

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
"КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Институт экономики и финансов

Кафедра банковского дела

Учебно-методическая разработка
по дисциплине «Управление финансами в банке»
для семинарских, практических занятий и самостоятельной работы
студентов,
обучающихся по направлению 080100. 68 «Экономика»,
магистерские программы «Банки и реальная экономика»,
«Банки и банковская деятельность»

Казань 2014

Составители: д.э.н., профессор Вагизова В.И.
асс. Терентьева К.Л.

Рецензент: к.э.н., доц. Гуничева А.В.

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела, протокол № 5 от
25 декабря 2013 г.

Утверждена Учебно-методической комиссией института, протокол
№ ___ от «__» _____ 2013г.

Введение

Учебно-методическая разработка по дисциплине «Управление финансами в банке» составлена в соответствии требованиям ФГОС ВПО третьего поколения, Программой дисциплины.

Методическая разработка включает все темы курса. Каждая тема содержит вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, практические задания, задания для самостоятельной работы. По каждой теме приведен список рекомендуемой литературы.

Семинарские занятия проводятся с целью получения теоретических и практических знаний в области формирования стратегии развития кредитных организаций и управления финансами в современном коммерческом банке. Уровень овладения студентами теоретическим материалом проверяется с помощью опроса по ключевым вопросам темы.

Решение практических заданий предназначено для приобретения студентами практических навыков по изучаемой дисциплине и позволяет им применить теоретические знания, полученные на лекционных и семинарских занятиях.

Контрольная работа проводится с целью оценки полноты знаний, полученных при изучении данной дисциплины.

С целью повышения эффективности учебного процесса в методической разработке предусмотрены семинары в интерактивной форме по темам 3,5,6,7,8,9.

Тема 1. Финансы современных банковских систем: теория, принципы формирования и роль в стратегии развития (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Современные тенденции развития финансовых рынков.
2. Принципы организации современной мировой финансовой системы.
3. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках.

Контрольные вопросы

1. В чем состоит характеристика современных финансовых рынков?
2. Каковы основные тенденции развития мировых финансовых рынков?
3. Каковы особенности управления финансами в банковской системе России и ее интеграции в систему мировых финансов?
4. В чем состоит специфика банковского регулирования и надзора за эффективностью управления финансами в банке?
5. Какова роль финансовой политики в формировании стратегии развития коммерческого банка?

Задания для самостоятельной работы

1. Опишите особенности управления финансами в банковской системе США,
2. Раскройте основные черты управления финансами в банковской системе европейских стран.
3. Охарактеризуйте особенности управления финансами в банковской системе азиатско-тихоокеанского региона.
4. Опишите систему управления финансами в банковской системе России.
5. Раскройте роль межгосударственных и внутренних органов банковского надзора в обеспечении устойчивости финансов банковских

систем.

6. Опишите стратегии развития банковского надзора и мегарегулирования на динамических финансовых рынках.

Рекомендуемая литература

1. Адамбекова А.А. Центральный банк страны как мегарегулятор финансового рынка // Деньги и кредит. – 2012. - № 10. – с. 68-71.

2. Банковская система в современной экономике: учебное пособие/ коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2012.- Глава 2.

3. Баффетт У. Эссе об инвестициях, корпоративных финансах и управлениями компаниями.– М.: Альпина Бизнес Букс, 2006.- Часть 2.

4. Белоглазова Г.Н., Киевич А.В. Модернизация регулирования финансовых систем: поиск новых моделей // Банковское дело. – 2011. - № 7. - с. 14-20.

5. Говтвань О.Д. Методология и опыт прогнозирования российской денежно-банковской системы.-М.: МАКС Пресс, 2009. – Раздел 1.

6. Дворецкая А.Е. Модификация банковского надзора с учетом уроков мирового кризиса // Деньги и кредит. – 2012. - № 5. – с. 24-29.

7. Повышение устойчивости банковского сектора. Консультативный материал Базельского Комитета по банковскому надзору / пер. с англ. // режим доступа: <http://cbr.ru/today/ms/bn/1.pdf>

Тема 2. Концептуальные основы формирования финансовой политики в стратегии развития коммерческого банка (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Сущность и содержание финансов кредитных организаций. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке.

2. Понятие стратегии банка, ее составляющие, виды и формы. Оценка

стратегии банка, место стратегии в системе управления банком.

3. Понятие, цель, принципы формирования финансовой политики коммерческого банка. Состав и взаимосвязи элементов финансовой политики банка.

4. Формирование финансовой политики банка с учетом стадий жизненного цикла.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные теории, лежащие в основе управления финансами в банке?

2. В чем состоит экономический смысл понятия «стратегия развития банка»?

3. Из каких аспектов должна состоять стратегия развития банка?

4. Какова структура финансовой политики банка?

5. Каковы основные принципы формирования финансовой политики банка?

6. В чем состоят особенности формирования финансовой политики с учетом стадий жизненного цикла кредитной организации?

Практические задания

Задание 1

На основе отчета о прибылях и убытках банка «А» (приложения 4 и 5) определите структуру доходов банка по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов и проанализируйте изменения в структуре. Заполните таблицу и сделайте выводы.

Таблица 1

Анализ объема и структуры доходов

Показатели	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Отклонения по уд.
	сумма,	уд. вес к	сумма,	уд. вес	

	тыс. руб.	доходам , %	тыс. руб.	к дохода м, %	весу, %
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты					
В том числе:					
1.1. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности					
1.2. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности					
1.3. Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям					
1.4. Физическим лицам-предпринимателям					
1.5. Гражданам (физическим лицам)					
2. Проценты, полученные по открытым счетам					
3. Проценты, полученные по депозитам					
4. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
В том числе:					
4.1. Процентные доходы					
4.2. Дисконтные доходы					
4.3. Доходы от перепродажи (погашения)					
4.4. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
4.5. Другие доходы					
5. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой					
В том числе:					
5.1. По обменным операциям с инвалютой					
5.2. По другим операциям					
5.3. От переоценки счетов в инвалюте					
6. Штрафы, пени, неустойки полученные					
7. Другие доходы					
В том числе:					
7.1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
7.2. Операционные доходы					
7.3. Другие полученные доходы					
8. Всего доходов					

Задание 2

На основе данных отчета о прибылях и убытках банка «А» (приложения 4 и 5) и результатов решения задания 1 рассчитайте процентную маржу и определите договорную цену ресурсов банка по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. Заполните таблицу и сделайте **ВЫВОДЫ**.

Таблица 2

Расчет процентной маржи и договорной цены ресурсов

Показатели	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.
1. Расходы банка (ф. 102)		
2. Расходы по привлечению ресурсов		
3. Прочие доходы (ф.102)		
4. Активы, приносящие доход		
5. Маржа достаточная		
6. Реальная цена ресурсов		
7. Договорная цена ресурсов		

Задание 3

По данным оборотной ведомости, отчета о прибылях и убытках банка «А» (приложения 3-5) и результатам решения задания 2 определите показатели процентной маржи банка по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. Заполните таблицу. Сделайте выводы о прибыльности банка.

Таблица 3

Анализ процентной маржи

Показатели	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.	Отклонение
1. Проценты, полученные за квартал, тыс. руб.			
2. Проценты, уплаченные за квартал, тыс. руб.			
3. Активы, приносящие доход, тыс. руб.			
4. Проценты, полученные за выданные кредиты, тыс. руб.			
5. Проценты, уплаченные за кредитные ресурсы, тыс. руб.			
6. Средний размер кредитных вложений, тыс. руб.			
7. Средний размер срочных депозитов, тыс. руб.			
8. Коэффициент процентной маржи К1, %			
9. Коэффициент процентной маржи по кредитному портфелю К2, %			
10. Коэффициент спреда К3, %			

Задание 4

На основании данных отчетности банка «А» (приложения 3-5) определите изменение процентных расходов банка и влияние на это изменение средних остатков по привлеченным средствам (вклады и депозиты) и средней процентной ставки по привлеченным средствам. Заполните таблицу. Сделайте выводы.

Факторное изменение процентных расходов банка

Показатели	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.	Изменение
1. Проценты уплаченные, тыс. руб.			
2. Средние остатки по привлеченным ресурсам, тыс. руб. (баланс счета 405/423)			
3. Средние процентные ставки по привлеченным ресурсам, %			
Расчет влияния факторов:			
а) изменения за счет средних остатков по привлеченным средствам			
б) изменения за счет средней процентной ставки по привлеченным средствам			

Задание 5

По данным балансового отчета и отчета о прибылях и убытках банка «А» (приложения 1 и 2) определите показатели процентной маржи по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. Сделать выводы о прибыльности банков.

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте SWOT – анализ банковской деятельности.
2. Опишите ключевые факторы эффективности банка.
3. Охарактеризуйте рост рыночной стоимости банка как главную финансовую стратегическую цель деятельности банка.
4. Опишите процесс моделирования деятельности банка и выбора стратегии его развития.
5. Охарактеризуйте бизнес-план банка и его роль в стратегическом планировании.

Рекомендуемая литература

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. Учебник. – М.:Маркет ДС, 2009. – Раздел 3.

2. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2011.- Глава 4.

4. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка.- М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004.- Глава 2.

5. Поморина М.А. Финансовый менеджмент в системе стратегического управления банком. – М.: Издательский дом ГОУ ВПО «ГУУ», 2008.- с. 120-157.

6. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.-М.: Альпина бизнес Букс, 2007.- Глава 7.

7. Финансовый менеджмент: учебник / коллектив авторов под ред. Проф. Е.И. Шохина.-М.: КНОРУС, 2012.- Глава 2.

Тема 3. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика (1 занятие).

Семинар в интерактивной форме.

Интерактивное семинарское занятие проводится в формате работы малых групп по решению практических ситуаций.

Цель: формирование умений, знаний об основах структуры и стоимости банковского капитала, роли дивидендной политики банка для формирования его прибыли. Формирование навыков работы в группах.

Задания для выполнения в группах:

1. По данным оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) определить величину собственных средств по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов, изменение собственного капитала за 2013 год по составу и структуре. Заполнить таблицу. Сделать выводы.

Таблица 5

Состав и структура собственных средств банка «А»

Показатели	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.	Изменения
------------	------------------	------------------	-----------

	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Собственные средства, всего: [(п. 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4) – п. 1.5 – п. 1.6]						
1.1. Уставный капитал (зарегистрированные обыкновенные и привилегированные акции)						
1.2. Эмиссионный доход						
1.3. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении банка						
1.4. Нераспределённая прибыль						
1.5. Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)						
1.6. Расходы, влияющие на собственные средства						

2. По данным оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) определите состав и структуру источников формирования уставного капитала по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. Сравните размер его неденежной части с установленным допустимым значением. Заполните таблицу по каждой отчетной дате по следующей форме.

Таблица 6

Состав и структура источников формирования уставного капитала
банка «А»

Уставный капитал	Источники формирования уставного капитала			
	денежные средства		основные средства	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%

3. Пассивы банка составляют 200 млн. рублей, в т.ч. собственный капитал – 90 млн. рублей, заемный капитал – 110 млн. рублей. Рентабельность пассивов составляет 50%. По заемным средствам банк выплачивает проценты из расчета 45% годовых. Определить уровень финансового левериджа.

4. Используя данные задания 3 определить уровень финансового левериджа, при условии, что в составе заемного капитала на долю кредиторской задолженности приходится 10%. Сделать выводы по данной ситуации.

Для подготовки к обсуждению студентам необходимо изучить следующие вопросы:

1. Собственный капитал как объект экономического анализа.
2. Международные требования к управлению собственным капиталом.
3. Основные направления анализа источников основного капитала банка.
4. Стратегический анализ качества собственного капитала.
5. Стоимость банковского капитала.
6. Эффективность дивидендной политики.
7. Хеджирование рыночной стоимости капитала
8. Принципиальные различия в оценке достаточности и качества капитала коммерческого банка по требованиям Базель 2 и Базель 3.
9. Определение стоимости капитала банка.
10. Меры защиты капитала, присутствующие на современном финансовом рынке.
11. Оценка эффекта синергии от банковских слияний.
12. Факторы, влияющие на уровень достаточности капитала кредитной организации.
13. Роль собственного капитала коммерческого банка в условиях возрастающей конкуренции на рынке.

Порядок подготовки и проведения занятия

Группа разделяется на подгруппы по 5-6 человек. Каждой группе выдается по одному заданию. Необходимо в течение 5-7 мин. обсудить задание в группе, записать кратко ответ и обменяться ответами с другой группой. Вновь за 5-7 минут дополнить ответ на вопрос соседней малой группы и вновь обменяться ответами со следующей малой группой. Таким образом за 30-40 минут все группы участвуют в разборе всех заданий. Затем

проходит обсуждение всей группой содержания ответов на каждый вопрос. В ходе всего занятия преподаватель контролирует работу малых групп, отвечает на возникающие вопросы.

В конце занятия преподаватель должен:

- проанализировать и оценить проведенное занятие в соответствии с поставленными к нему целями;
- подвести итоги, выделив их положительные и отрицательные стороны;
- оценить работу каждого студента на занятии, исходя из степени его участия в работе на семинаре.

Задания для самостоятельной работы

1. Раскройте особенности определения стоимости капитала банка балансовым методом, рыночными инструментами и методами оценки ликвидационной стоимости.
2. Назовите способы прироста капитала банка. Проанализируйте Мотивы банковских слияний.
3. Раскройте финансовые аспекты банковских слияний.
4. Назовите методы управления дивидендной политикой.

Рекомендуемая литература

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. Учебник. –М.:Маркет ДС, 2009. - Раздел 3.
2. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2011. - Глава 13.
3. Гохан П. Слияния, поглощения и реструктуризация бизнеса.– М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. –Глава 12.

4. Мануйленко В.В. От Базеля II к Базелю III: возможности реализации в российской банковской системе // Финансы и кредит. – 2012. - №14 (446). – с. 8-20.

5. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы / пер. с англ. // режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf>

6. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка.-М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004.- Глава 2.

7. Саркисянц А.Г. Российская банковская система: от Базеля II к Базелю III // Бизнес и банки. – 2010. - № 41. – с. 1-12.

8. Симановский А. Ю. Банковская реформа: отдельные аспекты // Деньги и кредит. – 2012. - № 8. – с. 6-10.

9. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.-М.: Альпина бизнес Букс, 2007. - Глава 6.

Тема 4. Управление стоимостью банка (2 занятия)

1 занятие

Вопросы для обсуждения

1. Современные теории определения стоимости коммерческого банка.
2. Концепции управления стоимостью.
3. Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистая прибыль, EBITDA, рыночная стоимость акции.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные направления определения рыночной стоимости банка?

2. В чем заключается концепция экономической добавленной стоимости?

3. Как рассчитать ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистую прибыль, EBITDA, рыночную стоимость акции?

4. В чем заключается концепция EVA в системе оценок стоимости коммерческого банка?

5. Как оценить финансовую прочность банка?

Практические задания

Задание 1

По данным оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) определить величину собственных средств по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов, изменение собственного капитала за 2013 год по составу и структуре. Заполните таблицу. Сделать выводы.

Таблица 7

Состав и структура собственных средств банка «А»

Показатели	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Изменения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Собственные средства, всего: [(п. 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4) – п. 1.5 – п. 1.6]						
1.1. Уставный капитал (зарегистрированные обыкновенные и привилегированные акции)						
1.2. Эмиссионный доход						
1.3. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении банка						
1.4. Нераспределённая прибыль						
1.5. Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)						
1.6. Расходы, влияющие на собственные средства						

Задание 2

По данным оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) определите состав и структуру источников формирования уставного капитала по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. Сравните размер его неденежной части с установленным допустимым значением. Заполните таблицу по каждой отчетной дате по следующей форме.

Таблица 8

Состав и структура источников формирования уставного капитала банка «А»

Уставный капитал	Источники формирования уставного капитала			
	денежные средства		основные средства	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%

2 занятие

Вопросы для обсуждения

1. Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка.
2. Методика оценки финансовой прочности банка.
3. Российские и зарубежные методики оценки финансовой устойчивости банка.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные направления анализа деятельности банка по методике ЦБ РФ?
2. Каковы основные характеристики существующих моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации?
3. Какова характеристика классификационных групп банков согласно методике ЦБ РФ?

4. Что представляет собой комплексная оценка доходности-ликвидности банка?

5. В чем заключаются недостатки системы экспертных оценок деятельности банков?

6. Как происходит оценка качества управления банком согласно методике ЦБ РФ?

Практические задания

Задание 1

По состоянию на 1 января 2014 года пассивы банка имеют следующую структуру.

