Положение ПРБ от 1 октября 2009 года N 90-П ([САЗ 09-50](../../../../%D0%A1%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B/%D0%94%D0%B0%D1%82%D1%8B%20%D0%A1%D0%90%D0%97%D0%BE%D0%B2.doc#дветысячидевять50))

О методике анализа деятельности кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядке оценки их финансового состояния

[См. предыдущую редакцию данного нормативного акта](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%284%29.doc)

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 27 от 1 октября 2009 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики 10 декабря 2009 года

Регистрационный N 5078

С изменениями, внесенными Указаниями ПРБ [от 11 февраля 2010 года N 376-У](../../../%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F/2010/N%20376-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2011.02.2010.doc);

[от 3 марта 2011 года N 443-У](../../../%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F/2011/N%20443-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2003.03.2011.doc); [от 26 сентября 2013 года N 715-У](../../../%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F/2013/N%20715-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2026.09.2013.doc); [от 30 января 2014 года N 757-У](../../../%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F/2014/N%20757-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2030.01.2014.doc) ; [от 07 декабря 2018 года N 1128-У](file:///Z%3A%5C%D0%92%D0%BD%D1%83%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%5C%D0%9D%D0%91%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%9D%D0%90%20%D0%9F%D0%A0%D0%91%5C%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%5C2018%5CN%201128-%D0%A3%20%D0%BE%D1%82%2007.12.2018.doc)

Настоящее Положение разработано в соответствии с [Законом](../../../../%D0%97%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%8B%20%D0%9F%D0%9C%D0%A0/%D0%97%D0%BE%D0%A6%D0%91%20%D0%9F%D0%9C%D0%A0/%D0%97%D0%BE%D0%A6%D0%91%20%D0%9F%D0%9C%D0%A0.doc) Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (газета «Приднестровье» N 97 (3120) от 1 июня 2007 года) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 марта 2008 года N 413-ЗИ-IV (САЗ 08-9), от 20 марта 2008 года N 423-ЗИ-IV (САЗ 08-11), от 29 мая 2008 года N 477-ЗИ-IV (САЗ 08-21), от 2 декабря 2008 года N 609-ЗД-IV (САЗ 08-48), от 11 марта 2009 года N 676-ЗИД-IV (САЗ 09-11), от 19 мая 2009 года N 760-ЗИД-IV (САЗ 09-21), определяет методику анализа деятельности банков и небанковских кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики (далее - кредитные организации) и порядок оценки их финансового состояния.

[См. текст преамбулы в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%283%29.doc#Преамбула)

**Глава 1. Общие положения**

1. Анализ деятельности банков и небанковских кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики осуществляется путем определения качества активов и пассивов по результатам оценок:

а) капитала;

б) активов;

в) доходности;

г) ликвидности. (Изменён Указанием от 07.1.22018 года N 1128-У).

[См. текст пункта в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%283%29.doc%22%20%5Cl%20%22%D0%9F%D1%83%D0%BD%D0%BA%D1%821)

2. Расчет показателей, указанных в [пункте 1](#Пункт1) настоящего Положения, осуществляется в соответствии с порядком, определенном в [Приложениях 1](#Приложение1)-[6](#Приложение6) к настоящему Положению.

3. По результатам анализа деятельности кредитной организации оценка финансового состояния кредитной организации осуществляется путем отнесения кредитной организации к одной из четырех классификационных групп, определенных в [главе 2](#Глава2) настоящего Положения.

(Исключена Указанием от 07.1.22018 года N 1128-У).

[См. текст пункта в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%283%29.doc%22%20%5Cl%20%22%D0%9F%D1%83%D0%BD%D0%BA%D1%823)

**Глава 2. Характеристика классификационных групп**

4. К группе 1 относятся банки и небанковские кредитные организации, капитал, активы, доходность, ликвидность которых в соответствии с главой 3 настоящего Положения оцениваются как "хорошие".

К группе 1 не могут быть отнесены банки и небанковские кредитные организации, имеющие хотя бы одно основание для отнесения к иной классификационной группе.

5. К группе 2 относятся банки и небанковские кредитные организации, по которым имеется хотя бы одно из следующих оснований: капитал, активы или ликвидность оцениваются как "удовлетворительные", доходность оценивается как "удовлетворительная" или "сомнительная", что свидетельствует о выявлении в их деятельности недостатков, неустранение которых может привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев.

