

ПРОЕКТ

Утверждено
Советом Национального
объединения проектировщиков
протокол № _____ от _____

**Положение
о компенсационном фонде
Общероссийской негосударственной некоммерческой организации
«Национальное объединение саморегулируемых организаций, основанных на
членстве лиц, осуществляющих подготовку проектной документации»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», Уставом Общероссийской негосударственной некоммерческой организации «Национальное объединение саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих подготовку проектной документации» (далее – Национальное объединение проектировщиков) и регулирует вопросы формирования, размещения и осуществления выплат из Компенсационного фонда Национального объединения проектировщиков.

1.2. Компенсационный фонд Национального объединения проектировщиков (далее также – Компенсационный фонд) составляют средства компенсационных фондов саморегулируемых организаций, зачисленные на счет Национального объединения проектировщиков в случае исключения сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих подготовку проектной документации объектов капитального строительства.

2. ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА

2.1. Формирование Компенсационного фонда осуществляется для обеспечения имущественной ответственности членов некоммерческих организаций, сведения о которых исключены из государственного реестра саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих подготовку проектной документации объектов капитального строительства, за вред, причиненный вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.

2.2. В целях обособления средств Компенсационного фонда зачисление средств, указанных в п.1.2. настоящего Положения, осуществляется на отдельный банковский счет, открытый Национальным объединением проектировщиков.

3. РАЗМЕЩЕНИЕ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА

3.1. В целях сохранения и увеличения размера Компенсационного фонда Национального объединения проектировщиков средства этого фонда размещаются в депозиты и (или) депозитные сертификаты в российских кредитных организациях. В случае необходимости осуществления выплат из средств Компенсационного фонда срок возврата средств из указанных активов не должен превышать десять рабочих дней. При выборе кредитной организации могут быть использованы методические рекомендации анализа финансово-экономической устойчивости банков, изложенные в Приложении №1 к настоящему Положению.

3.2. Дополнительные требования к составу и структуре средств Компенсационного фонда

могут определяться инвестиционной декларацией, утверждаемой Советом Национального объединения проектировщиков.

3.3. Размещение средств Компенсационного фонда в целях их сохранения и прироста и инвестирование таких средств осуществляются в порядке и способами, установленными действующим законодательством.

3.4. Доход, полученный от размещения и инвестирования средств Компенсационного фонда в целях его сохранения и увеличения его размера, направляется на пополнение Компенсационного фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств Компенсационного фонда, возникающих при размещении и инвестировании средств Компенсационного фонда, в том числе расходов, связанных с механизмами страхования и иными способами обеспечения сохранности средств Компенсационного фонда.

4. ВЫПЛАТЫ ИЗ СРЕДСТВ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА

4.1. Средства Компенсационного фонда могут быть использованы Национальным объединением проектировщиков только для осуществления выплат в связи с наступлением субсидиарной ответственности саморегулируемой организации, сведения о которой исключены из государственного реестра саморегулируемых организаций, по обязательствам членов такой организации, возникшим вследствие причинения вреда (выплаты в целях возмещения вреда и судебные издержки).

4.2. Выплата из средств Компенсационного фонда осуществляется в пределах средств компенсационного фонда соответствующей саморегулируемой организации, зачисленных на счет Национального объединения проектировщиков.

4.3. Совет Национального объединения проектировщиков в течение 30 дней со дня поступления требования о выплате принимает решение об удовлетворении заявленного требования или решение об отказе в его удовлетворении, которое направляется лицу, заявившему соответствующее требование.

4.4. Исполнение вступившего в законную силу судебного акта, которым удовлетворено заявленное Национальному объединению проектировщиков требование о выплате, предусмотренной п.4.1. настоящего Положения, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Взыскание по обязательствам Национального объединения проектировщиков, в том числе по обязательству о возмещении причиненного члену Национального объединения проектировщиков вреда, не может быть наложено на средства Компенсационного фонда Национального объединения проектировщиков.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Национальное объединение проектировщиков в целях обеспечения доступа к информации о своей деятельности размещает на своем сайте в сети «Интернет» информацию о размере компенсационного фонда каждой саморегулируемой организации, сведения о которой были исключены из государственного реестра саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих подготовку проектной документации объектов капитального строительства, зачисленных на счет Национального объединения проектировщиков, а также обо всех выплатах из Компенсационного фонда Национального объединения проектировщиков.

5.2. Изменения в настоящее Положение вносятся по решению Совета Национального объединения проектировщиков.