Таблица 9

Структура пассивов банка

Наименование статьи	Сумма, млн. руб.
Собственные средства	150
Привлеченные средства	200
Итого:	350

Процентные расходы составили 90 млн. рублей. рентабельность активов – 57,5%. Определить уровень финансового левиреджа. Рассчитать эффект финансового рычага при условии, что банк выпустил депозитные сертификаты, увеличив таким образом сумму заемного капитала на 100 млн. рублей. Расходы, связанные с выплатой процентов по депозитным сертификатам, составили 50 млн. рублей, а рентабельность активов изменилась. Как повлияло изменение структуры пассивов на рентабельность собственного капитала.

Задания для самостоятельной работы

1. Опишите имитационную модель прогнозирования изменения стоимости коммерческого банка.

2. Назовите методы мониторинга и анализа влияния социально-

экономических показателей и показателей рыночной конъюнктуры в стратегии банка.

3. Охарактеризуйте методологию бюджетирования при формировании финансовой политики коммерческого банка.

4. Назовите компоненты, входящие в систему оценки состояния кредитных союзов и сберегательных институтов PEARLS.

5. Назовите источники информации, используемые при построении рейтинговой системы оценки деятельности коммерческих банков.

6. Проведите сравнительный анализ существующих методов оценки стоимости кредитной организации.

7. Назовите особенности доходного, сравнительного и затратного подходов при оценке стоимости коммерческого банка.

8. Раскройте основные направления анализа рентабельности активов, анализ прибыли банка.

Рекомендуемая литература

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. Учебник. –М.:Маркет ДС, 2009. – Раздел 3.

2. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2011. –Глава 13.

3. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.- Глава 5.

4. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка.-М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004. – Глава 2.

5. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник для магистрантов /коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. М.: КНОРУС, 2011. – Глава 3.

6. Поморина М.А. Финансовый менеджмент в системе стратегического управления банком. – М.: Издательский дом ГОУ ВПО «ГУУ», 2008. - с. 160-

171.

7. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.-М.: Альпина бизнес Букс, 2007. – Глава 6.

8. Финансовый менеджмент: учебник / коллектив авторов под ред. Проф. Е.И. Шохина.-М.: КНОРУС, 2012. – Глава 2.

Тема 5. Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка (1 занятие)

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения и обсуждения практических заданий по теме: «Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка».

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний о параметрах финансовой политики кредитной организации, выработка навыков количественного и качественного анализа деятельности кредитной организаций, а также формирования выводов на основе полученных данных.

Задания для выполнения в группах:

1. На основе отчета о прибылях и убытках банка «А» (приложения 4 и 5) определите структуру расходов банка по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов и проанализируйте изменения в структуре. Заполнить таблицу. Сделать **ВЫВОДЫ**.

Таблица 10

Анализ объема и структуры расходов

Показатели	На 01.01.2010 г.		На 01.01.2011 г.		Отклонение по уд. весу, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес к расходам, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес к расходам, %	
1. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам					
2. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам					

3. Расходы по операциям с ценными бумагами					
В том числе:					
3.1. Процентные расходы					
3.2. Дисконтные расходы					
3.3. Расходы при перепродаже (погашении)					
3.4. Другие расходы					
4. Расходы по операциям с инвалютой					
В том числе:					
4.1. По другим операциям					
4.2. От переоценки счетов в инвалюте					
5. Расходы на содержание аппарата					
В том числе:					
5.1. Расходы на оплату труда					
5.2. Расходы по подготовке кадров					
5.3. Прочие расходы					
6. Штрафы, пени, неустойки уплаченные					
7. Другие расходы					
В том числе:					
7.1. Отчисления в фонды и резервы					
7.2. Другие операционные расходы					
8. Другие произведенные расходы					
9. Всего расходов					

2. По данным оборотной ведомости банка и отчета о прибылях и убытках банка «А» (приложения 3-5) определите среднюю процентную ставку за пользование платными ресурсами за 2012 и 2013 годы. Рассчитайте влияние изменения размера платных привлеченных ресурсов и средней процентной ставки на изменение процентных расходов. Заполните таблицу. Сделайте выводы

Таблица 11

Анализ процентных расходов

Показатели	2012 год	2013 год	Отклонение	Влияние факторов	
				изменение привлеченных средств	изменение средней процентной ставки
1. Средние остатки привлеченных ресурсов за плату, тыс. руб.					
2. Средняя процентная ставка по привлеченным средствам, % годовых					
3. Процентные расходы, тыс. руб.					

3. На основании данных отчетности банка «А» (приложения 3-5) определите изменение процентных доходов банка и влияние на это

изменение средней процентной ставки по кредитам и средних остатков по кредитам. Заполните таблицу. Сделайте выводы.

Таблица 12

Факторное изменение процентных доходов банка

Показатели	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.	Изменение
1. Проценты полученные, тыс. руб.			
2. Средние остатки по кредитам, тыс. руб. (баланс, счета 442/459)			
3. Средняя процентная ставка по кредитам, %			
Расчет влияния факторов:			
а) за счет изменения средних остатков по кредитам			
б) за счет изменения средней процентной ставки по кредитам			

4. По данным отчетности банка «Южный» определите изменения качества управления им, а затем предложите возможные управленческие решения для улучшения положения банка. Информация по банку представлена ниже.

Таблица 13

Выписка из отчетности

Показатели	2009 год	2010 год	Отклонения
Доходность работающих активов, %	41	42	?
Стоимость платных пассивов, %	32	29	?
Спрэд, %	?	?	?
Чистый процентный доход, тыс. руб.	624	384	?
Средний размер работающих активов, тыс. руб.	9750	9600	?
Чистая процентная маржа, %	?	?	?
Коэффициент безубыточности, %	1,2	3,2	+2

Для подготовки к обсуждению студентам необходимо изучить следующие вопросы:

1. Современные особенности информационного обеспечения финансовой политики банка.
2. Организационная, экономическая, институциональная структура финансовой политики коммерческого банка.

3. Инструменты моделирования финансовой политики банка.
4. Метод дисконтированных денежных потоков в финансовой политике банка.
5. Основные механизмы управления финансовыми рисками в деятельности коммерческого банка.
6. Роль бизнес-плана банка в стратегическом планировании.
7. Методы управления источниками финансирования, применяемые в современных условиях.
8. Методы идентификации и измерения рисков.
9. Основные механизмы управления финансовыми рисками в деятельности коммерческого банка.
10. Необходимость информационного менеджмента при реализации финансовой политики банка.
11. Специфика финансовой политики банка и ее структуры.
12. Как можно проанализировать деловую активность кредитной организации?

Порядок подготовки и проведения занятия

В ходе семинарского занятия студентам предлагается обсудить несколько практических заданий. В ходе обсуждения группа должна прийти к определенному мнению по каждой ситуации. В ходе дискуссии преподаватель должен следить за ее направлением и задавать наводящие вопросы для того, чтобы подтолкнуть студентов к верному ответу.

В конце занятия преподаватель должен:

- проанализировать и оценить проведенное занятие в соответствии с поставленными к нему целями;
- подвести итоги, выделив их положительные и отрицательные стороны;
- оценить работу каждого студента на занятии, исходя из степени его участия в работе на семинаре.

Задания для самостоятельной работы

1. Сравните различные методы накопления и анализа финансовой информации. В чем состоят их основные отличия? Каковы общие черты?
2. Проанализируйте основные инструменты моделирования финансовой политики банка и выявите наиболее эффективный инструмент.
3. Назовите основные этапы финансового риск-менеджмента и обоснуйте их необходимость.
4. Проанализируйте основные характеристики существующих моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации и выявите наиболее эффективную модель.
5. Сравните методики оценки финансовой устойчивости ЦБ РФ и
6. Объясните преимущества использования бенчмаркинга в качестве эффективного инструмента стратегического анализа и диагностики банка.

Рекомендуемая литература

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. Учебник. –М.:Маркет ДС, 2009. – Раздел 3.
2. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник.-М.: Издательство «Омега-Л», 2011. –Глава 3.
3. Жилкина А.Н Управление финансами. Финансовый анализ предприятия. – М.: Инфра-М, 2007. – Глава 4.
4. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.- Глава 5.
5. Поморина М.А. Финансовый менеджмент в системе стратегического управления банком. – М.: Издательский дом ГОУ ВПО «ГУУ», 2008. - с. 15-18.
6. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.-М.: Альпина бизнес Букс, 2007. – Глава 4.
7. Финансовый менеджмент: учебник / коллектив авторов под ред. Проф. Е.И. Шохина.-М.: КНОРУС, 2012. – Глава 2.

Тема 6. Политика поддержания ликвидности, депозитная политика, процентная политика, эмиссионная политика банка (1 занятие)

Семинар в интерактивной форме.

Семинар проводится в интерактивном режиме, в форме решения практических ситуаций.

Цель: получение студентами навыков решения задач в области анализа банковской ликвидности

Практические ситуации:

Ситуация 1

На основании данных оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) определите степень сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. Заполните таблицу по каждой отчетной дате по указанной ниже форме. Сделайте выводы о степени риска ликвидности банка.

Таблица 14

Активы и пассивы банка «А» по срокам востребованности и погашения

Срок	Активы	Пассивы	Остаток	Дефицит (-), Избыток (+), %
До востребования				
До 30 дней				
От 31 до 90 дней				
От 91 до 180 дней				
От 181 дня до 1 года				
Свыше 1 года				

Ситуация 2

Определите по данным оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) суммы высоколиквидных и текущих активов по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов и их изменения. Заполните таблицу. Сделайте выводы.

Таблица 15

Высоколиквидные и текущие активы банка «А»

Активы	На 01.01.2010 г.	На 01.01.2011 г.	Изменения
1. Касса и приравненные к ней средства			
2. Средства на корреспондентских счетах			
3. Кредиты и другие платежи в пользу банка сроком до 30 дней			
4. Высоколиквидные активы (Л _{Ам})			
5. Текущие ликвидные активы (Л _{Ат})			

Ситуация 3

Используя результаты решения практической ситуации 2 и на основе данных оборотной ведомости банка «А» (приложение 1), расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных экономических нормативов, определите нормативы мгновенной ликвидности и общей ликвидности баланса банка по состоянию на 1 января 2010 и 2011 годов. Заполните таблицу. Дайте оценку выполнения нормативов. Сделайте выводы.

Таблица 16

Анализ нормативов ликвидности Н2 и Н5

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2010 г.	На 01.01.2011 г.	Изменение
1. Высоколиквидные активы			
2. Текущие ликвидные активы			
3. Обязательства банка по счетам до востребования			
4. Активы			
5. Резервы, депонируемые в ЦБ РФ			
6. Норматив мгновенной ликвидности Н2, %			
7. Норматив общей ликвидности Н5, %			

Ситуация 4

Используя результаты решения практической ситуации 3 и на основании данных оборотной ведомости банка «А» (приложение 3), расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных экономических нормативов, определите норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. 8 января 2014 года

банком принят срочный вклад на сумму 50 тыс. руб. со сроком на 2 года от Иванова А.В. 14 января 2014 года банком выдан кредит Табачной фабрике сроком на 1,5 года в размере 900 тыс. руб. Рассчитайте норматив долгосрочной ликвидности после выполнения операций в январе 2014 года. Заполните таблицу. Сделайте выводы о выполнении норматива Н4.

Таблица 17

Анализ норматива долгосрочной ликвидности

тыс. руб.

Показатели	На	На	На
	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.02.2011 г.
1. Кредиты, выданные банком, размещенные депозиты со сроком погашения свыше года			
2. Собственные средства (капитал) банка			
3. Обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающимся на рынке долговым обязательствам со сроком погашения свыше года			
4. Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4, %			

Для подготовки к занятию студентам необходимо изучить следующие вопросы:

1. Управление ликвидностью как основа интеграции стратегического и оперативного управления финансами.
2. Стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности.
3. Как определить cash-flow коммерческого банка?
4. Каковы инструменты управления чистым денежным потоком?
5. Каким образом определить профицит и дефицит ликвидных ресурсов на основе спроса и предложения ликвидных ресурсов банка?
6. Как определить эффективность депозитной политики банка?
7. Фактор времени в финансовых операциях.
8. Сущность расчета простых и точных процентов.

9. Варианты расчета простых процентов.
10. В чем сущность контура финансовой операции?
11. Различия между простой и сложной процентной ставкой.
12. Сущность понятий «диверсификация инвестиций» и «дисперсия дохода».

Порядок подготовки и проведения занятия

Студенты распределяются на две подгруппы. Каждой подгруппе предлагается решить одну из следующих задач. Затем от каждой подгруппы выделяется по одному докладчику, которые объясняют студентам противоположных подгрупп решение своих задач. Остальные студенты подгруппы отвечают на вопросы, заданные преподавателем или студентами других подгрупп. Преподаватель в ходе семинарского занятия следит за правильностью решения подгруппами задач и отвечает на возникающие вопросы.

В конце занятия преподаватель должен:

- проанализировать и оценить проведенное занятие в соответствии с поставленными к нему целями;
- подвести итоги, выделив их положительные и отрицательные стороны;
- оценить работу каждого студента на занятии, исходя из степени его участия в работе на семинаре.

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте матрицу решений по управлению ликвидностью банка.
2. Опишите определение динамики процентного диапазона при непланируемом и планируемом ухудшении конъюнктуры рынка активных операций.
3. Охарактеризуйте управление счетом клиента как составную часть депозитной политики банка.
4. Раскройте сущность депозитной политики в составе финансовой

политики банка.

5. Опишите, в чем состоит финансовая эффективность депозитной политики.

6. Раскройте основные стратегические приоритеты эмиссионной политики.

7. Опишите место эмиссионной политики в финансовой стратегии банка.

8. Назовите стратегические подходы к управлению процентным диапазоном.

9. Раскройте принципы управления риском процентной ставки Базельского комитета по банковскому надзору.

10. Раскройте методики ГЭП- менеджмента.

Рекомендуемая литература

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. Учебник. –М.:Маркет ДС, 2009. – Раздел 3.

2. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2011. – Глава 4.

3. Батракова Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. Учебное пособие.-М.: Университетская книга, Логос, 2008.- Глава 3.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник.-М.: Издательство «Омега-Л», 2011. - Глава 2.

5. Международные стандарты по оценке риска ликвидности, стандартам и мониторингу. Консультативный материал Базельского Комитета по банковскому надзору / пер. с англ. // режим доступа: <http://cbr.ru/today/ms/bn/2.pdf>

6. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник для магистрантов /коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина, И.Д.

Мамоновой. М.: КНОРУС, 2011.- Глава 6.

7. Турбо-анализ банка: учебное пособие / Е.Б. Герасимова. – М.:ФОРУМ, 2010. –Глава 2.

Тема 7. Кредитная политика, фондовая политика, трансфертное ценообразование в банке (1 занятие)

Семинар в интерактивной форме.

По данной теме предусмотрено проведение интерактивного практического занятия в формате «Брейн-ринга».

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний о кредитной политике банка.

Задания:

1. На основе данных о деятельности банка рассчитайте показатели:

- чистый процентный доход, тыс. рублей;
- чистая процентная маржа, %
- спрэд, %
- ГЭП, тыс. руб.

Таблица 18

Данные для расчета процентного риска методом разрывов

Показатель	Сумма активов, тыс. рублей	Средняя процентная ставка дохода, %	Сумма пассивов, тыс. рублей	Средняя процентная ставка расхода, %
1. Статьи баланса, чувствительные к изменению процентных ставок	50 571 290	12	83 000 894	9
2. Статьи баланса с фиксированной ставкой процента	21 673 410	15	14 647 216	8
3. Статьи баланса, не приносящие дохода (расходов) (неработающие)	38 289 691	-	1 105 344	-
4. Собственный капитал	-	-	11 780 937	-
Всего:	110 534 391	-	110 534 391	-

Проанализируйте полученные показатели и составьте заключение по результатам анализа процентного риска.

2. На основе данной таблицы рассчитайте ГЭП в зависимости от горизонта планирования. Определите чистый процентный доход банка при параллельном повышении процентных ставок на 1%. Сделать выводы.