К группе 2 не могут быть отнесены банки и небанковские кредитные организации, имеющие хотя бы одно основание для отнесения в группы 3 – 4.

6. К группе 3 относятся банки и небанковские кредитные организации, по которым имеется хотя бы одно из следующих оснований: капитал, активы или ликвидность оцениваются как "сомнительные", доходность оценивается как "неудовлетворительная", у кредитной организации есть ограничения на осуществление банковских операций, что свидетельствует о наличии недостатков в их деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

К группе 3 не могут быть отнесены банки и небанковские кредитные организации, имеющие хотя бы одно основание для отнесения в группу 4.

7. К группе 4 относятся банки и небанковские кредитные, по которым имеется хотя бы одно из следующих оснований: капитал, активы или ликвидность оцениваются как "неудовлетворительные", приостановлена лицензия, то есть нарушения в их деятельности создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов. Устранение указанных нарушений предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) кредитной организации. (Изменена Указанием от 07.1.22018 года N 1128-У).

**Глава 3. Оценка капитала, активов, доходности и ликвидности кредитной организации**

8. Оценка капитала осуществляется по результатам оценок следующей группы показателей:

а) показатель достаточности собственного капитала (ПК1);

б) показатель общей достаточности капитала (ПК2);

в) показатель оценки качества капитала (ПК3).

9. Для оценки капитала кредитной организации рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК).

Обобщающий результат по группе показателей капитала является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение, меньшее 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

10. Обобщающий результат характеризует состояние капитала следующим образом:

равный 1 - «хорошее»;

равный 2 - «удовлетворительное»;

равный 3 - «сомнительное»;

равный 4 - «неудовлетворительное».

11. Оценка активов кредитной организации определяется по результатам оценок следующей группы показателей:

а) показатель качества кредитов (ПА1);

б) показатель доли просроченных кредитов (ПА2);

в) показатель размера специального резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности (ПА3);

г) показатель концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (ПА4);

д) показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5);

е) показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6).

[См. текст пункта в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%281%29.doc#Пункт11)

12. Для оценки активов кредитной организации рассчитывается обобщающий результат по группе показателей активов (РГА).

Обобщающий результат по группе показателей активов является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение, меньшее 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

13. Обобщающий результат характеризует состояние активов следующим образом:

равный 1 - «хорошее»;

равный 2 - «удовлетворительное»;

равный 3 - «сомнительное»;

равный 4 - «неудовлетворительное».

14. Оценка доходности определяется по результатам оценок следующей группы показателей:

а) показатель прибыльности активов-нетто (ПД1);

[См. текст подпункта в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%283%29.doc#ППаПункта14)

б) показатель прибыльности капитала (ПД2);

в) показатель структуры расходов (ПД3);

г) показатель чистой процентной маржи (ПД4);

д) показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД5).

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

16. Для оценки доходности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей доходности (РГД).

Обобщающий результат по группе показателей доходности является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение, меньшее 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

17. Обобщающий результат характеризует состояние доходности следующим образом:

равный 1 - «хорошее»;

равный 2 - «удовлетворительное»;

равный 3 - «сомнительное»;

равный 4 - «неудовлетворительное».

18. Оценка ликвидности определяется по результатам оценок следующей группы показателей:

а) показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1);

б) показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2);

в) показатель текущей ликвидности (ПЛ3);

г) показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4);

д) показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5);

е) показатель риска выпущенных в обращение ценных бумаг (ПЛ6);

ж) показатель небанковских кредитов (ПЛ7).

[См. текст пункта в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%281%29.doc#Пункт18)

19. Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей ликвидности (РГЛ).

Обобщающий результат по группе показателей ликвидности является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение, меньшее 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

20. Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности следующим образом:

равный 1 - «хорошее»;

равный 2 - «удовлетворительное»;

равный 3 - «сомнительное»;

равный 4 - «неудовлетворительное».

21. Оценка отдельных показателей групп показателей капитала, активов, доходности и ликвидности, значение знаменателя которых принимает нулевое или отрицательное значение, осуществляется в соответствии с [Приложением 6](#Приложение6) к настоящему Положению.