Методические рекомендации анализа финансово-экономической устойчивости банков

Цель методики: анализ финансово-экономической устойчивости коммерческих банков на ежемесячной (либо на ежеквартальной) основе с использованием доступной в сети Интернет отчетности банков, а также доступных бесплатных Интернет-ресурсов.

Задачи:

- Методика должна позволять анализировать коммерческий банк с минимальным использованием рабочего времени (10-15 минут на анализ одного банка), должна быть прозрачна, понятна, программируема.
- Методика должна предоставлять всесторонний анализ деятельности банка.
- Методика на выходе должна предоставлять индикатор, позволяющий делать адекватные выводы и текущем состоянии коммерческого банка. Данный индикатор может быть использован для утверждения лимитов в денежном выражении (либо в процентном отношении от суммы средств в портфеле) на конкретный банк с целью минимизации кредитного риска и диверсификации депозитного портфеля.

Инструменты анализа, используемые в методике.

1) Коэффициентный анализ отчетности банка (количественный статический анализ).

Причины использования: позволяет сделать адекватные выводы об устойчивости банка на основе официальной финансовой отчетности.

2) Анализ положения коммерческого банка в банковском секторе РФ.

Причины использования: позволяет сделать адекватные выводы об общеэкономическом положении банка, о масштабах деятельности банка.

Первичная информация, используемая в методике.

Только количественная.

1) Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс кредитной организации». Ежеквартальная. Публикуется на сайте банков. (Можно использовать замену для целей ежемесячного анализа – сайт <http://trust.ru/investment/analitika/interactive/tirb2/rus/>).

2) Форма 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации». Ежеквартальная. Публикуется на сайте ЦБ РФ.

3) Форма 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)». Ежемесячная. Публикуется на сайте ЦБ РФ.

4) Форма 0409101 «Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета». Ежемесячная. Публикуется на сайте ЦБ РФ. (Форма слишком большая, поэтому следует использовать консолидированные показатели с сайта <http://trust.ru/investment/analitika/interactive/tirb2/rus/>).

5) Сайт <http://www.banki.ru/>

6) Сайт <http://www.ra-national.ru/?page=banks>

Этапы анализа:

1) Сбор информации (с сайта ЦБ, с сайта банка, с сайта <http://trust.ru/investment/analitika/interactive/tirb2/rus/>, с сайта <http://www.banki.ru/>, с сайта <http://www.ra-national.ru/?page=banks>).

2) Фильтрация информации (внесение информации в рабочие таблицы).

3) Расчет общего риск-балла по банку ($R_{\text{Банк}}$).

МЕТОДИКА.

А.) Коэффициентный анализ.

Устанавливаются следующие направления анализа финансово-экономического состояния банка:

- Анализ капитала.
- Анализ ликвидности.
- Анализ качества финансово-экономической деятельности.
- Анализ доходности.

Рекомендуется использовать **10** коэффициентов.

Для анализа финансово-экономической устойчивости банка рекомендуется использовать следующие коэффициенты по каждому из перечисленных направлений.

Коэффициенты финансово-экономического анализа					
№ п/п	Название коэффициента	Формула	Вес	Обозначения	Характеристика
1. Анализ капитала.					
1.1	Коэффициент достаточности капитала	$K_{1.1} = \text{СК} / \text{Об}$	1,25	СК - Собственный капитал (ф.134, с.000), Об - Всего ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ф.806, с.18).	Коэффициент достаточности капитала показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банка. Чем выше его доля, тем надежнее и устойчивее работает банк.
1.2	Коэффициент надежности капитала	$K_{1.2} = \text{СК} / \text{РА}$	1,25	РА - Работающие активы. (РА = Кредиты банкам (МБК)* + Кредиты не банкам* + Портфель ценных бумаг* - Просрочка*)	Показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата или возврата в обесценённом виде того или иного работающего актива. Работающие активы - средства банка, предоставленные кому-либо с вероятностью их невозврата.
2. Анализ ликвидности.					
2.1	Коэффициент мгновенной ликвидности	$K_{2.1} = \text{ЛА}_1 / \text{Об}$	1,00	ЛА ₁ - Ликвидные активы "первой очереди", которые включают: Денежные средства (ф.806, с.1) + Средства в ЦБ РФ (ф.806, с.2) + Корсчета в банках (НОСТРО) (ф.806, с.3). Об - Привлеченные средства до востребования*	Коэффициент мгновенной ликвидности позволяет оценить долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов "первой очереди".
2.2	Коэффициент генеральной ликвидности	$K_{2.2} = \text{ЛА}_2 / \text{Об}$	1,00	ЛА ₂ - Активы "второй очереди", состоящие из активов "первой очереди" и работающих активов. (ЛА ₂ = ЛА ₁ + РА).	Генеральный коэффициент ликвидности показывает, что банк способен при невозврате размещенных активов удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок - срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащих банку имущества и ценностей.
3. Анализ качества финансово-экономической деятельности.					
3.1	Кросс-коэффициент	$K_{3.1} = \text{Об} / \text{РА}$	0,75		Показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств. При $K_{3.1} = 1$, коэффициент показывает, что банк практически все обязательства использует для кредитования клиентов.

