



Анализ и оценка системообразующих банков

Выполнили: Косарева Д.,
Бахмутова А., ФФРЗ-3
Научный руководитель:
ст. преподаватель
Захарова О.В.



Системно значимые банки – крупнейшие кредитные организации страны, устойчивость финансового состояния которых оказывает влияние на банковскую систему в целом

Нормативно-правовая база

- Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

Материалы Банка России

- Статистика - «Перечень системно значимых кредитных организаций на 13.09.2017»

№	Наименование КО	Рег. №
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	Банк ГПБ (АО)	354
3	Банк ВТБ (ПАО)	1000
4	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326
5	ПАО Сбербанк	1481
6	ПАО «Московский Кредитный Банк»	1978
7	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209
8	ПАО РОСБАНК	2272
9	ПАО «Промсвязьбанк»	3251
10	АО «Райффайзенбанк»	3292
11	АО «Россельхозбанк»	3349

Таблица 1. Перечень СЗКО

Источник: Статистика ЦБ РФ - «Перечень системно значимых кредитных организаций на 13.09.2017»



Состав системно значимых банков

с государственным участием

- ВТБ
- Сбербанк
- Газпромбанк
- Россельхозбанк
- Открытие
- Промсвязьбанк

с иностранным капиталом

- ЮниКредит банк
- Росбанк
- Райффайзенбанк

без иностранного капитала

- Альфа банк
- Московский кредитный банк

Критерии системно значимых банков

- ✓ Ликвидность капитала – не менее 70%
- ✓ Большой размер собственного капитала
- ✓ Соответствие показателей по выданным кредитам и выплаченным процентам по вкладам
- ✓ Выгодные и безопасные сделки между банками
- ✓ Растущее количество новых клиентов;
- ✓ Достаточный объем резервов на риски

