



Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Южно-Уральский государственный колледж»

Учебно-методический отдел

Учебно-методические материалы

Методические указания

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ


Для специальности 38.02.07 «Банковское дело»

По ПМ 02. «Осуществление кредитных операций»

МДК.02.02. Учет кредитных операций банка

2023 год

	Должность	Фамилия/Подпись	Дата
Разработал	Преподаватель	Пылина И.В.	
Проверил	Зав. директора по учебно-методической работе	Манапова О.Н.	
Согласовал	Зам. директора по учебной работе	Занова Т.С.	
Версия: 01	<b>Без подписи документ действителен 3 суток после распечатки. Дата и время распечатки: 17.11.2023</b>	Экземпляр № _____	с. 1 из 88

	ГБПОУ «ЮУГК»
	Учебно-методический отдел
	Учебно-методические материалы
	Методические указания

БК 74.57

**Пылина И.В.** Методические указания для обучающихся по выполнению курсовой работы для специальности 38.02.07 «Банковское дело» по ПМ 02 «Осуществление кредитных операций» МДК.02.02. Учет кредитных операций банка».- Издательский центр ЮУГК 2023. – 84 с

Рассмотрено и одобрено на заседании ПЦК Финансовых дисциплин

Протокол от 08.11.2023 г. №4

Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ И. В. Пылина

Данные методические указания могут быть полезны студентам в подготовке и оформлении курсовой работы. Также методические указания окажут необходимую помощь студентам для выполнения расчётной части курсовой работы, составления логических схем при работе с учебной информацией.

Версия: 01	<i>Без подписи документ действителен 3 суток после распечатки. Дата и время распечатки: 17.11.2023</i>	Экземпляр № 01	с. 2 из 88
------------	--	----------------	------------

<b>№ п/п</b>	<b>Содержание</b>	<b>Страница</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
	Введение	4
1	Организация разработки тематики курсовых работ	7
2	Требования к структуре курсовой работы	7
3	Организация выполнения курсовой работы	8
4	Общие указания по выполнению курсовой работы	13
5	Рекомендации по выполнению курсовой работы	14
6	Приложения	81

## ВВЕДЕНИЕ

**Курсовая работа** – это комплексное, учебно-научное исследование, выполняемое в процессе обучения и имеющее целью научить студентов применять полученные знания для решения конкретных практических задач, привить навыки проведения расчетов и обоснования принимаемых решений. Курсовая работа является формой самостоятельной деятельности студента в колледже. Выполнение такого вида работ способствует формированию у студента навыков самостоятельного научного исследования, повышению его теоретической и профессиональной подготовки, лучшему усвоению учебного материала.

Основная цель курсовой работы - развить у студентов навыки самостоятельного исследования.

Курсовая работа по специальности 38.02.07 «Банковское дело» выполняется в соответствии с учебным планом.

Курсовая работа должна представлять собой законченную разработку актуальной проблемы банка и обязательно включать в себя как теоретическую часть, так и практическую часть.

При выполнении курсовой работы преследуются следующие цели:

- расширение и закрепление полученных знаний по специальности и применение их при решении практических вопросов;
- приобретение навыков расчета экономических показателей банка;
- развитие навыков самостоятельной работы с нормативными документами, учебной и научной литературы, справочниками, материалами конкретного банка.

При написании курсовой работы студенты должны овладеть профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;.
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 6.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;.
ОК 7.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ОК 8.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

## **1. Организация разработки тематики курсовых работ**

1.1. Тематика курсовых работ и методические указания по их выполнению разрабатывается преподавателями колледжа, рассматриваются и принимаются предметно-цикловой комиссией «Финансовых дисциплин», утверждаются заместителем директора по учебной работе колледжа.

1.2. Темы курсовых работ соответствуют рекомендуемой тематике курсовых работ в рабочей программе профессионального модуля.

1.3. Тема курсовой работы может быть связана с программой производственной практики обучающихся, а для лиц, обучающихся по очно-заочной (вечерней) и заочной формам, - с их непосредственной работой.

1.4. Методические указания (образцы оформления *титального листа курсовой работы, задания на курсовую работу, содержания для курсовой работы, библиографический список*, показаны в приложениях №1-4) по выполнению курсовых работ содержат основные сведения о структуре, содержании курсовой работы, тематику и порядок выполнения. В методических указаниях приводятся требования к оформлению и защите курсовой работы, критерии оценивания курсовой работы.

1.5. Курсовая работа может стать составной частью (разделом, главой) выпускной квалификационной работы.

## **2. Требования к структуре курсовой работы**

**2.1** Курсовая работа должна иметь следующую структуру и обязательные части:

- введение, в котором раскрывается актуальность и значение темы, формулируются цели и задачи работы;
- основную часть, которая обычно состоит из двух разделов: в первом разделе содержатся теоретические основы разрабатываемой темы;
- вторым разделом является практическая часть, которая представлена расчетами, графиками, таблицами, схемами и т.п.;
- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно возможностей практического применения материалов работы;
- список используемой литературы;
- приложения.

**2.2.** Обучающийся разрабатывает и оформляет курсовую работу в соответствии с требованиями.

Объем курсовой работы должен соответствовать объему 40-50 страниц печатного текст.

Названия структурных элементов работы СОДЕРЖАНИЕ, ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ располагаются в середине строки без точки, без подчеркивания, обычным (нежирным шрифтом).