22. В целях обеспечения соответствия оценок групп показателей капитала, активов, доходности и ликвидности содержательному представлению Приднестровского республиканского банка о финансовом состоянии кредитной организации, в том числе полученному по результатам проверок, проводимых Приднестровским республиканским банком, результатам анализа представленных кредитной организацией по запросу Приднестровского республиканского банка пояснений к информации, содержащейся в отчетности, иной имеющейся в распоряжении Приднестровского республиканского банка информации, последним корректируется расчет оценок капитала, активов, доходности и ликвидности.

**Глава 4. Оценка экономического состояния кредитных организаций**

23. Классификация кредитных организаций производится Приднестровским республиканским банком не реже одного раза в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Первая классификация вновь созданных кредитных организаций (за исключением реорганизованных) производится на первое число месяца, следующего за вторым полным кварталом деятельности кредитной организации после представления в Приднестровский республиканский банк первой отчетности.

24. Приднестровский республиканский банк осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния кредитных организаций. В случае, если оценка групп показателей капитала, активов, ликвидности, рассчитанных на первое число месяца, изменяется по сравнению с ранее произведенной оценкой таким образом, что это может являться основанием для изменения оценки финансового состояния кредитной организации (отнесения его к иной классификационной группе), то Приднестровский республиканский банк принимает решение об отнесении кредитной организации к иной классификационной группе.

25. Информация об отнесении кредитной организации к классификационной группе и о недостатках в ее деятельности, послужившая основанием для классификации, направляется Приднестровским республиканским банком единоличному исполнительному органу кредитной организации в сроки:

на 1 января – не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным;

на квартальную дату - не позднее десятого числа второго месяца квартала, следующего за отчетным;

на любую внутриквартальную дату – не позднее 5 рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором оценка финансового состояния кредитной организации была изменена по сравнению с предыдущей.

Указанная информация не направляется единоличному исполнительному органу в случае, если ранее произведенная Приднестровским республиканским банком оценка финансового состояния кредитной организации и информация о недостатках в ее деятельности, послужившая основанием для классификации, не изменялись по сравнению с предыдущей классификацией.

Единоличному исполнительному органу кредитной организации указанные сведения рекомендуется доводить до членов совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа кредитной организации.

[См. текст пункта в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%283%29.doc#Пункт25)

**Глава 5. Заключительные положения**

26. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 7 дней со дня официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель банка | О.А.Ионова |

г. Тирасполь

1 октября 2009 г.

N 90-П

Приложение N 1

к Положению Приднестровского республиканского банка

от 1 октября 2009 года N 90-П

«О методике анализа деятельности кредитных организаций

Приднестровской Молдавской Республики

и порядке оценки их финансового состояния»

[См. Приложение в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%284%29.doc#Приложение1)

Методика расчета показателей, используемых для анализа деятельности кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядке оценки их финансового состояния

1. Показатель достаточности собственного капитала (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета данного показателя, фактическое значение обязательного норматива Н1 «Норматив достаточности собственного капитала кредитной организации».

2. Показатель общей достаточности капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственного капитала к совокупным активам кредитной организации, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, по следующей формуле:

К

ПК2 = ———————— х 100%,

А - Ариск0

где:

К - собственный капитал, рассчитанный в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета собственного капитала;

А - активы, рассчитанные в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета активов;

Ариск0 - сумма активов, имеющих нулевой коэффициент риска, рассчитанная в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок их расчета.

3. Показатель оценки качества капитала (ПК3) определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу по следующей формуле:

Кдоп

ПК3 = ————— х 100%,

Косн

где:

Кдоп - дополнительный капитал кредитной организации, определенный в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета дополнительного капитала;

Косн - основной капитал кредитной организации, определенный в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета основного капитала.

4. Полученные результаты по группе показателей капитала подлежат балльной и весовой оценке в соответствии с [Приложением 2](#Приложение2) к настоящему Положению.

Обобщающий результат по группе показателей капитала (РГК) представляет собой среднее взвешенное значение показателей, указанных в [подпунктах а)](#ППаПункта8) - [в)](#ППвПункта8) пункта 8 настоящего Положения, скорректированных в соответствии с балльной и весовой оценками.

Расчет обобщающего результата производится по следующей формуле:

 3 3

РГК =  (баллi х весi) :  весi,

 i=1 i=1

где,

баллi - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с [подпунктами а)](#ППаПункта8) - [в)](#ППвПункта8) пункта 8 настоящего Положения и [Приложением 2](#Приложение2) настоящего Положения (балльная оценка);

весi - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с [подпунктами а)](#ППаПункта8) - [в)](#ППвПункта8) пункта 8 настоящего Положения и [Приложением 2](#Приложение2) настоящего Положения (весовая оценка).

