервов}}{\text{Расходы}}$	0,08	2	0,6
6.10	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	$\frac{\text{Сумма списанных на доходы резервов}}{\text{Сумма созданных резервов}}$	5,30	1	0,5
6.11	Коэффициент рискованности кредитной деятельности банка	$\frac{\text{Кредитный портфель}}{\text{Собственный капитал — брутто}}$	4,33	3	0,5
6.12	Процентная маржа, скорректированная на кредитный риск	$\frac{\text{Процентн.прибыль — Потери по ссудам}}{\text{Доходопрносящие активы}}$	0,82	3	0,8
6.13	Коэффициент допустимости общего риска по банку	$\frac{\text{Сумма рисков по всем операциям}}{\text{Собственный капитал}}$	4,22	3	0,7
6.14	Потенциальный доход (убыток) от состояния ОВП	$\text{ОВПх} (K_{ЦБ2} - K_{ЦБ1}),$ где $K_{ЦБ1}$ и $K_{ЦБ2}$ - официальные курсы иностранной валюты на даты $T1$ и $T2 (T2 > T1)$	-519,16	1	0,6



Таблица 1 окончание

6.15	Потенциальная доходность (убыточность) от изменения валютного курса	$\frac{\text{Потенциальный доход по ОВП}}{\text{ОВП} \times \text{КЦБ1}} * \frac{365}{T}$ где T - продолжительность в днях (T = T2 - T1)	0,05	1	0,6
6.16	Маневренность банка	$\frac{\text{Собственный капитал — нетто}}{\text{Собственный капитал — брутто}}$	0,85	3	0,8
6.17	Защищенность доходоприносящих активов	$\frac{\text{Собственный капитал — нетто}}{\text{Доходоприносящие активы}}$	0,09	1	0,8
6.18	Коэффициент автономии банка	$\frac{\text{Собственный капитал — нетто}}{\text{Обязательства}}$	0,09	1	0,8
6.19	Коэффициент надежности банка	$\frac{\text{Собственный капитал — брутто}}{\text{Обязательства}}$	0,14	1	0,8
6.20	Финансовая зависимость банка от рынка МБК	$\frac{\text{МБК полученные}}{\text{Привлеченные средства}}$	0,00	3	0,8
Итого по разделу 6					15
Итого по всем разделам оценки в совокупности					100
Оценка финансовой политики банка					
$\text{КФП} = \sum \frac{\text{БО}_i * \text{В}_i}{100\%}$					
<p>где КФП - качество финансовой политики, в баллах;          БО<sub>i</sub>- балльная оценка i-го показателя, в баллах;          В<sub>i</sub> - вес i-го показателя, в %.          КФП = 2,32 =&gt; качество финансовой политики ОА БАНК «СНГБ» характеризуется высоким качеством и результативностью.</p>					

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица 1 – АО БАНК "СНГБ" Баланс усредненных капиталов на дату, тыс. руб.