Таблица 19

Календарь изменения процентных ставок по статьям активов и пассивов

Период (месяцев)	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-9 мес.	9-12 мес.	Более 12 мес.	Всего
Актив							
Счета в кредитных организациях	11 240	0	0	0	0	0	11 240
МБК	5 733	1 200	0	0	0	6	6 939
Облигации торгового портфеля, имеющиеся в наличии для продажи	681	2 697	0	5 692	18 655	0	27 725
Акции торгового портфеля и имеющиеся для продажи	281	0	0	0	231	193	705
Векселя торгового портфеля и имеющиеся для продажи	998	740	8 658	6 720	4 480	2 800	24 396
Кредиты	3 978	3 226	2 729	10 589	2 069	8 400	30 991
Касса	2 504	0	0	0	0	0	2 504
Средства в ЦБ	3 000	0	0	0	0	0	3 000
Основные средства	0	0	0	0	0	5 615	5 615
Прочие активы	352	0	0	0	0	0	352
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0
Свопы	0	0	0	0	0	0	0
Итого	28 767	7 863	11 387	23 001	25 435	17 014	113 467
Пассив							
Текущие счета	35 364	0	0	0	0	0	35 364
Депозиты юридических лиц	407	148	210	155	0	0	920
Депозиты физических лиц	64	46	0	0	732	0	842
Выпущенные банком долговые обязательства	293	1 100	46	240	0	0	1 679
МБК	2 800	0	0	0	0	0	2 800
Счета банков	7 769	0	0	0	0	0	7 769
Собственный капитал и резервы	0	0	0	0	0	30 785	30 785
Фонды	0	0	0	0	0	11 101	11 101
Прочие пассивы	1 885	0	0	0	0	0	1 885
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0

Свопы	0	0	0	0	0	0	0
Итого	48 582	1 294	256	395	732	41 886	93 145

3. По данным оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) рассчитайте активы по группам риска по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов и их изменение за 2013 год. Заполните таблицу. Сделать выводы.

Таблица 20

Анализ активов банка по группам риска

Активы	Коэффициент риска, %	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Изменения с учётом риска
		без учета риска	с учетом риска	без учета риска	с учетом риска	
I группа	0					
II группа	20					
III группа	50					
IV группа	100					
V группа	150					
ВСЕГО	X					

4. На основании оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) проанализируйте состав и структуру кредитного портфеля банка по состоянию на 1 января 2013 и 2013 годов и их изменение за 2013 год. Заполните таблицу. Сделать выводы о риске портфеля.

Таблица 21

Анализ состава и структуры кредитного портфеля банка

Показатели	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Изменения (+/-)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Кредитные вложения, всего:						
В том числе:						
1.1. Кредиты клиентам – юридическим лицам						
1.2. Кредиты клиентам – физическим лицам						
1.3. Кредиты банкам						
1.4. Векселя банков в портфеле банков						
1.5. Векселя других клиентов (не банков)						

1.6. Суммы, не взысканные по банковским гарантиям						
---	--	--	--	--	--	--

5. На основе данных оборотной ведомости банка «А» по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов произведите общую оценку величины, динамики, уровня, степени риска кредитных вложений. Заполните таблицу. Сделать выводы.

Таблица 22

Общая характеристика кредитных вложений банка за 2010 год

Показатели	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.	Темп изменения, %	Отклонение	
				по сумме	%
1. Активы, всего					
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность					
3. Резервы на возможные потери					
4. Чистая ссудная задолженность					
5. Обязательства, всего					
6. Собственные средства, всего					
Расчетные оценочные показатели:					
7. Доля кредитов в общей сумме активов, %					
8. Коэффициент соотношения обязательств и кредитных вложений					
9. Коэффициент соотношения собственных средств и кредитных вложений					
10. Коэффициент качества кредитного портфеля					
11. Уровень формирования резервов на возможные потери, %					

Для подготовки к занятию студентам необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Основные методы анализа процентного риска коммерческого банка, их преимущества и недостатки.
2. Факторы, оказывающие влияние на изменение процентных ставок по кредитам.
3. Кредитная политика в структуре финансовой политики банка.
4. Элементы кредитной политики.
5. Определение доходности кредитного портфеля и основных его

элементов.

6. Каким образом реализуется система принятия решений о ссудах и предостережения, идентификация и распоряжение сомнительными ссудами?

7. Чем отличаются портфель роста, портфель дохода, портфель ликвидности, консервативный портфель, сбалансированный портфель в фондовой политике банка?

8. Каким образом рассчитать трансфертную цену, трансфертный результат?

9. Система факторов банковского кредитного риска.

10. Фондовая политика в финансовой стратегии современного банка. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля.

11. Понятие трансфертного ценообразования. Основные модели трансфертного ценообразования в банке.

12. Как рассчитывается скорректированный по риску доход и распределение активов?

13. В каких направлениях проводится анализ и оценка эффективности реализации кредитной политики банка?

14. Какие приемы и методы целесообразно использовать в анализе принципов банковского кредитования и их соблюдения?

Порядок подготовки и проведения занятия

Студенты делятся на малые группы. Группам одновременно даются задания по учебной теме и дается 5 минут на обсуждение. Затем команда, первой справившаяся с заданием, отвечает на вопрос, остальные дополняют ее ответ. Преподавателем оценивается командная работа, умение аргументировать и отстаивать свою позицию, отвечать на вопросы оппонентов.

В конце занятия преподаватель должен:

- проанализировать и оценить проведенное занятие в соответствии с поставленными к нему целями;

- подвести итоги, выделив их положительные и отрицательные стороны;

- оценить работу каждого студента на занятии, исходя из степени его участия в работе на семинаре.

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте место синдицированного кредита в системе реализации долгосрочной кредитной политики банка.
2. Опишите секьюритизацию как современную форму управления проблемными активами.
3. Охарактеризуйте оценку финансовой состоятельности разных групп заемщиков: корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физического лица.
4. Раскройте основные разделы кредитной политики банка.
5. Раскройте систему показателей оценки и прогнозирования кредитного риска.
6. Назовите международные требования к оценке кредитного риска коммерческого банка.
7. Раскройте основные разделы фондовой политики банка.
8. Назовите стратегические подходы, подлежащие закреплению в кредитной политике банка.
9. Охарактеризуйте ожидаемую вероятность невозврата кредита.
10. Охарактеризуйте методику оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщика (на примере Сбербанка России).
11. Охарактеризуйте рейтингование компаний как способ определения кредитоспособности заемщиков.
12. Охарактеризуйте моделирование зависимости величины кредитных рисков от финансового положения заемщика.
13. Назовите методы оценки кредитоспособности заемщика.

Рекомендуемая литература

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. Учебник. –М.:Маркет ДС, 2009. – Раздел 3.
2. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2011. – Глава 4.
3. Батракова Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. Учебное пособие.-М.: Университетская книга, Логос, 2008.- Глава 3.
4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник.-М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – Глава 5.
6. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – Глава 5.
7. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник для магистрантов /коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. М.: КНОРУС, 2011. –Глава 4.
8. Повышение устойчивости банковского сектора. Консультативный материал Базельского Комитета по банковскому надзору / пер. с англ. // режим доступа: <http://cbr.ru/today/ms/bn/1.pdf>
9. Поморина М.А. Финансовый менеджмент в системе стратегического управления банком. – М.: Издательский дом ГОУ ВПО «ГУУ», 2008. – с. 190-201.
10. Рудько-Силиванов В.В., Чумаков С.Т. Некоторые актуальные вопросы регулирования банковской деятельности // Деньги и кредит. – 2011. - № 7. – с. 33-38.
11. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.-М.: Альпина бизнес Букс, 2007. – Глава 7.
12. Финансовый менеджмент: учебник / коллектив авторов под ред. Проф. Е.И. Шохина.-М.: КНОРУС, 2012. – Глава 2.

*Тема 8. Управление себестоимостью банковских продуктов и услуг.
Факторный анализ прибыли (1 занятие)*

Семинар в интерактивной форме.

Проведение семинара в интерактивном режиме, в формате «Брейн-ринга».

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний об особенностях управления себестоимостью продуктов и услуг кредитной организации.

Задания:

1. Используя данные оборотной ведомости банка «А» (приложение 3), проанализируйте состав и структуру обязательств банка по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. Заполните таблицу. Сделать выводы об изменении в составе и структуре обязательств банка, доли обязательств банка в формировании валюты баланса. Дайте количественную и качественную оценку структуры обязательств банка.

Таблица 23

Анализ состава и структуры обязательств банка

Показатели	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Отклонение		Темп роста, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1. Обязательства банка, всего							
1.1. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов							
1.2. Срочные депозиты юридических лиц							
1.3. Средства в расчетах							
1.4. Вклады физических лиц до востребования							
1.5. Срочные вклады физических лиц							
1.6. Кредиторская задолженность							
1.7. Обязательства по выпущенным ценным бумагам до востребования							
1.8. Обязательства по выпущенным ценным бумагам – срочные							

Показатели	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Отклонение		Темп роста, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1.9. Привлеченные межбанковские кредиты и депозиты							
1.10. Прочие обязательства до востребования							
1.11. Прочие срочные обязательства							
2. Валюта баланса банка							

2. По данным оборотной ведомости банка «А» (приложение 3) заполните таблицу привлеченных средств в зависимости от сроков их востребованности по состоянию на 1 января 2013 и 2014 годов. Сделать выводы.

Таблица 24

Анализ структуры привлеченных средств банка в зависимости от сроков их востребованности

Всего привлеченных средств	до востребования		от 1 до 7 дней		от 8 до 30 дней		от 31 до 180 дней		от 180 дней до 1 года		свыше 1 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
на 01.01.2013 г.												
на 01.01.2014 г.												

3. ОАО «Гранд» представило заявку на возобновление кредитной линии на сумму 10 млн. рублей сроком на 10,5 месяцев. ОАО «Гранд» пользуется несколькими видами платных услуг банка. Имеются сведения о предполагаемых расходах и доходах банка, связанных с обслуживанием данного клиента.

Таблица 25

Сведения о предполагаемых расходах и доходах банка

1. Ожидаемые доходы	Сумма
1.1. Процентная ставка по кредиту, % годовых	60,0
1.2. Комиссия за обязательство, %	1,00
1.3. Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию, тыс. руб.	4,50
1.4. Комиссия за телеграфные переводы, тыс. руб.	3,50
1.5. Комиссия за консультационные услуги, тыс. руб.	8,80

2. Ожидаемые расходы	
2.1. Проценты по депозиту, тыс. руб.	925,0
2.2. Операционные расходы по обслуживанию счета, тыс. руб.	23,50

Определить ставку процента, по которой кредит будет предоставлен заемщику.

4. Определить минимальную ставку процента, по которой банк сможет выдавать кредит заемщику на основании следующих данных.

Таблица 26

Данные о деятельности банка

Показатели	Сумма, руб.
1. Сумма, уплаченная по депозитам в декабре	819 188,00
2. Среднемесячная сумма привлеченных вкладов и депозитов в декабре	21 205 784,00
3. Сумма, уплаченная по межбанковским кредитам за декабрь	85 361,00
4. Сумма привлеченного межбанковского кредита в декабре	1 000 000,00
5. Общие расходы банка (за исключением расходов по привлечению ресурсов) за декабрь:	
- расходы по заработной плате работников кредитного аппарата	86 376,00
- доля заработной платы работников кредитного аппарата в общем фонде оплаты труда	0,35
- административно-хозяйственные расходы	432 628,00
- прочие расходы	223 325,00
6. Прочие доходы	797 872,00
7. Плановая прибыль	300 000,00
8. Активы, приносящие доход	23 133 757,00

Для подготовки к занятию студентам необходимо изучить следующие вопросы:

1. Сегментация рынка депозитных услуг.
2. Определение приоритетных для банка вида выпускаемых ценных бумаг, категории покупателей ценных бумаг.
3. Факторы, на которые следует ориентироваться при формировании процентной политики банка.
4. Основные стратегические подходы к управлению процентным диапазоном.
5. Регулирование Банком России формирования и пополнения ресурсной базы коммерческого банка в целях анализа.

6. Инструменты планирования себестоимости банковских продуктов и услуг.

7. Управление процентной политикой банка.

8. Методологический подход к анализу прибыли банка.

9. Современные методы планирования финансовой политики банка по управлению себестоимостью банковских продуктов и услуг.

10. Как реализуется метод дисконтированных денежных потоков в финансовой политике банка?

11. Роль бизнес-план банка в стратегическом планировании по управлению себестоимостью банковских продуктов и услуг.

12. Методы идентификации и измерения рисков финансовых потерь в коммерческом банке.

13. Основные механизмы управления финансовыми потоками в деятельности коммерческого банка.

14. Основные показатели управления рентабельностью коммерческого банка.

15. Определение реальной доходности вкладных и кредитных операций.

Порядок подготовки и проведения занятия

Студенты делятся на группы по два человека, в течение 10 минут готовят внутри малых групп решение представленных заданий. Затем каждое из заданий обсуждается всей группой. В ходе семинарского занятия преподаватель следит за работой подгрупп, отвечает на возникающие вопросы, затем активно участвует в дискуссии, задает наводящие вопросы.

В конце занятия преподаватель должен:

- проанализировать и оценить проведенное занятие в соответствии с поставленными к нему целями;

- подвести итоги, выделив их положительные и отрицательные стороны;

- оценить работу каждого студента на занятии, исходя из степени его участия в работе на семинаре.

Задания для самостоятельной работы

1. Раскройте организационную, экономическую, институциональную структуру финансовой политики коммерческого банка по управлению себестоимостью банковских продуктов и услуг.

2. Назовите инструменты моделирования финансовой политики банка по управлению себестоимостью банковских продуктов и услуг.

3. Раскройте сущность понятий «приведенная сумма» и «коэффициент приведения».

4. Опишите дисконтирование в простой и сложной процентной ставках.

5. Назовите основные инструменты управления прибылью коммерческого банка.

6. Опишите сущность инфляции и необходимость ее учета при проведении финансовой операции.

Рекомендуемая литература

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. Учебник. –М.:Маркет ДС, 2009. – Раздел 3.

2. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2011. – Глава 6.

3. Батракова Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных

операций коммерческого банка. Учебное пособие.-М.: Университетская книга, Логос, 2008. – Глава 4.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник.-М.: Издательство «Омега-Л», 2011.- Глава 5.

5. Международные стандарты по оценке риска ликвидности, стандартам и мониторингу. Консультативный материал Базельского Комитета по банковскому надзору / пер. с англ. // режим доступа: <http://cbr.ru/today/ms/bn/2.pdf>

6. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник для магистрантов /коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. М.: КНОРУС, 2011. – Глава 6.

7. Турбо-анализ банка: учебное пособие / Е.Б. Герасимова. – М.:ФОРУМ, 2010. – Глава 3.

Тема 9. Анализ KPI – ключевых показателей эффективности деятельности банка (2 занятия)

1 занятие

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме подготовки презентаций студентами по теме.

Цель: изучение структуры KPI банка, основных механизмов управления данными показателями.

Подготовка докладов в форме презентаций студентами и обсуждение следующих вопросов:

1. История методологии ключевых показателей эффективности деятельности банка.

2. Роль KPI в финансовой стратегии банка.

3. Структура KPI.

4. Модели показателей КРІ.
5. Прогнозирование КРІ как элемент финансовой стратегии банка.
6. Соотношение системы сбалансированных показателей и КРІ банка.
7. Методы прогнозирования КРІ.

Порядок подготовки и проведения занятия

Группа заранее разбивается на подгруппы, каждая подгруппа выбирает определенную тему и готовит по ней презентацию. На семинарском занятии преподаватель назначает для каждой презентации троих оппонентов, которые должны задать членам защищающейся подгруппы по два вопроса. Преподаватель активно участвует в обсуждении, задает вопросы и по итогам семинарского занятия оценивает работу студентов.

В конце занятия преподаватель должен:

- проанализировать и оценить проведенное занятие в соответствии с поставленными к нему целями;
- подвести итоги, выделив их положительные и отрицательные стороны;
- оценить работу каждого студента на занятии, исходя из степени его участия в работе на семинаре.

2 занятие

Проведение контрольной работы по всем пройденным темам. Образцы заданий для контрольной работы приведены на страницах 45-46 учебно-методической разработки.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение КРІ коммерческого банка.
2. Опишите инструменты КРІ коммерческого банка.
3. Назовите стратегические подходы к формированию системы сбалансированных показателей деятельности банка.
4. Назовите цели КРІ коммерческого банка.

5. Раскройте модель показателей КРІ по операционной деятельности коммерческого банка.

6. Раскройте модель показателей КРІ по кредитной деятельности либо другой деятельности коммерческого банка.

7. Используя данные приложения 6 комплексно проанализируйте соблюдение банком экономических нормативов и охарактеризуйте общий риск его деятельности.

8. В связи с тем, что на начало 2014 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи, были в основном представлены долговыми обязательствами (89,1% совокупного объема указанных вложений), наибольший удельный вес в структуре рыночного риска на 1.01.2014 приходился на процентный риск. Доли фондового и валютного рисков на 1.01.2014 были почти равными, при этом за 2013 год значимость фондового риска снизилась, а валютного — возросла, что показано в таблице. Проанализируйте подробно табличные данные и сделайте выводы о структуре и величине рыночного риска кредитных организаций.