5. Показатель качества кредитов (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных кредитов в общем объеме кредитов и приравненной к ним задолженности и рассчитывается по следующей формуле:

КЗбн

ПА1 = ————— х 100%,

КЗ

где:

КЗбн - безнадежные кредиты - кредиты и приравненная к ним задолженность, отнесенная к V (низшей) категории качества в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок классификации кредитов в различные категории качества в зависимости от уровня кредитного риска;

КЗ - кредиты и приравненная к ним задолженность, определенная в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок классификации кредитов в различные категории качества в зависимости от уровня кредитного риска.

6. Показатель доли просроченных кредитов (ПА2) представляет собой удельный вес просроченных кредитов в общем объеме кредитов и приравненной к ним задолженности и рассчитывается по следующей формуле:

КЗпр

ПА2 = ————— х 100%,

КЗ

где:

КЗпр - просроченные (в том числе беспроцентные) кредиты, определенные на основе данных, отраженных на счетах бухгалтерского учета в кредитных организациях.

7. Показатель размера специального резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности (ПА3) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности (далее - РВПК) за минусом сформированного РВПК к собственному капиталу по следующей формуле:

РВПКр - РВПКф

ПА3 = ——————————— х 100%,

К

где:

РВПКр - величина расчетного РВПК (без учета обеспечения), рассчитанная в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета размера расчетного РВПК;

РВПКф - величина фактически сформированного РВПК, рассчитанная в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета размера фактически сформированного РВПК.

8. Показатель концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (ПА4) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков», рассчитанное в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета данного норматива.

9. Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н4 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитанное в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета данного норматива.

10. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н5 «Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров) - заемщиков», рассчитанное в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок расчета данного норматива.

11. Полученные результаты по группе показателей активов подлежат балльной и весовой оценке в соответствии с [Приложением 3](#Приложение3) к настоящему Положению.

Обобщающий результат по группе показателей активов (РГА) представляет собой среднее взвешенное значение показателей, указанных в [подпунктах а)](#ППаПункта11) - [е)](#ППеПункта11) пункта 11 настоящего Положения, скорректированных в соответствии с балльной и весовой оценками.

Расчет обобщающего результата производится по следующей формуле:

 6 6

РГА =  (баллi х весi) :  весi

 i=1 i=1

где:

баллi - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с [подпунктами а)](#ППаПункта11) - [е)](#ППеПункта11) пункта 11 настоящего Положения и [Приложением 3](#Приложение3) настоящего Положения (балльная оценка);

весi - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с [подпунктами а)](#ППаПункта11) - [е)](#ППеПункта11) пункта 11 настоящего Положения и [Приложением 3](#Приложение3) настоящего Положения (весовая оценка).

12. Показатель прибыльности активов-нетто (ПД1) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов-нетто по следующей формуле:

ФР

ПД1 = ————————— х 100%,

Анетто ср

где:

ФР – финансовый результат деятельности кредитной организации за отчетный период (прибыль или убыток), рассчитанный в соответствии с нормативным актом, регулирующим порядок составления отчетности о доходах и расходах кредитной организации, как чистая прибыль (убыток) кредитной организации, увеличенная на сумму начисленных (уплаченных) налогов и сборов (за исключением налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, уплачиваемых работодателями в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики).

Анетто ср - средняя величина активов-нетто, рассчитанная по формуле средней хронологической (по данным ежедневной отчетности по состоянию на каждое число месяца, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя Анетто, рассчитываемого на основании оборотно-сальдового баланса кредитной организации, представляемого действующими банками и небанковскими кредитными организациями в центральный банк, и представляющего собой разность между значением показателя «итого по «Активу» и суммой остатков по балансовым счетам 1670 «Начисленные требования по комиссионным вознаграждениям», 1700 «Предоплаты расходов и расходы будущих периодов», 1770 «Начисленные проценты к получению по ценным бумагам и кредитам», 1780 «Начисленные проценты к получению по размещениям и займам» действующего плана счетов бухгалтерского учета в банках и кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики.