Обобщающий результат

$$Op = \sum_{j=0}^4 B_j \times \frac{\sum_{i=1}^n P_{j\bar{i}}}{n}$$

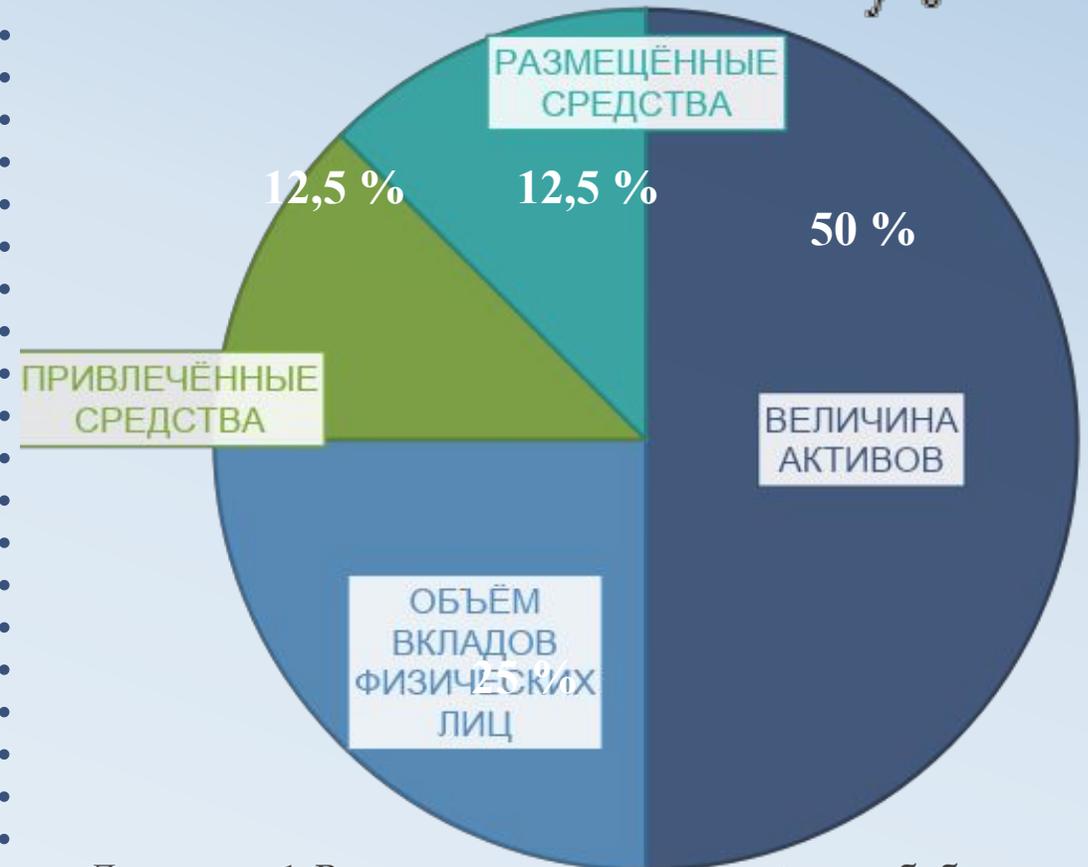


Диаграмма 1. Веса ключевых показателей для обобщающего результата

Источник: Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

Критерии системно значимых банков

Дата	1 октября 2015 года	1 января 2016 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года и далее
Минимальное значение показателя краткосрочной ликвидности	60%	70%	80%	90%	100%

Таблица 2. Требования к краткосрочной ликвидности СЗКО

Источник: Пресс-служба ЦБ - Информация

О мерах по реализации Базеля III и о регулировании деятельности системно значимых банков

Нормативы достаточности	КО	СЗКО
Н1.1	4,5 %	7,025%
Н1.2	6 %	8,225%
Н1.0	8%	10,525%

Таблица 3. Требования к достаточности капитала

Источник: Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Динамика активов кредитных организаций, (трлн рублей)