Таблица 27

Структура рыночного риска банковского сектора

Наименование риска	На 01.01.2010 г.		На 01.01.2011 г.		
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Темп прироста, %
Величина рыночного риска (РР), в том числе:	959,0	100,0	820,1	100,0	-14,5
процентного риска (ПР)	602,5	62,8	580,2	70,7	-3,7
фондового риска (ФР)	267,2	27,9	120,5	14,7	-54,9
валютного риска (ВР)	89,3	9,3	119,4	14,6	33,8

Рекомендуемая литература

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. Учебник. –М.:Маркет ДС, 2009. – Раздел 3.

2. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2011.- Глава 4.

3. Батракова Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. Учебное пособие.-М.: Университетская книга, Логос, 2008. – Глава 4.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник.-М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – Глава 5.

5. Международные стандарты по оценке риска ликвидности, стандартам и мониторингу. Консультативный материал Базельского Комитета по банковскому надзору / пер. с англ. // режим доступа: <http://cbr.ru/today/ms/bn/2.pdf>

6. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник для магистрантов /коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. М.: КНОРУС, 2011.- Глава 4.

7. Турбо-анализ банка: учебное пособие / Е.Б. Герасимова. – М.:ФОРУМ, 2010. – Глава 5.

Контрольная работа

Образцы вариантов для проведения контрольной работы

Вариант 1

1. Мировые финансовые рынки.
2. Оценка стратегии банка.
3. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности.
4. Банком представлен прогноз своей деятельности на предстоящие 6 месяцев. Применив метод источников и использования средств показать состояние ликвидности коммерческого банка.

Прогноз деятельности банка на 6 месяцев

Показатели	Остатки на счетах клиентов, млн. руб.	Срочные вклады и депозиты	Вложения в ценные бумаги	Ссудная задолженность
Январь	111	543	682	137
Февраль	102	527	657	148
Март	98	508	688	153
Апрель	101	475	699	161
Май	99	510	672	156
Июнь	87	516	700	170

Вариант 2

1. Теории управления финансами в банке.
2. Эффективность дивидендной политики.
3. Анализ рентабельности деятельности банка.
4. Структура капитала акционерного банка по состоянию на 1 января 2014 года имеет следующий вид.

Структура акционерного капитала банка

Показатели	Сумма, млн. рублей
Уставный капитал, сформированный за счет выпуска привилегированных акций (1 000 шт. акций)	5
Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (15 000 шт. акций)	15
Резервный фонд	3
Нераспределенная прибыль	0,7

Банк объявил выплату дивидендов по итогам 2010 года в размере 15% годовых. Как изменится структура источников собственных средств по состоянию на 1 февраля 2011 года, если выплата дивидендов осуществлялась:

- акциями;
- денежными средствами.

**Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на 1 января 2013 г.**

Наименование кредитной организации: Банк «А» (открытое акционерное общество)

Регистрационный номер: 1000

Код формы 0409102

Квартальная

тыс. рублей

Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
		в рублях	в ин. валюте и драг. ме- таллах	
<u>Глава I. ДОХОДЫ</u>				
А. От банковских операций и других сделок				
Раздел 1. Процентные доходы				
1. По предоставленным кредитам				
Минфину России	11101	0	0	0
Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	7 263 870	0	7 263 870
Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0

Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	2 662 910	920 741	3 583 651
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	4 348	326	4 674
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	607 306	0	607 306
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
Негосударственным финансовым организациям	11111	263 264	46 542	309 806
Негосударственным коммерческим организациям	11112	109 225 174	36 869 482	146 094 656
Негосударственным некоммерческим организациям	11113	13 815	0	13 815
Индивидуальным предпринимателям	11114	244 732	12 076	256 808
Гражданам (физическим лицам)	11115	2 482	1 036	3 518
Юридическим лицам-нерезидентам	11116	13 231 876	3 837 152	17 069 028
Физическим лицам-нерезидентам	11117	1	200	201
Кредитным организациям	11118	7 976 197	157 548	8 133 745
Банкам-нерезидентам	11119	283 442	7 736 477	8 019 919
Итого по символам 11101-11119	11100	141 779 417	49 581 580	191 360 997
2. По прочим размещенным средствам в:				
Минфине России	11201	0	0	0

Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	169	169
Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
Некоммерческими организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
Негосударственных финансовых организациях	11211	1 035 188	0	1 035 188
Негосударственных коммерческих организациях	11212	5 055	562	5 617
Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
Юридических лицах-нерезидентах	11214	0	2 385 993	2 385 993
Кредитных организациях	11215	441 986	0	441 986
Банках-нерезидентах	11216	459 113	5 279 086	5 738 199
В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217	11200	1 941 342	7 665 810	9 607 152
3. По денежным средствам на счетах				
В Банке России	11301	0	32 768	32 768

В кредитных организациях	11302	25 757	7 611	33 368
В банках-нерезидентах	11303	2 558 049	700 502	3 258 551
Итого по символам 11301-11303	11300	2 583 806	740 881	3 324 687
4. По депозитам размещенным				
В Банке России	11401	2 307 178	0	2 307 178
В кредитных организациях	11402	414 329	3 574	417 903
В банках-нерезидентах	11403	0	557 246	557 246
Итого по символам 11401-11403	11400	2 721 507	560 820	3 282 327
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
Российской Федерации	11501	2 278	6 403	8 681
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	4 100 978	0	4 100 978
Банка России	11503	0	0	0
Кредитных организаций	11504	3 919 264	0	3 919 264
Прочие долговые обязательства	11505	8 245 586	0	8 245 586
Иностранных государств	11506	0	88	88
Банков-нерезидентов	11507	154 897	325 623	480 520
Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	852 962	1 910 145	2 763 107
Итого по символам 11501-11508	11500	17 275 965	2 242 259	19 518 224
6. По учтенным векселям				
Органов федеральной власти	11601	0	0	0

Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
Кредитных организаций	11603	0	0	0
Векселям прочих резидентов	11604	2 396 328	1 379	2 397 707
Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608	11600	2 396 328	1 379	2 397 707
Итого по разделу 1	11000	168 698 365	60 792 729	229 491 094
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	401 162	464	401 626
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2 340 897	747 689	3 088 586
Итого по символам 12101-12102	12100	2 742 059	748 153	3 490 212
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	144 867 325		144 867 325
Итого по символу 12201	12200	144 867 325		144 867 325
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1 289 300	1 169 634	2 458 934
Итого по символу 12301	12300	1 289 300	1 169 634	2 458 934

4. Доходы от проведения других сделок				
От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0		0
От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	2 058 867		2 058 867
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	13 020	6	13 026
От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
От оказания консультационных и информационных услуг	12406	3 058	0	3 058
Итого по символам 12401-12406	12400	2 074 945	6	2 074 951
Итого по разделу 2	12000	150 973 629	1 917 793	152 891 422
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок"(1-2 разделы)	10001	319 671 994	62 710 522	382 382 516
Б. Операционные доходы				
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки				
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
Российской Федерации	13101	54 043		54 043
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	129 124		129 124
Банка России	13103	0		0
Кредитных организаций	13104	703 649		703 649
Прочих ценных бумаг	13105	24 169 824		24 169 824
Иностранных государств	13106	35		35

Банков-нерезидентов	13107	1 372 935		1 372 935
Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	8 207 665		8 207 665
Итого по символам 13101-13108	13100	34 637 275		34 637 275
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	5 471	191	5 662
Итого по символу 13201	13200	5 471	191	5 662
Итого по разделу 3	13000	34 642 746	191	34 642 937
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
1. Дивиденды от вложений в акции				
Кредитных организаций	14101	0	0	0
Других организаций	14102	194 490	0	194 490
Банков-нерезидентов	14103	0	885	885
Других организаций-нерезидентов	14104	0	1 572	1 572
Итого по символам 14101-14104	14100	194 490	2 457	196 947
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
Кредитных организаций	14201	12 272 809	0	12 272 809
Других организаций	14202	15 870	0	15 870
Банков-нерезидентов	14203	13 491	4 537 711	4 551 202
Других организаций-нерезидентов	14204	0	8 680	8 680
Итого по символам 14201-14204	14200	12 302 170	4 546 391	16 848 561

3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
Кредитных организациях	14301	0	0	0
Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
Других организациях	14303	0	0	0
Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304	14300	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
Кредитных организациях	14401	0	0	0
Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
Других организациях	14403	0	0	0
Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404	14400	0	0	0
Итого по разделу 4	14000	12 496 660	4 548 848	17 045 508
Раздел 5. Положительная переоценка				
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
Ценных бумаг (балансовый счет №70602, при составлении годового отчета - балансый счет №70702)	15101	16 038 394		16 038 394
Средств в иностранной валюте (балансовый счет №70603, при составлении годового отчета - балансый счет №70703)	15102	2 010 301 866		2 010 301 866
Драгоценных металлов (балансовый счет №70604 при составлении годового отчета - балансый счет №70704)	15103	5 144 454		5 144 454

Итого по символам 15101-15103	15100	2 031 484 714		2 031 484 714
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет №70605, при составлении годового отчета - балансовый счет №70705):				
От изменения курса ценной бумаги	15201	0		0
От изменения валютного курса	15202	10 885		10 885
От изменения индекса цен	15203	0		0
От изменения других переменных	15204	2 270 378		2 270 378
Итого по символам 15201-15204	15200	2 281 263		2 281 263
Итого по разделу 5	15000	2 033 765 977		2 033 765 977
Раздел 6. Другие операционные доходы				
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
От изменения ставки процента	16101	1 532 234	8 199 846	9 732 080
От изменения курса ценной бумаги	16102	14 413 534	3 202 226	17 615 760
От изменения валютного курса	16103	11 602 026	51 717 908	63 319 934
От изменения индекса цен	16104	0	0	0
От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	16100	27 547 794	63 119 980	90 667 774
2. Комиссионные вознаграждения				
За проведение операций с валютными ценностями	16201	462 470	885	463 355
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	45 261	11 480	56 741

По другим операциям	16203	4 253 196	10 586 391	14 839 587
Итого по символам 16201-16203	16200	4 760 927	10 598 756	15 359 683
3. Другие операционные доходы				
От сдачи имущества в аренду	16301	172 177	0	172 177
От выбытия (реализации) имущества	16302	3 140 089		3 140 089
От дооценки основных средств после их уценки	16303	0		0
От передачи активов в доверительное управление	16304	0	8 437	8 437
От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	154 047 548		154 047 548
Прочие операционные доходы	16306	38 991	165 246	204 237
Итого по символам 16301-16306	16300	157 398 805	173 683	157 572 488
Итого по разделу 6	16000	189 707 526	73 892 419	263 599 945
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3-6 разделы)	10002	2 270 612 909	78 441 458	2 349 054 367
В. Прочие доходы				
Раздел 7. Прочие доходы				
1. Штрафы, пени, неустойки				
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	2 379 986	2 353 044	4 733 030
По другим банковским операциям и сделкам	17102	82 267	219	82 486
По прочим (хозяйственным) операциям	17103	1 632	0	1 632
Итого по символам 17101-17103	17100	2 463 885	2 353 263	4 817 148
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				

По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	7 015	72 067	79 082
По другим банковским операциям и сделкам	17202	896	0	896
По прочим (хозяйственным) операциям	17203	1 510 586	1 287	1 511 873
Итого по символам 17201-17203	17200	1 518 497	73 354	1 591 851
3. Другие доходы, относимые к прочим				
От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	2 274 129	0	2 274 129
От оприходования излишков:				
материальных ценностей	17303	1	0	1
денежной наличности	17304	341	28	369
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305	1 070	7 716	8 786
Другие доходы	17306	458 786	14 440 969	14 899 755
Итого по символам 17301-17306	17300	2 734 327	14 448 713	17 183 040
Итого по разделу 7	17000	6 716 709	16 875 330	23 592 039
Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	6 716 709	16 875 330	23 592 039
Всего по Главе I "Доходы"(разделы 1-7)	10000	2 597 001 612	158 027 310	2 755 028 922
<u>Глава II. РАСХОДЫ</u>				
А. По банковским операциям и другим сделкам				
Раздел 1. Процентные расходы				

1. По полученным кредитам от:				
Банка России	21101	50 053 958	0	50 053 958
Кредитных организаций	21102	17 572 011	1 862 268	19 434 279
Банков-нерезидентов	21103	411 502	11 653 009	12 064 511
Других кредиторов	21104	0	10 292	10 292
Итого по символам 21101-21104	21100	68 037 471	13 525 569	81 563 040
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц				
Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	1 485 808	6 550	1 492 358
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	17 401	77 183	94 584
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	23	54	77
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	28 648	6	28 654
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	955	25	980
Негосударственных финансовых организаций	21207	31 319	1 730	33 049
Негосударственных коммерческих организаций	21208	2 443 227	870 233	3 313 460
Негосударственных некоммерческих организаций	21209	139 184	7 746	146 930
Кредитных организаций	21210	1 070 573	70 918	1 141 491
Банков-нерезидентов	21211	27 685	6 007	33 692
Индивидуальных предпринимателей	21212	3 161	88	3 249
Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0

Юридических лиц-нерезидентов	21214	17 487	7 102	24 589
Итого по символам 21201-21214	21200	5 265 471	1 047 642	6 313 113
3. По депозитам юридических лиц				
Минфина России	21301	8 823 708	0	8 823 708
Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	7 903 432	0	7 903 432
Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	75 795	0	75 795
Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	681 291	23 204	704 495
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	6 041 417	0	6 041 417
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	2 503	0	2 503
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	19 595	0	19 595
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	207	136	343
Негосударственных финансовых организаций	21311	1 389 473	114 346	1 503 819
Негосударственных коммерческих организаций	21312	10 554 190	7 601 358	18 155 548
Негосударственных некоммерческих организаций	21313	971 481	26 571	998 052
Юридических лиц - нерезидентов	21314	91 737	435 482	527 219
Кредитных организаций	21315	1 448	6 878 859	6 880 307
Банков-нерезидентов	21316	0	291 191	291 191
Банка России	21317	0	0	0

Итого по символам 21301-21317	21300	36 556 277	15 371 147	51 927 424
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
Минфина России	21401	0	12 852	12 852
Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	7	801	808
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	31	31
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
Негосударственных финансовых организаций	21411	48 701	1	48 702
Негосударственных коммерческих организаций	21412	182 336	59 005	241 341
Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	4	4
Юридических лиц - нерезидентов	21414	3 511 849	12 818 153	16 330 002
Кредитных организаций	21415	927	0	927
Банков-нерезидентов	21416	44 100	64 790	108 890
Банка России	21417	314 273	0	314 273
Итого по символам 21401-21417	21400	4 102 193	12 955 637	17 057 830

5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
Граждан Российской Федерации	21501	12 209	1 182	13 391
Нерезидентов	21502	103	234	337
Итого по символам 21501-21502	21500	12 312	1 416	13 728
6. По депозитам клиентов - физических лиц				
Граждан Российской Федерации	21601	185 991	240 146	426 137
Нерезидентов	21602	236	6 126	6 362
Итого по символам 21601-21602	21600	186 227	246 272	432 499
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
Граждан Российской Федерации	21701	19	33	52
Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702	21700	19	33	52
8. По выпущенным долговым обязательствам				
По облигациям	21801	3 594 162	0	3 594 162
По депозитным сертификатам	21802	80 081	0	80 081
По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
По вексям	21804	8 012 550	1 542 130	9 554 680
Итого по символам 21801-21804	21800	11 686 793	1 542 130	13 228 923
Итого по разделу 1	21000	125 846 763	44 689 846	170 536 609
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				

1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	129 707 995		129 707 995
Итого по символу 22101	22100	129 707 995		129 707 995
2. Расходы по проведению других сделок				
Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0		0
Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	2 175 019		2 175 019
Итого по символам 22201-22203	22200	2 175 019	0	2 175 019
Итого по разделу 2	22000	131 883 014	0	131 883 014
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1-2)	20001	257 729 777	44 689 846	302 419 623
Б. Операционные расходы				
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов и переоценки				
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
Российской Федерации	23101	17 598		17 598
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	91 704		91 704
Банка России	23103	81 509		81 509
Кредитных организаций	23104	651 318		651 318
Прочих ценных бумаг	23105	15 144 619		15 144 619
Иностранных государств	23106	5 996		5 996
Банков-нерезидентов	23107	1 223 811		1 223 811

Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	944 725		944 725
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
Итого по символам 23101- 23109	23100	18 161 280	0	18 161 280
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	230	0	230
Итого по символу 23201	23200	230	0	230
Итого по разделу 3	23000	18 161 510	0	18 161 510
Раздел 4. Отрицательная переоценка				
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
Ценных бумаг (балансовый счет №70607, при составлении годового отчета - балансый счет №70707)	24101	0		0
Средств в иностранной валюте (балансовый счет №70608, при составлении годового отчета - балансый счет №70708)	24102	1 985 194 788		1 985 194 788
Драгоценных металлов (балансовый счет №70609, при составлении годового отчета - балансый счет №70709)	24103	4 978 346		4 978 346
Итого по символам 24101 - 24103	24100	1 990 173 134		1 990 173 134
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет №70610, при составлении годового отчета - балансый счет №70710):				
От изменения курса ценной бумаги	24201	0		0
От изменения валютного курса	24202	23 968		23 968
От изменения индекса цен	24203	0		0

От изменения других переменных	24204	1 706 900		1 706 900
Итого по символам 24201-24204	24200	1 730 868		1 730 868
Итого по разделу 4	24000	1 991 904 002		1 991 904 002
Раздел 5. Другие операционные расходы				
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
От изменения ставки процента	25101	713 060	11 552 612	12 265 672
От изменения курса ценной бумаги	25102	20 553 126	7 070 676	27 623 802
От изменения валютного курса	25103	16 288 698	100 272 488	116 561 186
От изменения индекса цен	25104	0	0	0
От изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101-25105	25100	37 554 884	118 895 776	156 450 660
2. Комиссионные сборы				
За проведение операций с валютными ценностями	25201	57 829	3	57 832
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	151 962	53 553	205 515
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	120 373	38 154	158 527
За полученные гарантии и поручительства	25204	90 001	2 319	92 320
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	63 233	2 945	66 178
По другим операциям	25206	65 343	656 263	721 606
Итого по символам 25201-25206	25200	548 741	753 237	1 301 978
3. Другие операционные расходы				

От передачи активов в доверительное управление	25301	0	127 142	127 142
Отчисления в резервы на возможные потери	25302	227 523 771		227 523 771
Прочие операционные расходы	25303	1 064 672	138 591	1 203 263
Итого по символам 25301-25303	25300	228 588 443	265 733	228 854 176
Итого по разделу 5	25000	266 692 068	119 914 746	386 606 814
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
1. Расходы на содержание персонала				
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	8 567 602	73 371	8 640 973
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	533 741	0	533 741
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	2 737	0	2 737
Другие расходы на содержание персонала	26104	501 619	1 613	503 232
Итого по символам 26101-26104	26100	9 605 699	74 984	9 680 683
2. Амортизация				
По основным средствам	26201	991 823		991 823
По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	81		81
По нематериальным активам	26203	2 554		2 554
Итого по символам 26201-26203	26200	994 458		994 458
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	123 902	961	124 863

Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	668 471	4 241	672 712
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1 249 932	95 446	1 345 378
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	624 898	7 633	632 531
По списанию стоимости материальных запасов	26305	391 166		391 166
По уценке основных средств	26306	0		0
По выбытию (реализации) имущества	26307	659 644		659 644
Итого по символам 26301-26307	26300	3 718 013	108 281	3 826 294
4. Организационные и управленческие расходы				
Подготовка и переподготовка кадров	26401	8 657	249	8 906
Служебные командировки	26402	128 385	27 365	155 750
Охрана	26403	601 121	147	601 268
Реклама	26404	791 494	181 627	973 121
Представительские расходы	26405	23 887	4 062	27 949
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	308 599	18 595	327 194
Судебные и арбитражные издержки	26407	4 275	0	4 275
Аудит	26408	38 869	1 094	39 963
Публикация отчетности	26409	7 743	1 026	8 769
Страхование	26410	320 051	909	320 960
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	1 930 173	621 159	2 551 332
Другие организационные и управленческие расходы	26412	864 872	77 070	941 942

Итого по символам 26401-26412	26400	5 028 126	933 303	5 961 429
Итого по разделу 6	26000	19 346 296	1 116 568	20 462 864
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3-6 разделы)	20002	2 296 103 876	121 031 314	2 417 135 190
В. Прочие расходы				
Раздел 7. Прочие расходы				
1. Штрафы, пени, неустойки				
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	116	116
По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	698	698
По прочим (хозяйственным) операциям	27103	5 630	0	5 630
Итого по символам 27101-27103	27100	5 630	814	6 444
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	5 338	2 013	7 351
По другим банковским операциям и сделкам	27202	2 369	10	2 379
По прочим (хозяйственным) операциям	27203	6 197	2	6 199
Итого по символам 27201-27203	27200	13 904	2 025	15 929
3. Другие расходы, относимые к прочим				
Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	18 210	0	18 210
От списания недостач материальных ценностей	27302	28	0	28
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	29	1	30

От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	1 563	1 306	2 869
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	641 889	34 006	675 895
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	22 317	0	22 317
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
Другие расходы	27308	133 694	1 609	135 303
Итого по символам 27301-27308	27300	817 730	36 922	854 652
Итого по разделу 7	27000	837 264	39 761	877 025
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	837 264	39 761	877 025
Итого расходов по разделам 1-7		2 554 670 917	165 760 921	2 720 431 838
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000			34 597 084
Убыток до налогообложения(строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000			0
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
Налог за прибыль	28101	6 636 059		6 636 059
Итого по разделу 8	28000	6 636 059		6 636 059
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1-8)	20000	2 561 306 976	165 760 921	2 727 067 897
<u>Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ</u>				
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001			27 961 025
Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002			0

Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612, при составлении годового отчета - балансый счет №70712)				
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0		0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0		0
Итого по разделу 2	32101	0		0
Раздел 3. Результат по отчету				
Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001			27 961 025
Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002			0
<u>СПРАВОЧНО:</u>				
1. Расходы по развитию бизнеса, всего,	40001			
в том числе:				
1.1. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	40011			
1.2. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	40012			
1.3. расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	40013			
1.4. другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	40014			
1.5. амортизация основных средств (часть символа 26201)	40015			
1.6. амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	40016			
1.7. амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	40017			
1.8. расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	40018			

1.9. расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	40019			
1.10. расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	40110			
1.11. расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	40111			
1.12. расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	40112			
1.13. расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	40113			
1.14. расходы по охране (часть символа 26403)	40114			
1.15. расходы по рекламе (часть символа 26404)	40115			
1.16. представительские расходы (часть символа 26405)	40116			
1.17. расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	40117			
1.18. расходы по страхованию (часть символа 26410)	40118			
1.19. другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)				

**Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на 1 января 2014 г.**

Наименование кредитной организации: Банк «А» (открытое акционерное общество)

Регистрационный номер: 1000

Код формы 0409102

Квартальная

тыс. рублей

Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
		в рублях	в ин. валюте и драг. ме- таллах	
<u>Глава I. ДОХОДЫ</u>				
А. От банковских операций и других сделок				
Раздел 1. Процентные доходы				
1. По предоставленным кредитам				
Минфину России	11101	0	0	0
Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	3 959 855	0	3 959 855
Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0

Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	1 694 313	840 289	2 534 602
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	69 712	256 124	325 836
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	423 842	0	423 842
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1 340	0	1 340
Негосударственным финансовым организациям	11111	1 205 824	43 276	1 249 100
Негосударственным коммерческим организациям	11112	85 015 962	20 664 620	105 680 582
Негосударственным некоммерческим организациям	11113	39 889	0	39 889
Индивидуальным предпринимателям	11114	133 901	1 999	135 900
Гражданам (физическим лицам)	11115	919	731	1 650
Юридическим лицам-нерезидентам	11116	11 765 746	5 691 960	17 457 706
Физическим лицам-нерезидентам	11117	0	22	22
Кредитным организациям	11118	3 049 021	111 987	3 161 008
Банкам-нерезидентам	11119	871 559	6 519 601	7 391 160
Итого по символам 11101-11119	11100	108 231 883	34 130 609	142 362 492
2. По прочим размещенным средствам в:				
Минфине России	11201	0	0	0

Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
Некоммерческими организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
Негосударственных финансовых организациях	11211	122 274	0	122 274
Негосударственных коммерческих организациях	11212	4	0	4
Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
Юридических лицах-нерезидентах	11214	0	2 391 293	2 391 293
Кредитных организациях	11215	1 193 277	0	1 193 277
Банках-нерезидентах	11216	178 829	11 553 188	11 732 017
В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217	11200	1 494 384	13 944 481	15 438 865
3. По денежным средствам на счетах				
В Банке России	11301	0	0	0

В кредитных организациях	11302	10 633	14	10 647
В банках-нерезидентах	11303	24 274	109 812	134 086
Итого по символам 11301-11303	11300	34 907	109 826	144 733
4. По депозитам размещенным				
В Банке России	11401	298 344	0	298 344
В кредитных организациях	11402	0	306	306
В банках-нерезидентах	11403	0	4 122 159	4 122 159
Итого по символам 11401-11403	11400	298 344	4 122 465	4 420 809
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
Российской Федерации	11501	42 411	48 799	91 210
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	3 408 220	0	3 408 220
Банка России	11503	111	0	111
Кредитных организаций	11504	2 714 014	0	2 714 014
Прочие долговые обязательства	11505	10 526 662	0	10 526 662
Иностранных государств	11506	191	36 457	36 648
Банков-нерезидентов	11507	119 956	427 666	547 622
Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	748 548	554 486	1 303 034
Итого по символам 11501-11508	11500	17 560 113	1 067 408	18 627 521
6. По учтенным векселям				
Органов федеральной власти	11601	0	0	0

Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
Кредитных организаций	11603	0	0	0
Векселям прочих резидентов	11604	40 024	0	40 024
Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608	11600	40 024	0	40 024
Итого по разделу 1	11000	127 659 655	53 374 789	181 034 444
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	423 232	2 639	425 871
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2 055 406	623 559	2 678 965
Итого по символам 12101-12102	12100	2 478 638	626 198	3 104 836
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	111 114 783		111 114 783
Итого по символу 12201	12200	111 114 783		111 114 783
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1 376 827	1 082 915	2 459 742
Итого по символу 12301	12300	1 376 827	1 082 915	2 459 742

4. Доходы от проведения других сделок				
От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	173 212		173 212
От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	2 044 626		2 044 626
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	12 152	0	12 152
От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
От оказания консультационных и информационных услуг	12406	29	0	29
Итого по символам 12401-12406	12400	2 230 019	0	2 230 019
Итого по разделу 2	12000	117 200 267	1 709 113	118 909 380
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок"(1-2 разделы)	10001	244 859 922	55 083 902	299 943 824
Б. Операционные доходы				
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки				
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
Российской Федерации	13101	173 943		173 943
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	1 264 890		1 264 890
Банка России	13103	0		0
Кредитных организаций	13104	1 310 550		1 310 550
Прочих ценных бумаг	13105	26 760 574		26 760 574
Иностранных государств	13106	93 068		93 068

Банков-нерезидентов	13107	40 923		40 923
Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	840 158		840 158
Итого по символам 13101-13108	13100	30 484 106		30 484 106
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	34 786	0	34 786
Итого по символу 13201	13200	34 786	0	34 786
Итого по разделу 3	13000	30 518 892	0	30 518 892
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
1. Дивиденды от вложений в акции				
Кредитных организаций	14101	1 080	0	1 080
Других организаций	14102	577 798	155 980	733 778
Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
Других организаций-нерезидентов	14104	0	1 775	1 775
Итого по символам 14101-14104	14100	578 878	157 755	736 633
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
Кредитных организаций	14201	8 183 074	0	8 183 074
Других организаций	14202	576 996	0	576 996
Банков-нерезидентов	14203	0	945 071	945 071
Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
Итого по символам 14201-14204	14200	8 760 070	945 071	9 705 141

3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
Кредитных организациях	14301	0	0	0
Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
Других организациях	14303	0	0	0
Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304	14300	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
Кредитных организациях	14401	0	0	0
Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
Других организациях	14403	0	0	0
Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404	14400	0	0	0
Итого по разделу 4	14000	9 338 948	1 102 826	10 441 774
Раздел 5. Положительная переоценка				
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
Ценных бумаг (балансовый счет №70602, при составлении годового отчета - балансый счет №70702)	15101	907 447		907 447
Средств в иностранной валюте (балансовый счет №70603, при составлении годового отчета - балансый счет №70703)	15102	1 194 862 894		1 194 862 894
Драгоценных металлов (балансовый счет №70604 при составлении годового отчета - балансый счет №70704)	15103	5 839 144		5 839 144

Итого по символам 15101-15103	15100	1 201 609 485		1 201 609 485
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет №70605, при составлении годового отчета - балансовый счет №70705):				
От изменения курса ценной бумаги	15201	0		0
От изменения валютного курса	15202	5 020		5 020
От изменения индекса цен	15203	0		0
От изменения других переменных	15204	0		0
Итого по символам 15201-15204	15200	5 020		5 020
Итого по разделу 5	15000	1 201 614 505		1 201 614 505
Раздел 6. Другие операционные доходы				
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
От изменения ставки процента	16101	1 464 119	2 547 665	4 011 784
От изменения курса ценной бумаги	16102	5 449 488	15 892 954	21 342 442
От изменения валютного курса	16103	2 992 802	16 153 045	19 145 847
От изменения индекса цен	16104	0	0	0
От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	16100	9 906 409	34 593 664	44 500 073
2. Комиссионные вознаграждения				
За проведение операций с валютными ценностями	16201	6 041	921	6 962
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	54 144	6 580	60 724

По другим операциям	16203	5 660 472	3 789 196	9 449 668
Итого по символам 16201-16203	16200	5 720 657	3 796 697	9 517 354
3. Другие операционные доходы				
От сдачи имущества в аренду	16301	400 786	0	400 786
От выбытия (реализации) имущества	16302	100 952		100 952
От дооценки основных средств после их уценки	16303	0		0
От передачи активов в доверительное управление	16304	0	8 368	8 368
От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	106 509 262		106 509 262
Прочие операционные доходы	16306	49	2 941	2 990
Итого по символам 16301-16306	16300	107 011 049	11 309	107 022 358
Итого по разделу 6	16000	122 638 115	38 401 670	161 039 785
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3-6 разделы)	10002	1 364 110 460	39 504 496	1 403 614 956
В. Прочие доходы				
Раздел 7. Прочие доходы				
1. Штрафы, пени, неустойки				
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	6 031 921	273 057	6 304 978
По другим банковским операциям и сделкам	17102	2 621	602	3 223
По прочим (хозяйственным) операциям	17103	295	0	295
Итого по символам 17101-17103	17100	6 034 837	273 659	6 308 496
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				

По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	5 547	8 833	14 380
По другим банковским операциям и сделкам	17202	1 708 747	621 539	2 330 286
По прочим (хозяйственным) операциям	17203	48 145	0	48 145
Итого по символам 17201-17203	17200	1 762 439	630 372	2 392 811
3. Другие доходы, относимые к прочим				
От безвозмездно полученного имущества	17301	22	0	22
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	2 304 021	0	2 304 021
От оприходования излишков:				
материальных ценностей	17303	0	0	0
денежной наличности	17304	427	11	438
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305	1 707	7 801	9 508
Другие доходы	17306	108 748	1 683 721	1 792 469
Итого по символам 17301-17306	17300	2 414 925	1 691 533	4 106 458
Итого по разделу 7	17000	10 212 201	2 595 564	12 807 765
Итого по группе доходов В "Прочие доходы"(раздел 7)	10003	10 212 201	2 595 564	12 807 765
Всего по Главе I "Доходы"(разделы 1-7)	10000	1 619 182 583	97 183 962	1 716 366 545
<u>Глава II. РАСХОДЫ</u>				
А. По банковским операциям и другим сделкам				
Раздел 1. Процентные расходы				

1. По полученным кредитам от:				
Банка России	21101	3 850 129	0	3 850 129
Кредитных организаций	21102	19 496 759	251 787	19 748 546
Банков-нерезидентов	21103	429 100	8 378 972	8 808 072
Других кредиторов	21104	0	7 204	7 204
Итого по символам 21101-21104	21100	23 775 988	8 637 963	32 413 951
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц				
Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	161 545	801	162 346
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	6 727	80 909	87 636
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	1	4	5
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	18 239	1	18 240
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	1 704	6	1 710
Негосударственных финансовых организаций	21207	41 146	84	41 230
Негосударственных коммерческих организаций	21208	5 044 634	687 761	5 732 395
Негосударственных некоммерческих организаций	21209	181 904	5 451	187 355
Кредитных организаций	21210	561 434	117	561 551
Банков-нерезидентов	21211	46 054	453	46 507
Индивидуальных предпринимателей	21212	3 939	3	3 942
Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0