13. Показатель прибыльности капитала (ПД2) определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата к средней величине капитала по следующей формуле:

ФР

ПД2 = ——————————— х 100%,

Кср

где:

Кср - средняя величина капитала, рассчитанная по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя К, приведенного [пункте 2](#Пункт2) настоящего Приложения.

14. Показатель структуры расходов (ПД3) определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) и рассчитывается по следующей формуле:

Рау

ПД3 = ————— х 100%,

ЧДР

где:

Рау – административно-управленческие расходы, рассчитанные в соответствии с нормативным актом, регулирующим порядок составления отчетности о доходах и расходах кредитной организации, как сумма административных и других операционных расходов;

ЧДР – чистые доходы (расходы) кредитной организации, рассчитанные в соответствии с нормативным актом, регулирующим порядок составления отчетности о доходах и расходах кредитной организации, как чистая прибыль (убыток) кредитной организации, увеличенная на сумму начисленных (уплаченных) налогов и сборов (за исключением налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, уплачиваемых работодателями в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики), сумму административно-управленческих и прочих расходов.

15. Показатель чистой процентной маржи (ПД4) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных доходов к средней величине активов-нетто по следующей формуле:

ЧДп

ПД4 = ————— х 100%,

Анетто ср

где:

ЧДп - чистые процентные доходы, представляют собой разность между процентными доходами (Дп) и процентными расходами (Рп);

Дп - процентные доходы по размещениям и кредитам в других кредитных учреждениях, по кредитам клиентам, по прочим кредитам и займам, по ценным бумагам, рассчитанные в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и нормативным актом Приднестровского республиканского банка, определяющим порядок их расчета;

Рп - процентные расходы по депозитам кредитных учреждений, по кредитам полученным, по счетам и депозитам юридических лиц, по счетам и депозитам физических лиц и по выпущенным в обращение ценным бумагам, рассчитанные в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и нормативным актом Приднестровского республиканского банка, определяющим порядок их расчета.

16. Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД5) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по кредитам к средней величине кредитов и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, по следующей формуле:

 Дп Рп

ПД5 = ————— х 100% - ————— х 100%,

 КЗср ОБср

где:

КЗср - средняя величина кредитов и приравненной к ним задолженности, рассчитанная по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя КЗ, приведенного в [пункте 5](#Пункт5) настоящего Приложения;

ОБср - средняя величина платных обязательств, определенных на основе данных, отраженных на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций, рассчитанная по формуле средней хронологической (по данным ежедневной отчетности по состоянию на каждое число месяца, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается знаменатель).

17. Полученные результаты по группе показателей доходности подлежат балльной и весовой оценке в соответствии с [Приложением 4](#Приложение4) к настоящему Положению.

Обобщающий результат по группе показателей доходности (РГД) представляет собой среднее взвешенное значение показателей, указанных в [подпунктах а)](#ППаПункта14) - [д)](#ППдПункта14) пункта 14 настоящего Положения, скорректированных в соответствии с балльной и весовой оценками.

Расчет обобщающего результата производится по следующей формуле:

 5 5

РГД =  (баллi х весi) :  весi,

 i=1 i=1

где:

баллi - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с [подпунктами а)](#ППаПункта14) - [д)](#ППдПункта14) пункта 14 настоящего Положения и [Приложением 4](#Приложение4) настоящего Положения (балльная оценка);

весi - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с [подпунктами а)](#ППаПункта14) - [д)](#ППдПункта14) пункта 14 настоящего Положения и [Приложением 4](#Приложение4) настоящего Положения (весовая оценка).

18. Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1) определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по следующей формуле:

Лам

ПЛ1 = ——————————— х 100%,

ПС

где:

Лам - высоколиквидные активы кредитной организации, рассчитанные в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок их расчета;

ПС - совокупный объем привлеченных средств, рассчитанный в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок его расчета;

19. Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2.1 «Норматив мгновенной ликвидности кредитной организации», рассчитанное в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок его расчета.

20. Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2.2 «Норматив текущей ликвидности кредитной организации», рассчитанное в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок его расчета.

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

Овм

ПЛ4 = ————— х 100%,

ПС

где:

Овм - обязательства до востребования, рассчитанные в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, определяющим порядок их расчета.