3.2	Коэффициент размещения платных средств	$K_{3.2} = \text{ППС} / \text{РА}$	0,75	ППС - Платные привлеченные средства. (ППС = Кредиты ЦБ (ф.806, с.11) + Депозиты банков (МБК)* + Долговые бумаги выпущенные* + Средства клиентов (не банки)*).	Коэффициент размещения платных средств показывает, какая доля платных привлеченных ресурсов направляется в доходные (платные) операции. Если коэффициент выше 1.0-1.2, это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению. Они отвлекаются либо на собственные нужды, либо в непродуктивные операции, что приводит к образованию убытков в банке.
3.3	Доля просроченной задолженности	$K_{3.3} = \text{Прс} / \text{А}$	1,25	Прс - Просрочка*; А - Итого АКТИВОВ (ф.806, с.10).	Доля просроченной задолженности показывает долю непогашенной в срок задолженности, не исполненные обязательства заемщика по кредиту. Чем ниже доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, тем соответственно выше качество кредитного портфеля.
3.4	Доля неустойчивых обязательств	$K_{3.4} = \text{ОВ} / \text{ОБ}$	1,00		Наличие значительной доли счетов до востребования в обязательствах банка повышает возможность возникновения риска несбалансированной ликвидности и ограничивает возможности планирования деятельности банка.
4. Анализ доходности.					
4.1	Доля постоянных доходов	$K_{4.1} = (\text{ПД} + \text{КД}) / \text{Д}$	0,75	ПД - Процентные доходы (ф.102, с.11000); КД - Комиссионные доходы (ф.102, с. 16200); Д - Итого доходов (ф.102, с.10000).	Доля постоянных доходов показывает, насколько банк защищен от риска колебания рыночной конъюнктуры, при больших колебаниях рыночной конъюнктуры у банка остается относительная безрисковая возможность получать доход от своих услуг в виде процентов и комиссий.
4.2	Коэффициент процентной маржи	$K_{4.2} = (\text{ПД} - \text{ПР}) / \text{РА}$	1,00	ПР - Процентные расходы (ф.102, с. 21000).	Процентная маржа есть разница между процентным доходом и расходом банка, между процентами полученными и уплаченными. Маржа предназначена для покрытия издержек банка, рисков, включая инфляционный, для создания прибыли и покрытия договорных скидок. Коэффициент процентной маржи показывает фактический и достаточный уровень маржи у банка.

* Данные с сайта: <http://trust.ru/investment/analitika/interactive/tirb2/rus/>

Для определения риск-баллов по каждому коэффициенту рекомендуется использовать следующую шкалу:

№ п/п	Название коэффициента	Вес коэф-а	Нормативные значения для риск-баллов	Риск-баллы				
				1	2	3	4	5
1.1	Коэффициент достаточности капитала	1,25		>18%	15%-18%	12%-15%	10%-12%	<10%
1.2	Коэффициент надежности капитала	1,25		>23%	17%-23%	12%-17%	7%-12%	<7%
2.1	Коэффициент мгновенной ликвидности	1,00		>100%	75%-100%	50%-75%	25-50%	<25%
2.2	Коэффициент генеральной ликвидности	1,00		>125%	105%-125%	90%-105%	80%-90%	<80%
3.1	Кросс-коэффициент	0,75		>2,5	2,0-2,5	1,6-2,0	1,2-1,6	<1,2
3.2	Коэффициент размещения платных средств	0,75		<0,5	0,5-0,8	0,8-1,0	1,0-1,2	>1,2
3.3	Доля просроченной задолженности	1,25		<3%	3%-6%	6%-9%	9%-12%	>12%
3.4	Доля неустойчивых обязательств	1,00		<15%	15%-30%	30%-50%	50%-70%	>70%
4.1	Доля постоянных доходов	0,75		>90%	80%-90%	70%-80%	60%-70%	<60%
4.2	Коэффициент процентной маржи	1,00		>4%	2,5%-4%	1%-2,5%	0%-1%	<0%