Юридических лиц-нерезидентов	21214	38 105	1 532	39 637
Итого по символам 21201-21214	21200	6 105 432	777 122	6 882 554
3. По депозитам юридических лиц				
Минфина России	21301	831 534	0	831 534
Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	5 933 473	0	5 933 473
Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	432 197	16 514	448 711
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	1 100 012	0	1 100 012
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	3 270	0	3 270
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	25 014	0	25 014
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	10 209	0	10 209
Негосударственных финансовых организаций	21311	1 459 830	57 014	1 516 844
Негосударственных коммерческих организаций	21312	12 349 545	10 305 018	22 654 563
Негосударственных некоммерческих организаций	21313	277 414	15 494	292 908
Юридических лиц - нерезидентов	21314	192 660	197 768	390 428
Кредитных организаций	21315	13 681	8 264 911	8 278 592
Банков-нерезидентов	21316	0	121 305	121 305
Банка России	21317	0	0	0

Итого по символам 21301-21317	21300	22 628 839	18 978 024	41 606 863
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
Минфина России	21401	0	0	0
Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	1	1
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	1	1
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	3	0	3
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
Негосударственных финансовых организаций	21411	25 448	0	25 448
Негосударственных коммерческих организаций	21412	300 922	64 575	365 497
Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
Юридических лиц - нерезидентов	21414	2 573 466	14 339 670	16 913 136
Кредитных организаций	21415	0	0	0
Банков-нерезидентов	21416	1	167 530	167 531
Банка России	21417	543 159	0	543 159
Итого по символам 21401-21417	21400	3 442 999	14 571 777	18 014 776

5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
Граждан Российской Федерации	21501	3 749	467	4 216
Нерезидентов	21502	68	226	294
Итого по символам 21501-21502	21500	3 817	693	4 510
6. По депозитам клиентов - физических лиц				
Граждан Российской Федерации	21601	264 636	191 633	456 269
Нерезидентов	21602	633	2 908	3 541
Итого по символам 21601-21602	21600	265 269	194 541	459 810
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
Граждан Российской Федерации	21701	0	162	162
Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702	21700	0	162	162
8. По выпущенным долговым обязательствам				
По облигациям	21801	3 575 141	0	3 575 141
По депозитным сертификатам	21802	2 276	0	2 276
По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
По вексялям	21804	7 011 512	2 185 767	9 197 279
Итого по символам 21801-21804	21800	10 588 929	2 185 767	12 774 696
Итого по разделу 1	21000	66 811 273	45 346 049	112 157 322
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				

1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	126 278 108		126 278 108
Итого по символу 22101	22100	126 278 108		126 278 108
2. Расходы по проведению других сделок				
Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	576 674		576 674
Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	2 745 705		2 745 705
Итого по символам 22201-22203	22200	3 322 379	0	3 322 379
Итого по разделу 2	22000	129 600 487	0	129 600 487
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1-2)	20001	196 411 760	45 346 049	241 757 809
Б. Операционные расходы				
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов и переоценки				
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
Российской Федерации	23101	58 889		58 889
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	1 170 705		1 170 705
Банка России	23103	45		45
Кредитных организаций	23104	964 853		964 853
Прочих ценных бумаг	23105	9 661 958		9 661 958
Иностранных государств	23106	14 667		14 667
Банков-нерезидентов	23107	2 249		2 249

Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	117 846		117 846
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
Итого по символам 23101- 23109	23100	11 991 212	0	11 991 212
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	3 418	0	3 418
Итого по символу 23201	23200	3 418	0	3 418
Итого по разделу 3	23000	11 994 630	0	11 994 630
Раздел 4. Отрицательная переоценка				
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
Ценных бумаг (балансовый счет №70607, при составлении годового отчета - балансый счет №70707)	24101	2 381 725		2 381 725
Средств в иностранной валюте (балансовый счет №70608, при составлении годового отчета - балансый счет №70708)	24102	1 185 664 469		1 185 664 469
Драгоценных металлов (балансовый счет №70609, при составлении годового отчета - балансый счет №70709)	24103	4 850 042		4 850 042
Итого по символам 24101 - 24103	24100	1 192 896 236		1 192 896 236
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет №70610, при составлении годового отчета - балансый счет №70710):				
От изменения курса ценной бумаги	24201	0		0
От изменения валютного курса	24202	4 105		4 105
От изменения индекса цен	24203	0		0

От изменения других переменных	24204	0		0
Итого по символам 24201-24204	24200	4 105		4 105
Итого по разделу 4	24000	1 192 900 341		1 192 900 341
Раздел 5. Другие операционные расходы				
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
От изменения ставки процента	25101	894 030	11 441 480	12 335 510
От изменения курса ценной бумаги	25102	6 157 916	19 189 524	25 347 440
От изменения валютного курса	25103	3 280 676	11 058 586	14 339 262
От изменения индекса цен	25104	0	0	0
От изменения других переменных	25105	0	799	799
Итого по символам 25101-25105	25100	10 332 622	41 690 389	52 023 011
2. Комиссионные сборы				
За проведение операций с валютными ценностями	25201	37 871	782	38 653
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	149 628	38 036	187 664
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	96 939	32 980	129 919
За полученные гарантии и поручительства	25204	0	2 119	2 119
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	58 157	6 311	64 468
По другим операциям	25206	61 059	404 849	465 908
Итого по символам 25201-25206	25200	403 654	485 077	888 731
3. Другие операционные расходы				

От передачи активов в доверительное управление	25301	6 324	0	6 324
Отчисления в резервы на возможные потери	25302	129 769 145		129 769 145
Прочие операционные расходы	25303	1 005 362	140 552	1 145 914
Итого по символам 25301-25303	25300	130 780 831	140 552	130 921 383
Итого по разделу 5	25000	141 517 107	42 316 018	183 833 125
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
1. Расходы на содержание персонала				
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	11 176 527	66 560	11 243 087
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	1 107 571	0	1 107 571
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	3 177	0	3 177
Другие расходы на содержание персонала	26104	9 997	1 397	11 394
Итого по символам 26101-26104	26100	12 297 272	67 957	12 365 229
2. Амортизация				
По основным средствам	26201	1 376 669		1 376 669
По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0		0
По нематериальным активам	26203	12 319		12 319
Итого по символам 26201-26203	26200	1 388 988		1 388 988
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	150 199	539	150 738

Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	909 867	1 473	911 340
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1 157 726	40 533	1 198 259
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	750 143	12 492	762 635
По списанию стоимости материальных запасов	26305	438 179		438 179
По уценке основных средств	26306	0		0
По выбытию (реализации) имущества	26307	546 601		546 601
Итого по символам 26301-26307	26300	3 952 715	55 037	4 007 752
4. Организационные и управленческие расходы				
Подготовка и переподготовка кадров	26401	6 157	113	6 270
Служебные командировки	26402	139 013	22 734	161 747
Охрана	26403	617 917	147	618 064
Реклама	26404	1 855 067	121 261	1 976 328
Представительские расходы	26405	22 535	2 585	25 120
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	295 727	18 848	314 575
Судебные и арбитражные издержки	26407	13 570	3 011	16 581
Аудит	26408	48 012	158	48 170
Публикация отчетности	26409	7 688	100	7 788
Страхование	26410	372 807	998	373 805
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	3 523 532	548 948	4 072 480
Другие организационные и управленческие расходы	26412	846 678	63 498	910 176

Итого по символам 26401-26412	26400	7 748 703	782 401	8 531 104
Итого по разделу 6	26000	25 387 678	905 395	26 293 073
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3-6 разделы)	20002	1 371 799 756	43 221 413	1 415 021 169
В. Прочие расходы				
Раздел 7. Прочие расходы				
1. Штрафы, пени, неустойки				
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	55	194	249
По другим банковским операциям и сделкам	27102	10	43	53
По прочим (хозяйственным) операциям	27103	26 317	0	26 317
Итого по символам 27101-27103	27100	26 382	237	26 619
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	23 969	0	23 969
По другим банковским операциям и сделкам	27202	48 812	83 335	132 147
По прочим (хозяйственным) операциям	27203	13 396	0	13 396
Итого по символам 27201-27203	27200	86 177	83 335	169 512
3. Другие расходы, относимые к прочим				
Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	32 546	1	32 547
От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	5	0	5

От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	425	1 307	1 732
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	1 298 632	80 101	1 378 733
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	21 192	0	21 192
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	30	0	30
Другие расходы	27308	159 722	4 676	164 398
Итого по символам 27301-27308	27300	1 512 552	86 085	1 598 637
Итого по разделу 7	27000	1 625 111	169 657	1 794 768
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	1 625 111	169 657	1 794 768
Итого расходов по разделам 1-7		1 569 836 627	88 737 119	1 658 573 746
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000			57 792 799
Убыток до налогообложения(строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000			0
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
Налог за прибыль	28101	10 145 440		10 145 440
Итого по разделу 8	28000	10 145 440		10 145 440
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1-8)	20000	1 579 982 067	88 737 119	1 668 719 186
<u>Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ</u>				
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001			47 647 359
Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002			0

Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612, при составлении годового отчета - балансый счет №70712)				
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0		0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0		0
Итого по разделу 2	32101	0		0
Раздел 3. Результат по отчету				
Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001			47 647 359
Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002			0
<u>СПРАВОЧНО:</u>				
1. Расходы по развитию бизнеса, всего,	40001			
в том числе:				
1.1. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	40011			
1.2. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	40012			
1.3. расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	40013			
1.4. другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	40014			
1.5. амортизация основных средств (часть символа 26201)	40015			
1.6. амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	40016			
1.7. амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	40017			
1.8. расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	40018			

1.9. расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	40019			
1.10. расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	40110			
1.11. расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	40111			
1.12. расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	40112			
1.13. расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	40113			
1.14. расходы по охране (часть символа 26403)	40114			
1.15. расходы по рекламе (часть символа 26404)	40115			
1.16. представительские расходы (часть символа 26405)	40116			
1.17. расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	40117			
1.18. расходы по страхованию (часть символа 26410)	40118			
1.19. другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	40119			

Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации

Наименование кредитной организации: Банк «А» (открытое акционерное общество)

Регистрационный номер: 1000

тыс. рублей

Номер счета второго порядка	Остатки по состоянию на 1 января 2013 года			Остатки по состоянию на 1 января 2014 года		
	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого
<u>А. Балансовые счета</u>						
Актив						
10501	6	0	6	6	0	6
10605	2 341 338	0	2 341 338	5 495 052	0	5 495 052
20202	2 476 831	1 944 792	4 421 623	2 973 602	2 683 649	5 657 251
20207	30 378	11 158	41 536	6 914	10 814	17 728
20208	194 713	4 318	199 031	327 502	4 518	332 020
20209	33 284	43 429	76 713	5 247	0	5 247

20302	0	2 027 538	2 027 538	0	229 309	229 309
20303	0	325 751	325 751	0	908 604	908 604
20305	0	1 569 945	1 569 945	0	933 356	933 356
20308	0	17 363	17 363	0	17 217	17 217
30102	34 674 281	385 555	35 059 836	56 127 652	37 203	56 164 855
30110	956 869	233 253	1 190 122	462 131	197 140	659 271
30114	49 363	5 985 920	6 035 283	541 025	55 714 943	56 255 968
30119	0	326 245	326 245	0	406 747	406 747
30202	5 894 968	0	5 894 968	5 171 944	0	5 171 944
30204	5 152 785	0	5 152 785	5 455 545	0	5 455 545
30210	0	0	0	11 700	0	11 700
30211	0	1 096	1 096	0	762	762
30213	0	0	0	0	0	0
30219	0	0	0	0	0	0
30221	2 836 669	1 610 680	4 447 349	1 310 000	8 408	1 318 408
30233	115 794	4 067	119 861	91 702	1 206	92 908
30302	195 883 256	79 379 702	275 262 958	224 440 639	56 524 795	280 965 434
30304	231 474	19 259	250 733	231 108	23 010	254 118
30306	261 512 440	74 713 549	336 225 989	264 937 065	66 777 054	331 714 119
30402	765 880	0	765 880	149 803	0	149 803

30404	0	0	0	0	0	0
30406	412 091	0	412 091	574 014	0	574 014
30409	0	0	0	0	0	0
30602	0	981 389	981 389	0	971 924	971 924
31902	20 000 000	0	20 000 000	0	0	0
31903	0	0	0	0	0	0
32001	25 875	0	25 875	0	0	0
32002	1 650 000	0	1 650 000	0	0	0
32003	1 600 000	0	1 600 000	0	0	0
32004	4 000 000	0	4 000 000	12 450 000	2 813 731	15 263 731
32005	0	49 134	49 134	13 000 000	47 738	13 047 738
32006	16 000 000	0	16 000 000	12 000 000	0	12 000 000
32007	6 000 000	0	6 000 000	6 000 000	0	6 000 000
32009	15 000 000	0	15 000 000	15 000 000	0	15 000 000
32101	990 729	1 437 257	2 427 986	20 688	1 388 300	1 408 988
32102	0	34 231 972	34 231 972	0	0	0
32103	0	183 917	183 917	0	0	0
32104	0	87 792 508	87 792 508	14 045 000	75 578 228	89 623 228
32105	0	8 512 499	8 512 499	0	1 506 165	1 506 165
32106	0	2 105 824	2 105 824	0	37 462 205	37 462 205

32107	10 100 000	7 956 001	18 056 001	1 570 000	50 299 140	51 869 140
32108	0	92 048 757	92 048 757	0	51 084 888	51 084 888
32109	0	35 933 447	35 933 447	0	35 981 937	35 981 937
32202	32 059 361	0	32 059 361	0	0	0
32203	0	0	0	0	0	0
32204	0	0	0	35 823 140	0	35 823 140
32305	0	4 354 551	4 354 551	0	0	0
32306	0	56 350 980	56 350 980	0	0	0
32307	0	0	0	0	54 858 420	54 858 420
32308	367 000	173 587 839	173 954 839	367 000	48 891 050	49 258 050
32309	0	101 765 846	101 765 846	0	103 672 673	103 672 673
32401	3 506 686	0	3 506 686	3 506 686	0	3 506 686
32402	0	3 195	3 195	0	3 110	3 110
32502	0	189	189	0	184	184
44207	17 708 640	0	17 708 640	19 701 241	0	19 701 241
44208	7 038 399	0	7 038 399	6 921 347	0	6 921 347
44209	100 000	0	100 000	100 000	0	100 000
44604	149 359	0	149 359	200	0	200
44605	684 713	0	684 713	486 900	0	486 900
44606	2 488 299	0	2 488 299	2 420 000	0	2 420 000

44607	4 912 000	12 144 167	17 056 167	4 900 000	8 671 462	13 571 462
44608	0	1 992 878	1 992 878	0	1 761 469	1 761 469
44706	0	6 574 281	6 574 281	0	6 400 149	6 400 149
44904	0	0	0	75 000	0	75 000
44905	13 510	0	13 510	22 500	0	22 500
44906	374 852	0	374 852	470 902	0	470 902
44907	2 972 106	0	2 972 106	3 215 373	0	3 215 373
45103	788 500	0	788 500	914 000	0	914 000
45104	651 435	0	651 435	940 172	0	940 172
45105	336 762	0	336 762	60 003	0	60 003
45106	7 276 532	46 415	7 322 947	9 702 093	45 186	9 747 279
45107	72 494	311 410	383 904	65 251	301 638	366 889
45108	6 969 876	0	6 969 876	6 964 762	0	6 964 762
45201	271 593	0	271 593	364 132	0	364 132
45203	10 118 083	1 826 470	11 944 553	13 019 222	4 877 313	17 896 535
45204	11 427 195	0	11 427 195	29 051 447	9 590 022	38 641 469
45205	11 676 329	1 159 428	12 835 757	15 663 255	529 442	16 192 697
45206	81 250 796	78 694 369	159 945 165	82 431 986	51 871 670	134 303 656
45207	116 845 638	83 959 961	200 805 599	103 704 697	68 149 934	171 854 631
45208	522 777 739	47 036 680	569 814 419	525 193 935	45 374 378	570 568 313

45306	95 808	0	95 808	96 774	0	96 774
45307	408 685	0	408 685	478 268	0	478 268
45308	123 103	0	123 103	72 767	0	72 767
45401	9 221	0	9 221	5 914	0	5 914
45404	0	0	0	23 352	0	23 352
45405	168 089	0	168 089	216 458	0	216 458
45406	430 746	0	430 746	470 446	0	470 446
45407	292 435	0	292 435	334 198	0	334 198
45408	8 950	0	8 950	6 900	0	6 900
45507	5 239	6 943	12 182	5 091	6 663	11 754
45509	92	1 038	1 130	0	1 244	1 244
45602	0	34 069	34 069	0	39 714 221	39 714 221
45603	0	5 041 754	5 041 754	0	4 945 309	4 945 309
45604	0	47 779 215	47 779 215	0	46 504 624	46 504 624
45605	976 271	12 457 118	13 433 389	1 650 817	12 127 168	13 777 985
45606	45 567 671	63 179 234	108 746 905	45 567 671	67 477 831	113 045 502
45608	0	0	0	0	76	76
45806	4 647 847	0	4 647 847	4 647 847	0	4 647 847
45809	507 383	0	507 383	511 439	0	511 439
45811	75 985	0	75 985	17 023	0	17 023