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

ПСбк - КЗбк

ПЛ5 = ————————— х 100%,

ПС

где:

ПСбк - полученные межбанковские кредиты (депозиты), определенные на основе данных, отраженных на счетах бухгалтерского учета в кредитных организациях;

КЗбк - предоставленные межбанковские кредиты (депозиты), определенные на основе данных, отраженных на счетах бухгалтерского учета в кредитных организациях.

23. Показатель риска выпущенных в обращение ценных бумаг (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и облигаций к собственному капиталу по следующей формуле:

Ов

ПЛ6 = ————— х 100%,

К

где:

Ов - сумма выпущенных кредитной организацией в обращение векселей и облигаций, определенные на основе данных, отраженных на счетах бухгалтерского учета в кредитных организациях.

24. Показатель небанковских кредитов (ПЛ7) определяется как процентное отношение кредитов, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций по следующей формуле:

КЗнб

ПЛ7 = ————————— х 100%,

ПСнб

где:

КЗнб - кредиты и приравненная к ним задолженность, предоставленная клиентам - некредитным организациям (в том числе физическим лицам), определяемая как разница значений показателей КЗ и КЗбк;

ПСнб - сумма средств клиентов - некредитных организаций, определенная как разница значений суммы ПС и ПСбк, а также за минусом прочих привлеченных средств от кредитных организаций.

25. Полученные результаты по группе показателей ликвидности подлежат балльной и весовой оценке в соответствии с [Приложением 5](#Приложение5) к настоящему Положению.

Обобщающий результат по группе показателей ликвидности (РГЛ) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, указанных в [подпунктах а)](#ППаПункта18) - [ж)](#ППжПункта18) пункта 18 настоящего Положения, скорректированных в соответствии с балльной и весовой оценками.

Расчет обобщающего результата производится по следующей формуле:

 7 7

РГЛ =  (баллi х весi) :  весi,

 i=1 i=1

где:

баллi - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с [подпунктами а)](#ППаПункта18) - [ж)](#ППжПункта18) пункта 18 настоящего Положения и [Приложением 5](#Приложение5) настоящего Положения (балльная оценка);

весi - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с [подпунктами а)](#ППаПункта18) - [ж)](#ППжПункта18) пункта 18 настоящего Положения и [Приложением 5](#Приложение5) настоящего Положения (весовая оценка).

Приложение N 2

к Положению Приднестровского республиканского банка

от 1 октября 2009 года N 90-П

«О методике анализа деятельности кредитных организаций

Приднестровской Молдавской Республики

и порядке оценки их финансового состояния»

Балльная и весовая оценки показателей группы капитала

| № | Наименование показателя | Условное | Значения (%) | Вес |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п |  | обозначение | 1 балл | 2 балла | 3 балла | 4 балла |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Показатель достаточности собственного капитала | ПК1 |  12 | < 12 и  10 | < 10 и  8,1 | < 8,1 | 3 |
| 2 | Показатель общей достаточности капитала | ПК2 |  10 | < 10 и  8 | < 8 и  6 | < 6 | 2 |
| 3 | Показатель оценки качества капитала | ПК3 |  30 | > 30 и  60 | > 60 и  90 | > 90 | 1 |

Приложение N 3

к Положению Приднестровского республиканского банка

от 1 октября 2009 года N 90-П

«О методике анализа деятельности кредитных организаций

Приднестровской Молдавской Республики

и порядке оценки их финансового состояния»

[См. Приложение в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%281%29.doc#Приложение3)

Балльная и весовая оценки показателей группы активов

| № | Наименование показателя | Условное | Значения (%) | Вес |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п |  | обозначение | 1 балл | 2 балла | 3 балла | 4 балла |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Показатель качества кредитов | ПА1 |  4 | > 4 и  12 | > 12 и  20 | > 20 | 3 |
| 2 | Показатель доли просроченных кредитов | ПА2 |  4 | > 4 и  8 | > 8 и  18 | > 18 | 2 |
| 3 | Показатель размера специального резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности | ПА3 |  10 | > 10 и  15 | > 15 и  25 | > 25 | 3 |
| 4 | Показатель концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков | ПА4 |  25 | > 25 и  28 | > 28 и  30 | > 30 | 3 |
| 5 | Показатель концентрации крупных кредитных рисков | ПА5 |  200 | > 200 и  500 | > 500 и  750 | > 750 | 3 |
| 6 | Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) | ПА6 |  10 | > 10 и  15 | > 15 и  20 | > 20 | 3 |