Расшифровка каждого риск-балла следующая:

Значения шкалы риск-баллов		
Риск-балл	Риск для банка	Уровень устойчивости банка
1	Очень низкий	Сильный уровень
2	Низкий	Удовлетворительный уровень
3	Средний	Посредственный уровень
4	Высокий	Критический уровень
5	Повышенный	Неудовлетворительный уровень

Общий риск-балл по коэффициентному методу (R_1) определяется по следующей формуле:

$$R_1 = \frac{\sum_{i=1}^n w_i \times r_i}{\sum_{i=1}^n w_i}, \text{ где}$$

R_1 – общий риск-балл по коэффициентному методу;

n – количество коэффициентов ($n = 10$);

w_i – вес i -того коэффициента, $\sum_{i=1}^n w_i = n$;

r_i – i -тый риск-балл.

Б.) Анализ положения банка в банковском секторе.

Устанавливаются следующие направления анализа общеэкономического положения банка:

- Анализ капитала.
- Анализ активов-нетто.
- Анализ депозитов (средств предприятий и организаций)
- Анализ ликвидности.
- Анализ прибыли/убытков.

Особые замечания:

1. Для анализа Активов-нетто и Депозитов используется рейтинг банков по данным направлениям. Рейтинг публикуется ежемесячно на сайте <http://www.banki.ru/banks/ratings/>
2. Для анализа Капитала и Прибыли/убытков используется шкала в денежном выражении. По данным направлениям анализа информация публикуется на сайте <http://www.banki.ru/banks/ratings/> ежемесячно.
3. Для анализа Ликвидности используются данные сайта Национального Рейтингового Агентства <http://www.ra-national.ru/?page=banks> – «Барометр банковской ликвидности», который рассчитывается по методике НРА (обзор методики опубликован на сайте). Анализ Ликвидности проводится по мере обновления рейтинга на сайте.

Для определения риск-баллов по каждому направлению рекомендуется использовать следующие рейтинговые шкалы:

1. Шкала пределов для рейтингов по Активам – нетто и Депозитам:

Пределы по рейтинговым местам	Риск-баллы
1-50	1
51-100	2
101-150	3
151-200	4
>201	5

2. Шкала в денежном выражении для анализа Капитала (шкала подразумевает пересмотр, причина: установление нового минимального размера собственного капитала для банков).

Пределы по Капиталу, тыс.руб.	Риск-баллы
>5 000 001	1
3 000 001 - 5 000 000	2
1 500 001 - 3 000 000	3
500 001 - 1 500 000	4
<500 000	5

3. Шкала в денежном выражении для анализа Прибыли/убытка (шкала подразумевает пересмотр, причина: обесценение денег, инфляция).

Пределы по Прибыли/убытку, тыс.руб.	Риск-баллы
>500 001	1
250 001 - 500 000	2
50 001 - 250 000	3
1 - 50 000	4
< 0	5

4. Шкала для анализа Ликвидности (по данным сайта НРА).

Пределы по Ликвидности	Риск-баллы
Очень высокая ликвидность	1
Высокая ликвидность	2
Умеренная ликвидность	3
Средняя ликвидность	4
< Низкая ликвидность	5

Общий риск-балл по анализу банка в банковском секторе (R_2) определяется по следующей формуле:

$$R_2 = \frac{\sum_{i=1}^n r_i}{n}, \text{ где}$$

R_2 – общий риск-балл по анализу банка в банковском секторе;

n – количество анализируемых направлений ($n = 5$);

r_i – i -тый риск-балл.

В.) Расчет общего риск-балла для банка ($R_{\text{Банк}}$).

Для расчета общего риск-балла для банка ($R_{\text{Банк}}$) (конечная цель данной методики) следует найти среднюю взвешенную величину от R_1 и R_2 .

Рекомендуется брать следующие *веса* для R_1 и R_2 :

Риск-балл	Вес
R_1	0,5
R_2	0,5

Следовательно, $R_{\text{Банк}} = 0,5 \cdot R_1 + 0,5 \cdot R_2$. $R_{\text{Банк}}$ округляется до десятых.

Шкала в терминах риска и устойчивости для $R_{\text{Банк}}$ следующая:

Значения шкалы $R_{\text{Банк}}$		
Риск-балл	Риск для банка	Уровень устойчивости банка
1,0 - 2,0	Очень низкий	Сильный уровень
2,1 - 3,0	Низкий	Удовлетворительный уровень
3,1 - 4,0	Средний	Посредственный уровень
4,1 - 5,0	Высокий	Критический уровень