45812	81 460 265	11 475 634	92 935 899	86 788 345	11 130 886	97 919 231
45814	281 194	40 025	321 219	253 539	38 965	292 504
45815	24 490	5 918	30 408	24 398	5 764	30 162
45816	344 983	10 217	355 200	344 983	9 914	354 897
45817	1	76	77	1	74	75
45902	0	0	0	0	0	0
45906	1 664 449	0	1 664 449	1 698 119	0	1 698 119
45909	16 154	0	16 154	16 154	0	16 154
45911	4 419	0	4 419	2 175	0	2 175
45912	5 408 739	209 560	5 618 299	4 067 011	197 529	4 264 540
45914	6 298	827	7 125	5 966	805	6 771
45915	72	18	90	72	17	89
45916	93 146	1 025	94 171	93 146	0	93 146
45917	0	5	5	0	5	5
46101	0	0	0	1 740	0	1 740
47002	10 661 978	0	10 661 978	16 867 759	0	16 867 759
47101	14 000	0	14 000	14 005	0	14 005
47107	0	0	0	3 500	0	3 500
47305	0	38 295 320	38 295 320	0	23 443 771	23 443 771
47404	1 966 366	5 206 990	7 173 356	1 231 483	5 080 474	6 311 957

47408	0	1 781	1 781	0	0	0
47415	102 259	0	102 259	182 854	0	182 854
47417	0	20	20	0	0	0
47423	10 011 781	1 424 875	11 436 656	10 666 034	1 011 686	11 677 720
47427	69 835 746	15 080 962	84 916 708	63 172 026	7 907 410	71 079 436
47801	3 674 472	5 132 779	8 807 251	3 641 122	0	3 641 122
47802	6 919 350	7 314 938	14 234 288	6 839 788	7 108 558	13 948 346
47901	0	3 114 718	3 114 718	0	3 032 873	3 032 873
50104	561 771	1 114	562 885	526 552	201 052	727 604
50105	17 815 360	0	17 815 360	15 465 643	0	15 465 643
50106	34 665 776	0	34 665 776	34 648 999	0	34 648 999
50107	77 259 118	0	77 259 118	58 253 640	0	58 253 640
50108	0	0	0	100 191	0	100 191
50109	0	4 149 682	4 149 682	0	3 831 322	3 831 322
50110	15 042 997	8 510 781	23 553 778	15 194 730	3 206 965	18 401 695
50118	0	0	0	461 349	0	461 349
50121	5 142 940	0	5 142 940	2 266 505	0	2 266 505
50209	0	9 129	9 129	0	9 100	9 100
50210	0	0	0	0	112 217 549	112 217 549
50211	0	1 567 271	1 567 271	11 951 958	1 533 113	13 485 071

50305	0	26 872	26 872	0	26 161	26 161
50310	406 547	3 920 545	4 327 092	391 420	4 283 481	4 674 901
50311	203 667	733 004	936 671	204 511	714 236	918 747
50505	2 918 735	0	2 918 735	3 001 448	0	3 001 448
50606	19 075 096	0	19 075 096	18 802 328	0	18 802 328
50618	7 712 954	0	7 712 954	0	0	0
50621	570 463	0	570 463	321 453	0	321 453
50705	86 113	0	86 113	895 162	0	895 162
50706	32 222 360	0	32 222 360	30 152 427	0	30 152 427
50707	0	333 079	333 079	0	325 236	325 236
50708	0	5 715 745	5 715 745	0	4 747 044	4 747 044
50718	5 328 195	0	5 328 195	0	0	0
50721	3 943 791	0	3 943 791	7 085 150	0	7 085 150
50905	0	0	0	0	0	0
51406	50 860	0	50 860	50 860	0	50 860
51407	6 173	0	6 173	6 173	0	6 173
51503	201 223	0	201 223	0	0	0
51508	0	52 161	52 161	0	50 779	50 779
52503	1 330 985	694 074	2 025 059	1 012 538	1 141 837	2 154 375
60101	113 886 347	0	113 886 347	134 684 965	0	134 684 965

60102	56 838 239	0	56 838 239	56 838 239	0	56 838 239
60103	0	57 849 247	57 849 247	0	56 289 556	56 289 556
60104	0	23 899	23 899	0	23 969	23 969
60202	7 152 546	0	7 152 546	7 152 546	0	7 152 546
60203	0	958 749	958 749	0	933 355	933 355
60204	0	136 365	136 365	0	132 314	132 314
60302	2 260 466	0	2 260 466	1 782 866	0	1 782 866
60306	7	0	7	1	0	1
60308	20 817	7 526	28 343	17 995	7 214	25 209
60310	572 097	0	572 097	387 152	0	387 152
60312	2 689 591	0	2 689 591	2 331 772	0	2 331 772
60314	9 994	281 797	291 791	10 173	179 050	189 223
60315	0	23 532	23 532	0	30 949	30 949
60323	1 798 034	199 605	1 997 639	1 740 050	1 841 005	3 581 055
60347	6 645 249	90 267	6 735 516	4 507 560	81 926	4 589 486
60401	29 572 920	0	29 572 920	31 544 842	0	31 544 842
60404	48 242	0	48 242	45 042	0	45 042
60701	3 219 119	0	3 219 119	1 997 163	0	1 997 163
60702	204 309	0	204 309	177 350	0	177 350
60901	43 546	0	43 546	43 546	0	43 546

61002	24 608	0	24 608	24 684	0	24 684
61008	60 058	0	60 058	63 808	0	63 808
61009	129 405	0	129 405	131 545	0	131 545
61010	14 007	0	14 007	19 198	0	19 198
61011	68 246 235	0	68 246 235	68 246 235	0	68 246 235
61209	0	0	0	0	0	0
61210	0	0	0	0	0	0
61212	0	0	0	0	0	0
61213	0	0	0	0	0	0
61401	0	7 073	7 073	509	3 129	3 638
61403	1 243 733	1 048	1 244 781	1 334 581	243	1 334 824
70606	423 952 239	0	423 952 239	465 673 406	0	465 673 406
70607	386 695	0	386 695	2 381 725	0	2 381 725
70608	1 093 097 524	0	1 093 097 524	1 185 664 466	0	1 185 664 466
70609	4 374 708	0	4 374 708	4 850 042	0	4 850 042
70610	815 305	0	815 305	4 107	0	4 107
70611	9 703 108	0	9 703 108	10 145 440	0	10 145 440
Пассив						
10207	104 605 413	0	104 605 413	104 605 413	0	104 605 413
10601	6 717 640	0	6 717 640	6 717 369	0	6 717 369

10602	361 901 101	0	361 901 101	361 901 101	0	361 901 101
10603	3 943 791	0	3 943 791	7 085 150	0	7 085 150
10701	4 549 662	0	4 549 662	4 549 662	0	4 549 662
10801	95 361 747	0	95 361 747	95 362 018	0	95 362 018
20309	0	1 163 156	1 163 156	0	700 165	700 165
30109	11 477 566	4 403 273	15 880 839	18 513 840	4 388 011	22 901 851
30111	7 773 433	2 156 571	9 930 004	10 372 883	2 610 312	12 983 195
30116	0	207 868	207 868	0	214 859	214 859
30126	3 839	0	3 839	2 159	0	2 159
30220	519 792	950 351	1 470 143	2 407	135 528	137 935
30222	65	225 777	225 842	0	153 758	153 758
30223	1 213 252	0	1 213 252	0	0	0
30226	13	0	13	28	0	28
30232	140 399	16 989	157 388	80 308	7 636	87 944
30301	195 883 256	79 379 702	275 262 958	224 440 639	56 524 795	280 965 434
30303	231 474	19 259	250 733	231 108	23 010	254 118
30305	261 512 440	74 713 549	336 225 989	264 937 065	66 777 054	331 714 119
30408	0	0	0	0	0	0
30601	15 848	33 349	49 197	9 977	23 169	33 146
30603	0	0	0	904 160	0	904 160

30606	59 329	1 941	61 270	10 079	1 890	11 969
31201	0	0	0	0	0	0
31205	899 059	0	899 059	0	0	0
31302	17 810 000	28 624 093	46 434 093	0	0	0
31303	1 325 000	7 904 790	9 229 790	0	0	0
31304	25 600 000	250 449	25 850 449	14 127 000	411 438	14 538 438
31305	600 000	29 098	629 098	3 050 000	0	3 050 000
31306	3 100 000	0	3 100 000	0	9 171 303	9 171 303
31307	13 600 000	7 287 430	20 887 430	14 015 000	6 095 380	20 110 380
31308	74 500 000	155 837 221	230 337 221	89 500 000	156 892 609	246 392 609
31309	206 000 000	1 565 305	207 565 305	216 000 000	1 523 845	217 523 845
31401	0	41 003	41 003	0	39 785	39 785
31402	3 930 000	4 516 261	8 446 261	0	0	0
31403	0	2 880 161	2 880 161	0	0	0
31404	500 000	0	500 000	3 744 360	60 954	3 805 314
31405	0	845 265	845 265	800 000	1 693 990	2 493 990
31406	0	10 512 864	10 512 864	0	2 935 504	2 935 504
31407	0	18 244 565	18 244 565	0	23 081 373	23 081 373
31408	0	33 340 997	33 340 997	0	47 696 349	47 696 349
31409	0	123 789 606	123 789 606	0	121 001 597	121 001 597

31502	1 132 307	0	1 132 307	0	0	0
31503	0	0	0	0	0	0
31504	0	0	0	1 042 160	0	1 042 160
31605	0	12 441 573	12 441 573	0	0	0
31608	0	2 668 055	2 668 055	0	2 588 780	2 588 780
32015	0	0	0	0	0	0
32115	1 878	0	1 878	1 829	0	1 829
32311	253 190	0	253 190	246 792	0	246 792
32403	3 509 881	0	3 509 881	3 509 796	0	3 509 796
32505	189	0	189	184	0	184
40105	0	206 795	206 795	0	201 361	201 361
40106	0	2 575 078	2 575 078	0	0	0
40116	0	0	0	0	0	0
40201	0	43 008	43 008	0	41 869	41 869
40202	53	0	53	0	0	0
40302	11 156	546 567	557 723	756	526 505	527 261
40404	96 444	0	96 444	59 189	0	59 189
40406	687	0	687	646	0	646
40410	3 764	0	3 764	172	0	172
40502	6 102 997	4 361 766	10 464 763	16 101 066	14 213 890	30 314 956

40503	121 243	4 279 446	4 400 689	1 933 311	2 976 436	4 909 747
40504	48 445	0	48 445	32 875	0	32 875
40601	5 301	0	5 301	12 681	0	12 681
40602	728 857	7 374	736 231	765 484	5 943	771 427
40603	808 200	14 678	822 878	812 568	15 111	827 679
40701	5 839 637	1 871 515	7 711 152	5 041 104	1 518 236	6 559 340
40702	138 435 310	64 638 731	203 074 041	125 969 296	79 444 719	205 414 015
40703	8 823 265	693 908	9 517 173	9 886 153	589 536	10 475 689
40802	1 484 070	40 134	1 524 204	1 477 359	70 970	1 548 329
40804	240	0	240	240	0	240
40805	164	0	164	164	0	164
40807	3 110 472	5 281 137	8 391 609	2 156 517	5 132 448	7 288 965
40809	1 054	0	1 054	1 054	0	1 054
40813	300	0	300	300	0	300
40814	285	0	285	285	0	285
40815	1	0	1	1	0	1
40817	1 021 088	486 690	1 507 778	1 109 154	465 562	1 574 716
40818	96	0	96	96	0	96
40820	44 533	260 748	305 281	32 077	218 535	250 612
40821	1 811	0	1 811	1 388	0	1 388

40901	466 871	0	466 871	386 700	0	386 700
40905	260	3	263	260	3	263
40906	1 691	0	1 691	0	0	0
40909	8	319	327	8	303	311
40910	0	0	0	0	0	0
40911	1 956	0	1 956	0	0	0
41004	20 000 000	0	20 000 000	0	0	0
41101	0	0	0	5 000 000	0	5 000 000
41102	9 800 000	0	9 800 000	0	0	0
41103	21 500 000	0	21 500 000	33 000 000	0	33 000 000
41104	51 460 000	0	51 460 000	16 000 000	0	16 000 000
41105	5 000 000	0	5 000 000	7 000 000	0	7 000 000
41106	2 000 000	0	2 000 000	0	0	0
41502	906 655	0	906 655	778 252	0	778 252
41503	50 000	0	50 000	107 000	0	107 000
41504	132 000	125 224	257 224	98 000	121 908	219 908
41505	2 876 334	147 139	3 023 473	2 463 207	143 242	2 606 449
41506	530 000	219 143	749 143	530 000	106 669	636 669
41602	50 000	0	50 000	0	0	0
41604	500 000	0	500 000	500 000	0	500 000

41605	50 000	0	50 000	50 000	0	50 000
41606	470 000	0	470 000	470 000	0	470 000
41704	0	0	0	8 000	0	8 000
41705	29 900	0	29 900	27 000	0	27 000
41706	10 000	0	10 000	4 000	0	4 000
41802	0	0	0	29 900	0	29 900
41803	13 000	0	13 000	27 500	0	27 500
41804	54 000	0	54 000	135 000	0	135 000
41805	140 500	0	140 500	74 500	0	74 500
41806	80 000	0	80 000	30 000	0	30 000
41902	0	0	0	7 300	0	7 300
41903	249 000	0	249 000	0	0	0
41905	12 350	0	12 350	24 000	0	24 000
41906	4 000	0	4 000	4 000	0	4 000
42002	210 390	0	210 390	5 667 705	40 997	5 708 702
42003	1 426 971	1 556 212	2 983 183	2 940 591	1 423 984	4 364 575
42004	1 934 162	134 355	2 068 517	2 308 112	3 305	2 311 417
42005	8 016 818	138 633	8 155 451	7 197 369	4 876	7 202 245
42006	6 635 863	679 353	7 315 216	6 092 204	459 172	6 551 376
42101	108	12 522	12 630	108	0	108

42102	28 574 926	47 576 619	76 151 545	21 620 608	18 375 758	39 996 366
42103	14 217 844	12 704 172	26 922 016	46 620 809	55 009 799	101 630 608
42104	38 290 930	13 498 911	51 789 841	53 755 731	19 496 404	73 252 135
42105	33 916 988	60 981 722	94 898 710	27 098 773	65 821 541	92 920 314
42106	50 962 743	149 413 426	200 376 169	55 994 138	161 786 904	217 781 042
42107	3 900 000	0	3 900 000	3 900 000	0	3 900 000
42202	53 050	0	53 050	51 200	0	51 200
42203	17 500	0	17 500	31 470	261 903	293 373
42204	777 573	17 034	794 607	541 675	9 487	551 162
42205	1 973 592	166 336	2 139 928	2 173 802	0	2 173 802
42206	1 537 569	233 924	1 771 493	1 572 677	455 350	2 028 027
42301	330 988	597 126	928 114	375 603	521 046	896 649
42304	4 104	0	4 104	4 104	0	4 104
42305	10 322	933	11 255	10 388	906	11 294
42306	3 142 296	3 421 859	6 564 155	3 410 151	3 709 799	7 119 950
42307	3 400	0	3 400	3 400	0	3 400
42309	7 882	23 362	31 244	7 920	22 635	30 555
42502	0	140 877	140 877	0	0	0
42503	1 324 000	0	1 324 000	255 000	74 467	329 467
42504	1 926 800	2 920 226	4 847 026	1 676 800	1 319 048	2 995 848

42505	336 120	821 168	1 157 288	20 146 635	966 185	21 112 820
42506	324 064	2 142 714	2 466 778	24 065	1 920 045	1 944 110
42601	1 412	96 036	97 448	1 621	78 805	80 426
42605	0	8 232	8 232	0	8 041	8 041
42606	0	131 235	131 235	0	120 869	120 869
42609	58	0	58	66	0	66
43501	4	0	4	4	0	4
43701	13	0	13	17	0	17
43702	2 258 128	0	2 258 128	508 058	0	508 058
43801	241	0	241	232	0	232
43901	9	0	9	9	0	9
44005	0	8 428 566	8 428 566	0	8 205 320	8 205 320
44006	0	45 824 866	45 824 866	0	51 623 359	51 623 359
44007	30 000 000	205 534 009	235 534 009	30 000 000	199 678 478	229 678 478
44215	92 100	0	92 100	96 600	0	96 600
44615	23 024	0	23 024	21 622	0	21 622
44915	4 536	0	4 536	183	0	183
45115	38 157	0	38 157	37 785	0	37 785
45215	18 736 895	0	18 736 895	17 525 942	0	17 525 942
45315	0	0	0	24	0	24