Приложение N 4

к Положению Приднестровского республиканского банка

от 1 октября 2009 года N 90-П

«О методике анализа деятельности кредитных организаций

Приднестровской Молдавской Республики

и порядке оценки их финансового состояния»

[См. Приложение в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%283%29.doc#Приложение4)

Балльная и весовая оценки показателей группы доходности

| № | Наименование показателя | Условное | Значения (%) | Вес |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п |  | обозначение | 1 балл | 2 балла | 3 балла | 4 балла |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Показатель прибыльности активов-нетто | ПД1 |  1,5 | < 1,5 и  0,8 | < 0,8 и  0 | < 0 | 3 |
| 2 | Показатель прибыльности капитала | ПД2 |  8 | < 8 и  4 | < 4 и  0 | < 0 | 3 |
| 3 | Показатель структуры расходов | ПД3 |  60 | > 60 и  85 | > 85 и  100 | > 100 | 2 |
| 4 | Показатель чистой процентной маржи | ПД4 |  5 | < 5 и  3 | < 3 и  1 | < 1 | 2 |
| 5 | Показатель чистого спреда от кредитных операций | ПД5 |  12 | < 12 и  8 | < 8 и  4 | < 4 | 1 |

Приложение N 5

к Положению Приднестровского республиканского банка

от 1 октября 2009 года N 90-П

«О методике анализа деятельности кредитных организаций

Приднестровской Молдавской Республики

и порядке оценки их финансового состояния»

[См. Приложение в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%281%29.doc#Приложение5)

Балльная и весовая оценки показателей группы ликвидности

| № | Наименование показателя | Условное | Значения (%) | Вес |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п |  | обозначение | 1 балл | 2 балла | 3 балла | 4 балла |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств | ПЛ1 |  12 | < 12 и  7 | < 7 и  3 | < 3 | 2 |
| 2 | Показатель мгновенной ликвидности | ПЛ2 |  25 | < 25 и  22  | < 22 и  20  | < 20  | 3 |
| 3 | Показатель текущей ликвидности | ПЛ3 |  55 | < 55 и  52 | < 52 и  50 | < 50 | 3 |
| 4 | Показатель структуры привлеченных средств | ПЛ4 |  25 | > 25 и  40 | > 40 и  50 | > 50 | 2 |
| 5 | Показатель зависимости от межбанковского рынка | ПЛ5 |  8 | > 8 и  18 | > 18 и  27 | > 27 | 2 |
| 6 | Показатель риска выпущенных в обращение ценных бумаг | ПЛ6 |  45 | > 45 и  75 | > 75 и  90 | > 90 | 2 |
| 7 | Показатель небанковских кредитов | ПЛ7 |  85 | > 85 и  120 | > 120 и  140 | > 140 | 1 |

Приложение N 6

к Положению Приднестровского республиканского банка

от 1 октября 2009 года N 90-П

«О методике анализа деятельности кредитных организаций

Приднестровской Молдавской Республики и порядке оценки их финансового состояния»

[См. Приложение в предыдущей редакции](N%2090-%D0%9F%20%D0%BE%D1%82%2001.10.2009%20%284%29.doc#Приложение6)

Оценка отдельных показателей групп капитала, активов, доходности и ликвидности при нулевом или отрицательном значении знаменателя

| № п/п | Наименование составляющей показателя, имеющей нулевое или отрицательное значение | Условное обозначение | Присвоение 1 балла | Присвоение 4 баллов | Особенности порядка расчета показателя |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственный капитал - нетто | К  0 | х | ПА3ПА4ПА5ПА6ПЛ6 | При значении К  0 не рассчитывается |
| 2 | Кредиты и приравненная к ним задолженность | КЗ = 0 | ПА1 ПА2 |  | При значении КЗ = 0 не рассчитывается |
| 3. | Средняя величина кредитов и приравненной к ним задолженности | КЗср = 0 |  | ПД5 | При значении КЗср = 0 не рассчитывается |
| 4. | Средняя величина платных обязательств | ОБср = 0 | х | х | ДпПД5 = —————— х 100%КЗср |
| 5. | Привлеченные средства | ПС = 0 | ПЛ1ПЛ4 ПЛ5 | х | При значении ПС = 0 не рассчитывается |
| 6. | Чистые доходы (расходы) | ЧДР  0 | х | ПД3 | При значении ЧДР  0 не рассчитывается |