Статья	Наименование статей	Дата		
		на 01.01.15	на 01.01.16	на 01.01.17
<b>АКТИВ</b>				
<b>1</b>	<b>Денежные средства</b>	<b>1 697 103</b>	<b>2 352 342</b>	<b>2 059 790</b>
1.1	Наличная валюта	721 851	1 207 950	989 874
1.2	Драгоценные металлы	3 553	1 766	1 447
1.3	Денежные средства в банкоматах	971 698	1 142 627	1 068 469
<b>2</b>	<b>Обязательные резервы</b>	<b>794 452</b>	<b>730 103</b>	<b>753 682</b>
<b>3</b>	<b>Средства в банках, нетто</b>	<b>13 721 650</b>	<b>9 502 110</b>	<b>44 648 077</b>
3.1	Счета Нostro	7 949 808	1 962 642	10 305 701
3.1.1	Корсчет Нostro в Банке России	529 374	1 210 694	3 711 085
3.1.2	В банках-резидентах	132 588	334 183	242 213
3.1.3	В банках-нерезидентах	7 287 846	417 764	6 352 403
3.2	Средства в Банке России	1 350 000	7 540 000	0
3.2.1	Депозиты в Банке России	1 350 000	7 540 000	0
3.2.2	Прочие	0	0	0
3.3	Кредиты банкам	4 422 052	0	34 343 074
3.3.1	Срочные кредиты	4 422 052	0	34 343 074
3.3.1.1	в т.ч. операции РЕПО	0	0	20 228 074
3.3.2	Операции СВОП	0	0	0
3.3.3	Просроченные кредиты	0	0	0
3.4	Резервы	-211	-532	-698
<b>4</b>	<b>Ценные бумаги, нетто*</b>	<b>6 389 875</b>	<b>7 628 238</b>	<b>10 917 249</b>
4.1	Облигации РФ	1 731 286	3 179 310	4 100 369
4.2	Субфедеральные облигации	346 695	200 158	479 750
4.3	Облигации иностранных государств	0	0	0
4.4	Облигации банков	1 603 114	2 326 301	1 155 634
4.5	Корпоративные облигации	2 173 447	2 122 944	5 114 985
4.6	Переоценка облигаций (сальдо)	-3 353	-216 842	43 416
4.7	Резервы	-336 018	0	0
4.8	Акции	106 448	30 831	30 831
4.9	Переоценка акций (сальдо)	-20 091	-14 464	-7 736
4.10	Резервы	0	0	0
4.11	Ценные бумаги, без прекращения признания	788 346	0	0
4.12	Переоценка ценных бумаг (сальдо)	-23 444	-231 306	35 680
4.13	Резервы	-336 018	0	0
4.14	Ценные бумаги, не погашенные в срок	0	0	0
4.14.1	в т.ч. резервы	-12 097	0	0
<b>5</b>	<b>Кредиты клиентам, нетто</b>	<b>31 522 853</b>	<b>43 473 147</b>	<b>42 288 109</b>
5.1	Кредиты юридическим лицам	19 726 320	30 602 536	29 693 483
5.1.1	Срочные кредиты юр. Лицам	17 562 073	28 343 192	27 451 215
5.1.1.1	в т.ч. физическим лицам-предпринимателям	152 316	204 179	121 925
5.1.1.2	в т.ч. вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	121 243	88 151	55 597
5.1.1.3	в т.ч. операции РЕПО	0	0	0
5.1.2	Просроченные кредиты юр. Лицам	2 164 247	2 259 344	2 242 268
5.1.2.1	в т.ч. физическим лицам-предпринимателям	12 483	462	3 416

Таблица 1 продолжение

5.2	Кредиты физическим лицам	14 914 228	16 166 116	17 389 411
5.2.1	Срочные кредиты физ. Лицам	14 768 988	16 018 237	17 219 931
5.2.2	Просроченные кредиты физ. лицам	145 241	147 879	169 479
5.3	Требования по получению процентов	403 360	466 446	514 331
5.3.1	в т. ч. просроченные проценты юр. лиц	122 416	124 447	128 296
5.3.2	в т. ч. просроченные проценты физ. лиц	2 261	5 204	11 499
5.4	Векселя учтенные	307 761	743 986	0
5.4.1	в т. ч. Просроченные	0	0	0
5.5	Резервы	-3 828 815	-4 505 937	-5 309 115
5.5.1	по кредитам юридических лиц	-1 164 764	-1 446 957	-2 330 745
5.5.2	по кредитам физических лиц	-232 420	-301 193	-435 428
5.5.3	по просроченной задолженности и процентам	-2 431 631	-2 528 714	-2 542 942
5.5.4	по векселям	0	-229 073	0
<b>6</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>3 240 538</b>	<b>3 617 170</b>	<b>3 373 140</b>
<b>7</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>656 853</b>	<b>7 644 140</b>	<b>1 468 707</b>
7.1	в т.ч. резервы	-30 002	-61 711	-71 325
7.2	в т.ч. требования по аккредитивам	296 518	326 623	69 409
<b>8</b>	<b>Внутрисистемные расчеты</b>	<b>6 752 501</b>	<b>8 329 489</b>	<b>8 679 371</b>
8.1	в т. ч. расчеты между подразделениями по переданным ресурсам	6 618 694	8 138 095	8 503 379
	<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>64 775 824</b>	<b>83 276 738</b>	<b>114 188 126</b>
<b>ПАССИВ</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>П.1</b>	<b>Обязательства</b>	<b>57 470 190</b>	<b>75 341 872</b>	<b>105 194 566</b>
<b>1</b>	<b>Средства банков</b>	<b>734 926</b>	<b>21 088</b>	<b>24 298</b>
1.1	Счета лоро	6 785	21 088	24 298
1.2	Депозиты в Банке России	728 141	0	0
1.2.1	Прочие средства, полученные от Банка России	728 141	0	0
1.3	Депозиты в прочих кредитных организациях	0	0	0
<b>2</b>	<b>Средства юридических лиц</b>	<b>27 101 907</b>	<b>42 150 628</b>	<b>65 035 011</b>
2.1	Расчетные счета	5 340 780	3 153 091	3 134 678
2.1.1	в т.ч. физических лиц-предпринимателей	242 734	217 534	296 514
2.1.2	в т.ч. прочие расчеты	7 000	276 896	3 791
2.2	Срочные депозиты	13 012 347	29 393 550	51 520 034
2.3	Обязательства по аккредитивам	8 682 012	9 474 107	10 229 185
2.4	Обязательства по уплате процентов	66 768	129 881	151 114
<b>3</b>	<b>Средства физических лиц</b>	<b>22 449 740</b>	<b>24 013 086</b>	<b>30 409 985</b>
3.1	Средства до востребования	5 388 836	5 274 016	6 210 521
3.1.1	в т.ч. средства на банковских картах	4 771 790	4 544 502	5 421 376
3.2	Срочные депозиты	15 750 212	17 691 059	22 260 964
3.3	Проценты по средствам физ. Лиц	951 812	669 229	1 387 574
3.4	Средства в расчетах	358 881	378 782	550 926
<b>4</b>	<b>Счета клиентов в драгметаллах</b>	<b>70 410</b>	<b>122 467</b>	<b>134 868</b>
<b>5</b>	<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>24 245</b>	<b>120 820</b>	<b>1 050</b>
<b>6</b>	<b>Прочие пассивы</b>	<b>336 461</b>	<b>584 294</b>	<b>909 982</b>
6.1	в т.ч. резервы	102 850	115 789	468 108
<b>7</b>	<b>Внутрисистемные расчеты</b>	<b>6 752 501</b>	<b>8 329 489</b>	<b>8 679 371</b>
7.1	в т. ч. расчеты между подразделениями по переданным ресурсам	6 618 694	8 138 095	8 503 379
<b>П.П</b>	<b>Собственные средства</b>	<b>7 305 634</b>	<b>7 934 866</b>	<b>8 993 560</b>
<b>1</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>2 927 000</b>	<b>2 927 000</b>	<b>2 927 000</b>