45415	8 272	0	8 272	4 155	0	4 155
45515	248	0	248	229	0	229
45615	951 601	0	951 601	859 360	0	859 360
45818	73 856 126	0	73 856 126	76 374 845	0	76 374 845
45918	3 747 066	0	3 747 066	4 331 214	0	4 331 214
47108	0	0	0	735	0	735
47403	0	0	0	0	0	0
47405	7 323 082	15 751	7 338 833	0	624	624
47407	385 769	0	385 769	0	0	0
47409	3 858 102	3 826 915	7 685 017	438 124	3 740 618	4 178 742
47411	4 073	60	4 133	4 121	7	4 128
47414	0	0	0	0	0	0
47416	387 156	7 573	394 729	50 225	41 717	91 942
47422	331 411	311 421	642 832	871 430	288 430	1 159 860
47425	12 336 312	0	12 336 312	13 718 402	0	13 718 402
47426	11 192 419	19 933 229	31 125 648	8 059 127	19 808 327	27 867 454
47601	0	0	0	0	0	0
47804	7 724 836	0	7 724 836	6 921 347	0	6 921 347
50120	128 060	0	128 060	656 901	0	656 901
50220	97 519	0	97 519	125 081	0	125 081

50319	140 675	0	140 675	279 577	0	279 577
50407	36 551	0	36 551	137	0	137
50507	2 918 735	0	2 918 735	3 001 448	0	3 001 448
50620	142 043	0	142 043	134 239	0	134 239
50719	733	0	733	725	0	725
50720	2 243 819	0	2 243 819	5 369 970	0	5 369 970
51510	52 161	0	52 161	50 779	0	50 779
52005	20 000 000	0	20 000 000	20 000 000	0	20 000 000
52006	19 196 189	0	19 196 189	19 196 189	0	19 196 189
52103	6 000	0	6 000	2 000	0	2 000
52104	4 000	0	4 000	4 000	0	4 000
52301	873 420	30 375	903 795	1 739 854	229 196	1 969 050
52302	67 665	0	67 665	91 941	0	91 941
52303	1 045 864	92 813	1 138 677	1 093 966	155 710	1 249 676
52304	22 551 620	574 265	23 125 885	20 804 432	571 418	21 375 850
52305	38 253 139	416 634	38 669 773	36 347 141	676 765	37 023 906
52306	15 644 593	17 802 133	33 446 726	11 377 769	32 614 786	43 992 555
52307	1 057 408	0	1 057 408	1 073 321	0	1 073 321
52403	4 000	0	4 000	0	0	0
52405	40	0	40	0	0	0

52406	209 866	227 976	437 842	277 167	221 204	498 371
52407	0	0	0	0	0	0
52501	485 567	0	485 567	353 625	0	353 625
60301	47 117	0	47 117	23 853	0	23 853
60305	66 795	1 356	68 151	248	3 043	3 291
60307	15	44	59	84	0	84
60309	81 347	0	81 347	123 103	0	123 103
60311	132 430	0	132 430	43 780	0	43 780
60313	0	55	55	0	127	127
60320	1 695	0	1 695	1 592	0	1 592
60322	5 586	1 942	7 528	6 465	9 506	15 971
60324	2 394 045	0	2 394 045	2 227 982	0	2 227 982
60348	1 809 747	0	1 809 747	241 587	0	241 587
60601	5 792 467	0	5 792 467	5 925 827	0	5 925 827
60903	32 834	0	32 834	33 840	0	33 840
61301	692 091	434	692 525	756 395	1 558	757 953
61304	5 597	0	5 597	7 369	0	7 369
70601	464 878 212	0	464 878 212	514 752 035	0	514 752 035
70602	2 558 898	0	2 558 898	907 447	0	907 447
70603	1 104 673 214	0	1 104 673 214	1 194 862 894	0	1 194 862 894

70604	5 131 771	0	5 131 771	5 839 144	0	5 839 144
70605	1 253 017	0	1 253 017	5 025	0	5 025
<u>В. Внебалансовые счета</u>						
Актив						
90701	21	0	21	27	0	27
90703	13 853 811	0	13 853 811	13 133 811	0	13 133 811
90704	7 000	0	7 000	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0
90803	20 993 324	12 488 455	33 481 779	21 946 165	27 608 701	49 554 866
90901	36 235 408	998 032	37 233 440	36 367 088	1 526 165	37 893 253
90902	187 134 969	177 306 646	364 441 615	216 386 769	165 565 768	381 952 537
90907	792 435	125 241 763	126 034 198	721 439	150 608 662	151 330 101
90908	0	15 007 492	15 007 492	0	14 915 287	14 915 287
91101	0	5 475	5 475	0	661	661
91102	0	3 114	3 114	0	378	378
91104	0	7	7	0	6	6
91201	0	0	0	0	0	0
91202	30 203 660	945 561	31 149 221	36 102 888	844 907	36 947 795
91203	59	0	59	92	0	92
91207	22	0	22	20	0	20

91219	2 208	661 484	663 692	1 215	317 686	318 901
91220	105 379	4 819 367	4 924 746	35 538	4 771 411	4 806 949
91411	0	0	0	0	0	0
91412	1 963 910	0	1 963 910	0	0	0
91414	5 681 578 389	300 292 053	5 981 870 442	5 659 062 769	226 673 706	5 885 736 475
91418	10 593 823	23 715 992	34 309 815	10 480 911	18 389 116	28 870 027
91501	3 178 768	0	3 178 768	3 521 622	0	3 521 622
91502	4 645	0	4 645	5 652	0	5 652
91603	223	336	559	223	345	568
91604	14 278 412	2 246 296	16 524 708	14 652 138	2 244 472	16 896 610
91703	486 215	1 426	487 641	486 215	1 388	487 603
91704	825 135	17 205	842 340	847 323	8 132	855 455
91801	2 866 023	7 261	2 873 284	2 866 023	7 068	2 873 091
91802	2 322 708	67 322	2 390 030	2 348 000	49 795	2 397 795
91803	116	0	116	162	0	162
99998	1 599 426 045	0	1 599 426 045	1 645 136 248	0	1 645 136 248
Пассив						
91211	4 406	0	4 406	2 644	0	2 644
91311	481 829 504	21 184 966	503 014 470	547 315 444	20 632 373	567 947 817
91312	526 591 891	74 446 680	601 038 571	513 036 049	83 522 922	596 558 971

91314	92 290 252	0	92 290 252	85 377 037	0	85 377 037
91315	73 077 741	79 274 892	152 352 633	70 642 229	78 310 051	148 952 280
91316	99 659 566	55 418 751	155 078 317	78 477 616	47 439 414	125 917 030
91317	73 298 957	16 180 582	89 479 539	96 623 796	17 836 396	114 460 192
91507	6 165 608	0	6 165 608	5 918 025	0	5 918 025
91508	2 249	0	2 249	2 252	0	2 252
99999	6 671 251 950	0	6 671 251 950	6 632 499 744	0	6 632 499 744
<u>Г. Срочные сделки</u>						
Актив						
93001	70 488 192	24 499 516	94 987 708	9 715 783	17 025 020	26 740 803
93002	29 986 861	51 069 521	81 056 382	38 165 696	23 085 284	61 250 980
93102	0	187 484	187 484	0	0	0
93201	0	0	0	0	0	0
93202	0	0	0	0	0	0
93301	441 050	15 484 452	15 925 502	134 750	14 248 255	14 383 005
93302	138 235	12 601 953	12 740 188	0	770 870	770 870
93303	252 238	18 424 583	18 676 821	359 046	12 557 597	12 916 643
93304	36 000	6 598 260	6 634 260	717 188	7 699 131	8 416 319
93305	24 102 608	116 640 602	140 743 210	29 735 841	115 468 411	145 204 252
93306	1 547 250	7 745 986	9 293 236	0	12 100	12 100

93307	0	29 538 370	29 538 370	0	1 923 464	1 923 464
93308	10 909 130	111 827 903	122 737 033	7 934 750	195 345 891	203 280 641
93309	3 087 600	9 407 201	12 494 801	100 000	5 302 922	5 402 922
93310	16 636 240	47 745 128	64 381 368	16 609 117	52 105 537	68 714 654
93311	408 350	19 782 686	20 191 036	2 134 880	19 258 705	21 393 585
93411	0	16 724 440	16 724 440	0	30 447 226	30 447 226
93501	0	0	0	0	0	0
93502	0	0	0	0	0	0
93503	0	0	0	19	0	19
93506	1 836 003	17 095	1 853 098	0	0	0
93507	16 885 110	218 017	17 103 127	0	0	0
93508	15 099 827	0	15 099 827	4 456 271	0	4 456 271
93509	4 032 789	0	4 032 789	0	0	0
93510	267 694	9 239 876	9 507 570	11 683 699	8 917 503	20 601 202
93801	217 439	0	217 439	742 576	0	742 576
93901	0	0	0	0	0	0
94001	1 166 838	104 323	1 271 161	1 098 621	178 023	1 276 644
95001	0	27 141 076	27 141 076	0	26 483 641	26 483 641
95002	0	2 054 456	2 054 456	0	812 926	812 926
95003	5 847 601	3 401 579	9 249 180	6 179 028	2 410 613	8 589 641

Пассив						
96001	24 516 038	69 727 726	94 243 764	17 025 436	9 708 356	26 733 792
96002	3 996 245	75 340 114	79 336 359	7 544 337	53 750 915	61 295 252
96101	0	498 200	498 200	0	0	0
96102	0	445 796	445 796	0	0	0
96201	124 780	0	124 780	0	0	0
96202	900 784	0	900 784	0	0	0
96301	2 977 427	1 469 821	4 447 248	2 977 427	609 538	3 586 965
96302	10 690 400	1 669 886	12 360 286	768 233	0	768 233
96303	4 485 562	14 744 698	19 230 260	2 717 928	10 161 895	12 879 823
96304	6 074 043	256 438	6 330 481	7 378 311	895 095	8 273 406
96305	108 503 889	34 434 618	142 938 507	109 911 672	38 812 355	148 724 027
96306	0	7 935 352	7 935 352	0	11 882	11 882
96307	0	43 324 819	43 324 819	0	0	0
96308	1 601 250	135 081 835	136 683 085	956 150	196 834 273	197 790 423
96309	1 016 000	10 169 920	11 185 920	1 016 000	3 860 214	4 876 214
96310	3 921 490	75 522 379	79 443 869	15 309 384	78 996 991	94 306 375
96311	33 686 026	0	33 686 026	46 828 045	0	46 828 045
96406	0	0	0	0	0	0
96407	0	1 999 295	1 999 295	0	0	0

96408	0	0	0	0	1 614 402	1 614 402
96411	0	616 480	616 480	0	2 417 423	2 417 423
96501	302 130	17 095	319 225	0	0	0
96502	136 905	65 496	202 401	0	0	0
96503	0	0	0	277 686	23	277 709
96506	3 062 668	0	3 062 668	0	0	0
96507	704 021	152 522	856 543	1 903 842	0	1 903 842
96508	3 544 965	0	3 544 965	7 964 618	0	7 964 618
96509	4 837 252	0	4 837 252	0	0	0
96510	5 996 684	474 169	6 470 853	5 996 684	383 971	6 380 655
96801	7 690 831	0	7 690 831	7 179 906	0	7 179 906
96901	2 879 800	0	2 879 800	3 344 649	0	3 344 649
97001	2 142 375	1 230	2 143 605	470 891	1	470 892
97101	2 541 434	14 424 282	16 965 716	2 389 769	14 433 389	16 823 158
97102	0	1 332 507	1 332 507	0	397 718	397 718
97103	4 814 168	2 989 717	7 803 885	5 049 706	3 921 269	8 970 975
<u>Д. Счета Депо</u>						
Актив						
98000	0	0	1 098 866 030,0000	0	0	1 098 865 957,0000
98010	0	0	1 912 387 326 307,0000	0	0	1 654 603 196 687,0000

98020	0	0	3,0000	0	0	0,0000
98035	0	0	2 100,0000	0	0	2 103,0000
Пассив						
98040	0	0	1 168 029 643 657,0000	0	0	1 049 719 172 706,0000
98050	0	0	59 787 631 454,0000	0	0	63 125 906 046,0000
98053	0	0	0,0000	0	0	0,0000
98055	0	0	461 876 237,0000	0	0	472 531 033,0000
98060	0	0	18 158 175,0000	0	0	18 158 175,0000
98065	0	0	800 447 756,0000	0	0	1 088 074 613,0000
98070	0	0	684 377 632 116,0000	0	0	541 256 068 983,0000
98080	0	0	1 234,0000	0	0	11 229 164,0000
98090	0	0	10 803 811,0000	0	0	10 924 027,0000

Бухгалтерский баланс**на 01.01.2014 года**

Наименование головной кредитной организации: Банк «А» (открытое акционерное общество)

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	8 083 515	8 304 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67 527 861	100 196 535
2.1	Обязательные резервы	10 627 489	9 500 028
3	Средства в кредитных организациях	57 319 827	20 580 847
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 489 589	245 648 801
5	Чистая ссудная задолженность	1 883 198 038	1 884 654 931
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 475 907	240 276 305

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	250 875 157	199 904 129
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 340 232	6 752 944
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 333 717	85 116 877
9	Прочие активы	94 892 713	76 860 887
10	Всего активов	2 784 661 399	2 668 393 123
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	287 170 904
12	Средства кредитных организаций	750 529 634	597 015 565
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 228 392 832	1 011 670 445
13.1	Вклады физических лиц	10 101 113	9 316 863
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 016 188	0
15	Выпущенные долговые обязательства	146 476 739	162 226 300
16	Прочие обязательства	35 780 773	31 328 946
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 396 754	2 873 792
18	Всего обязательств	2 166 592 920	2 092 285 952
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	104 605 413	104 605 413
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0
21	Эмиссионный доход	361 901 101	361 901 101

22	Резервный фонд	4 549 662	3 362 069
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 590 098	-3 095 508
24	Переоценка основных средств	6 717 369	6 794 676
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	95 362 018	78 787 574
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43 342 824	23 751 846
27	Всего источников собственных средств	618 068 479	576 107 171
IV. Внебалансовые обязательства			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации		
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		

Отчет о прибылях и убытках

за 2013 год

Наименование головной кредитной организации: Банк «А» (открытое акционерное общество)

Код формы 0409807

Годовая

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	192 198 387	238 245 509
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28 054 737	29 118 318
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	145 516 129	189 790 045
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги	18 627 521	19 337 146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	112 756 656	170 538 766
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	42 125 805	90 325 722
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 856 287	66 984 291
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12 774 564	13 228 753

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	79 441 731	67 706 743
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-19 142 789	-68 740 406
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 087 290	-4 574 602
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	60 298 942	-1 033 663
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 708 045	-43 035 462
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 397 138	10 211 771
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-210	-15 675
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10 351 770	15 161 177
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 196 554	25 108 166
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10 577 334	17 061 728
12	Комиссионные доходы	10 918 906	17 390 691
13	Комиссионные расходы	911 804	1 326 468
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-508 810	26 610
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 454 322	-1 279 760
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 730 341	-4 026 605
17	Прочие операционные доходы	15 295 876	29 528 485
18	Чистые доходы (расходы)	95 019 448	63 770 995

19	Операционные расходы	33 689 955	28 057 793
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	61 329 493	35 713 202
21	Начисленные (уплаченные) налоги	17 986 669	11 961 356
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	43 342 824	23 751 846
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43 342 824	23 751 846

Сведения об обязательных нормативах

на 01.01.20 14 года

Наименование головной кредитной организации: Банк «В» (открытое акционерное общество)

Код формы 0409813

Годовая

процент

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчётную дату		Фактическое значение на предыдущую дату	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.00		22.60		23.80
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.00		54.00		29.10
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.00		110.10		86.50
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.00		71.50		81.30
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.00	максимальное	19.80	максимальное	18.60
			минимальное	0.30	минимальное	0.50
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.00		215.80		165.80

7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.00	0.00	0.00
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.00	0.00	0.00
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.00	2.10	1.80
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив макс.соотношения совокупной суммы обязат. кр.организации-эмитента перед кредиторами, которые в соотв. с фед.законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих треб. перед владельцами облигаций с ипот.покрытием, и собственных средств (Н19)			