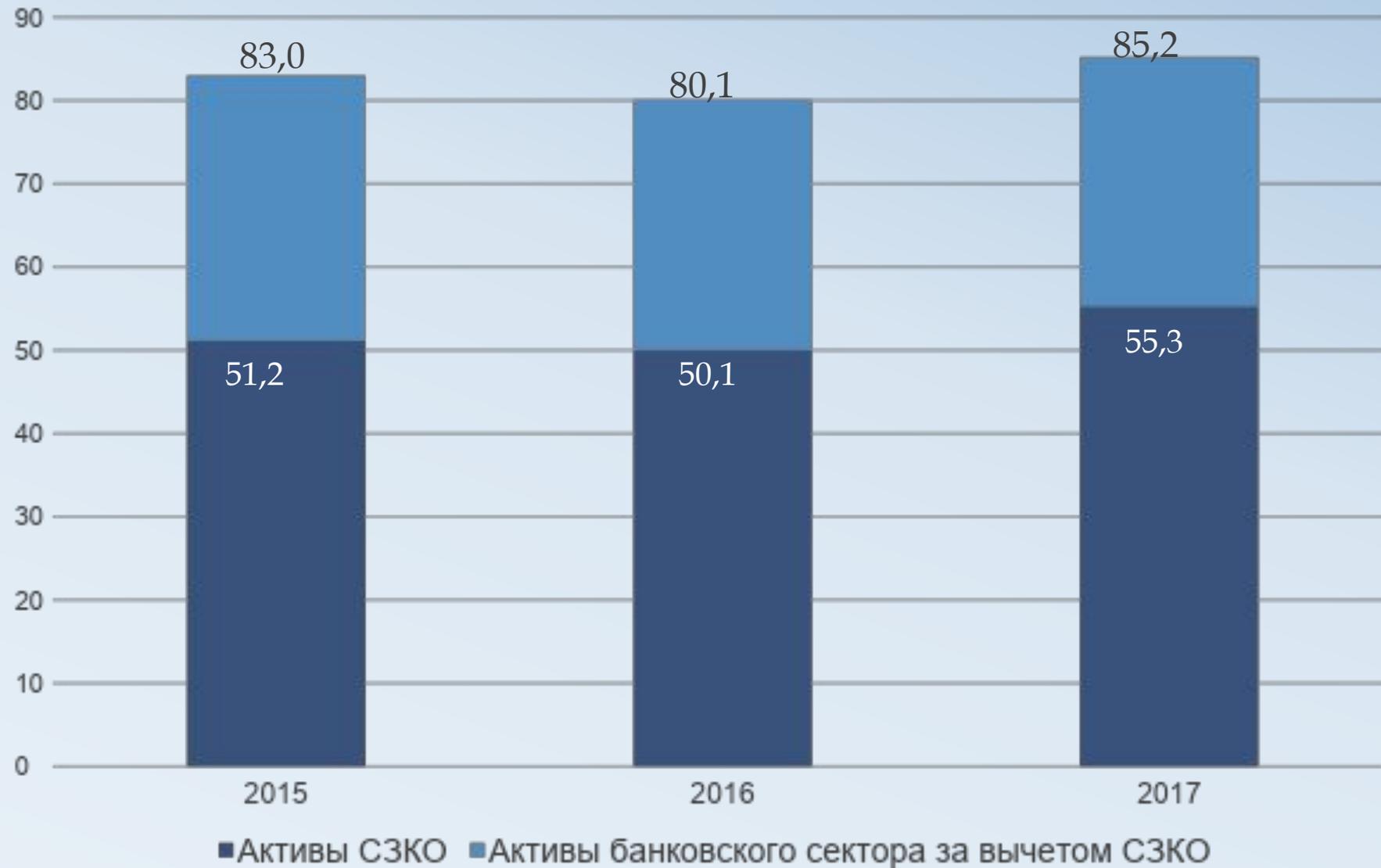


Диаграмма 2. Динамика активов КО, трлн рублей

Распределение активов банковского сектора



Диаграмма 3. Структура активов СЗКО на 1.01.2018, в процентах

Остатки на счетах физических лиц, млрд рублей

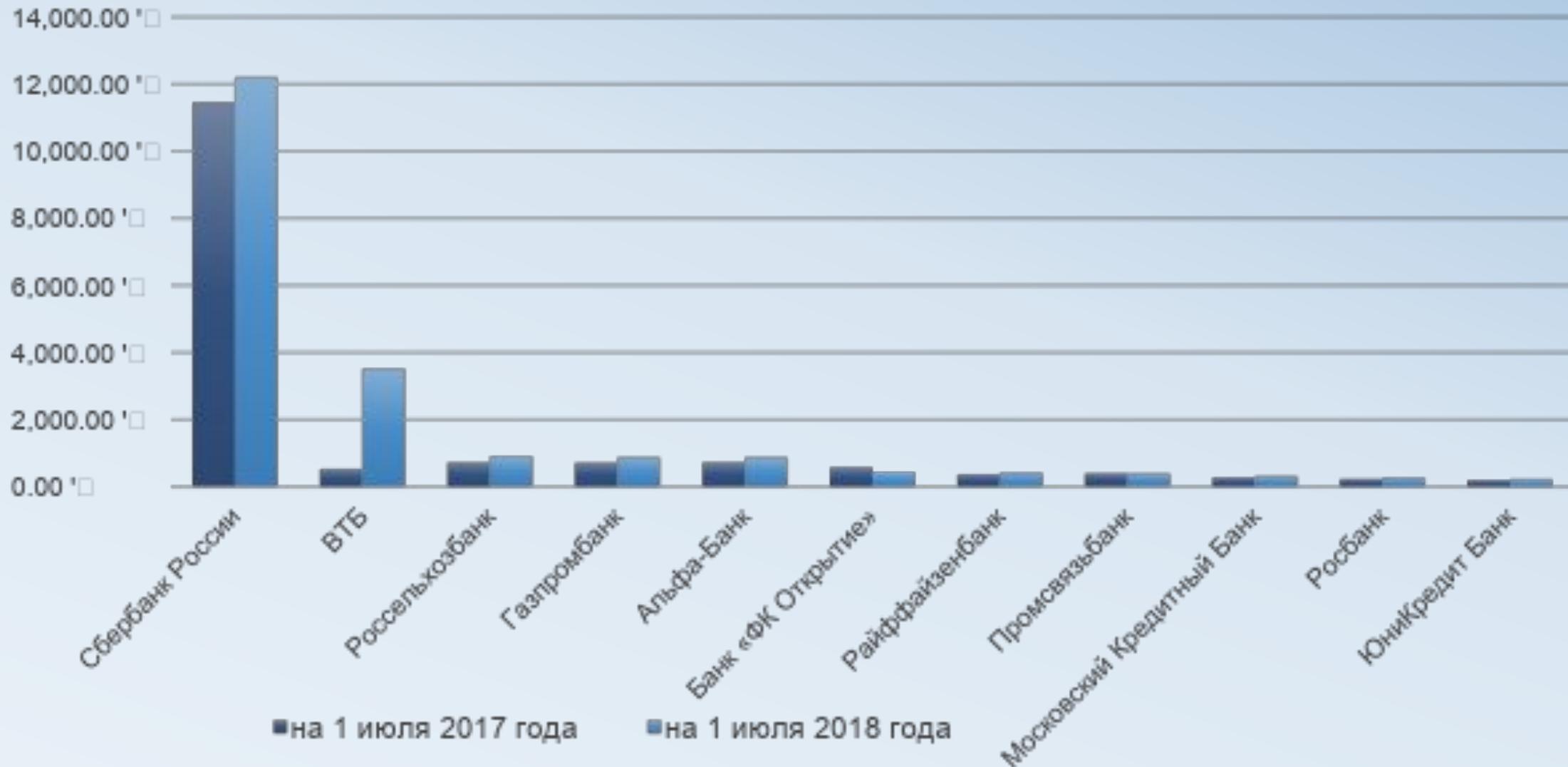


Диаграмма 4. Остатки на счетах физических лиц, млрд рублей (По данным рейтингового агентства «Эксперт РА»)

Ситуация вокруг банка **открытие** | БАНК

- 3 июля 2017 - присвоение банку рейтинг ВВВ-
- 28 июля 2017 - отзыв лицензии у банка «Югра»:
 - паника
 - информационные атаки – отток из «ФК Открытие» составил **свыше 621 млрд руб.:** 323 млрд забрали **компании**, 36 млрд – **граждане**, 263 млрд руб. – другие **кредитные организации**;
- 29 августа 2017 - покупка Банком России акций ФК «Открытие», **санация**
- **июнь 2018** - новые транши на докапитализацию банка «ФК Открытие»



ФК «Открытие»

Тенденции и перспективы развития системно значимых банков



- Новый механизм финансового оздоровления банков
- Устойчивость к ослаблению национальной валюты
- Финансовое оздоровление только для купных банках

Список системно значимых банков, находящихся под санацией:

- **29.08.2017** ПАО ФК Открытие (лицензия №2209, г. Москва) – санация завершена, докапитализация продолжается
- **15.12.2017** ПАО Промсвязьбанк (лицензия №3251, г. Москва) – проходит дополнительная докапитализация

Список использованных источников:

1. Годовой отчет Банка России URL: <https://www.cbr.ru/publ/?PrtId=god>
2. Статистика ЦБ URL: <https://www.cbr.ru/statistics/>
3. Сайт РБК URL: <https://www.rbc.ru>
4. Информационный портал Банки.Ру. URL: <http://www.banki.ru/>
5. Рейтинговое агентство RAEX URL: <https://raexpert.ru>

Спасибо за внимание!