Таблица 1 окончание

2	Эмиссионный доход	801 199	801 199	801 199
4	Накопленная нераспределенная прибыль	1 662 013	2 222 726	3 007 375
5	Резервный фонд	146 350	146 350	146 350
6	Фонд переоценки зданий	1 786 241	2 063 398	2 064 920
7	Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-17 169	-225 806	46 715
	<b>ИТОГО ПАССИВЫ:</b>	<b>64 775 824</b>	<b>83 276 738</b>	<b>114 188 26</b>

Таблица 2 – АО БАНК «СНГБ» сводный баланс

№	Количественные показатели (на отчетную дату)	Значение	Дата		
			01.01.15	01.01.16	01.01.17
1	Работающие активы	млн. руб.	51 634	60 603	97 853
2	Кредитный портфель юридических лиц	млн. руб.	19 726	30 603	29 693
3	Кредитный портфель физических лиц	млн. руб.	14 914	16 166	17 389
4	Кредитный портфель	млн. руб.	34 641	46 769	47 083
5	Кредитный портфель-нетто, кредиты -нетто	млн. руб.	31 523	43 473	42 288
6	Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам	млн. руб.	2 164	2 259	2 242
7	Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам	млн. руб.	145	148	169
8	Платные пассивы	млн. руб.	50 287	66 185	95 469
9	Собственные средства (капитал)	млн. руб.			8 526
	<b>Структурные показатели (на отчетную дату)</b>				
10	Доля работающих активов в активах	%	79,7%	72,8%	85,7%
11	Доля кредитов-нетто в активах	%	48,7%	52,2%	37,0%
12	Доля кредитов-нетто в работающих активах	%	61,1%	71,7%	43,2%
13	Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле	%	6,7%	5,1%	5,1%
13,1	Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц	%	11,0%	7,4%	7,6%
13,2	Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц	%	1,0%	0,9%	1,0%
14	Отношение резервов к кредитному портфелю (Уровень кредитного риска)	%	11,1%	9,6%	11,3%
15	Доля платных пассивов в пассивах	%	77,6%	79,5%	83,6%
16	Доля средств физических лиц в платных пассивах	%	44,6%	36,3%	31,9%
17	Доля средств юридических лиц в платных пассивах	%	53,9%	63,7%	68,1%
18	Коэффициент эффективного использования платных пассивов (КИПР)	%	-	-	98,3%
19	Доля комиссионного дохода, в доходе от операций с клиентами	%	-	-	25,0%
20	Доля чистого комиссионного дохода в чистом операционном доходе (ЧОД)	%	-	-	28,6%
21	Доля комиссионного дохода в ЧОД	%	-	-	38,4%