Курсовая работа должна быть выполнена печатным способом с использованием компьютера и принтера на одной стороне листа белой бумаги формата А4 через полтора интервала. Основной текст работы набирается шрифтом Times New Roman, в редакторе Microsoft Word, кегль 14, выравнивание по ширине листа.

Фразы, начинающиеся с новой (красной) строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки, равным 1,25. Цвет шрифта должен быть черным.

Текст работы следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм.

Расстояние от названия раздела (главы) до подраздела составляет 2 интервала (12 пт.), от подраздела до текста – один интервал (6 пт.), от последней строки подраздела до следующего подраздела – 2 интервала (12 пт.)

Каждый новый раздел (глава) начинается с нового листа.

Номер раздела (главы) и подраздела, их названия, указывают без точки в конце, выравнивая по левому краю. Название главы пишут прописными (большими) буквами. Знаки препинания никогда не ставятся в конце заголовков и подзаголовков, отделенных от текста. Точки не используются в заголовках таблиц, в конце подписей под иллюстрациями (рисунками).

Короткое тире используется в качестве знака «минус» в арифметических выражениях.

Знак %, показатели степени, подстрочные индексы, математические знаки не отделяются пробелами от предшествующего числа.

**2.3** Курсовая работа проверяется и оценивается преподавателем ПЦК «Финансовых дисциплин». При положительной оценке работы студент допускается к ее защите. Без защиты курсовой работы студент не допускается к сдаче экзамена или зачета по профессиональному модулю.

2.4. Если работа допущена к собеседованию, однако, в рецензии имеют место определенные замечания, то эти замечания должны быть учтены при подготовке к собеседованию.

2.5. Курсовая работа сдается на рецензирование в печатном варианте и прикладывается электронный вариант расчетов.

### **3. Организация выполнения курсовой работы**

3.1. Общее руководство и контроль за ходом выполнения курсовой работы осуществляет преподаватель междисциплинарного курса.



3.2. На время выполнения курсовой работы составляется расписание консультаций, согласованное с заведующей отделением. Консультации проводятся за счет объема времени, отведенного в рабочем учебном плане на консультации.

В ходе консультаций преподавателем разъясняются назначение и задачи, структура и объем, принципы разработки и оформления, примерное распределение времени на выполнение отдельных частей курсовой работы, даются ответы на вопросы обучающихся.

3.3. Основными функциями руководителя курсовой работы являются:

- консультирование по вопросам содержания и последовательности выполнения курсовой работы;
- оказание помощи обучающемуся в формулировании цели и задач курсовой работы;
- оказание помощи обучающемуся в подборе необходимой литературы;
- контроль хода выполнения курсовой работы;
- подготовка письменного отзыва на курсовую работу.

3.4. По завершении обучающимся курсовой работы руководитель проверяет, подписывает ее и вместе с письменным отзывом передает обучающемуся для ознакомления.

3.5. Письменный отзыв должен включать:

- заключение о соответствии курсовой работы заявленной теме;
- оценку качества выполнения курсовой работы;
- оценку полноты разработки поставленных вопросов, теоретической и практической значимости курсовой работы;
- оценку курсовой работы.

Проверку, составление письменного отзыва и прием курсовой работы осуществляет руководитель курсовой работы вне расписания учебных занятий. На выполнение этой работы отводится один час на каждую курсовую работу.

3.6. При необходимости руководитель курсовой работы по междисциплинарному курсу может предусмотреть защиту курсовой работы. Защита курсовой работы является обязательной и проводится за счет объема времени, предусмотренного на изучение междисциплинарного курса.

3.7. Курсовая работа оценивается по пятибалльной системе.

Положительная оценка по тому междисциплинарному курсу, по которому предусматривается курсовая работа, выставляется только при условии успешной сдачи курсовой работы на оценку не ниже «удовлетворительно».

3.8. Обучающимся, получившим неудовлетворительную оценку по курсовой работе, предоставляется право выбора новой темы курсовой работы или , по решению преподавателя, доработки прежней темы, и определяется новый срок для ее выполнения.

### **Темы курсовых работ по МДК.02.02. Учет кредитных операций банка**

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.
9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.

26. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
35. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
36. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
37. Организация кредитования по овердрафту.
38. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
39. Организация синдицированного кредитования.
40. Организация целевого кредитования.
41. Организация потребительского кредита.
42. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
43. Организация межбанковского кредитования.
44. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
45. Система управления кредитным портфелем.
46. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
47. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
48. Формы обеспечения возвратности кредита.
49. Современная российская практика применения различных способов.
50. Лизинг как особая форма кредитования.
51. Факторинг как форма кредитования.
52. Организация учета предоставленных кредитов.
53. Организация учета процентов по размещенным средствам.
54. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
55. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
56. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
57. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.

58. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
59. Кредитный риск и методы его регулирования.
60. Перспективы развития ипотечного кредитования в России.
61. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
62. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
63. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
64. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
65. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
66. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
67. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.
68. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
69. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
70. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
71. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
72. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
73. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
74. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
75. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
76. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
77. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
78. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

#### 4. Общие указания по выполнению курсовой работы.

Курсовая работа предназначена для студентов очной и заочной формы обучения по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Курсовая работа включает девять вариантов. Вариант определяется по начальной букве фамилии студента и дифференцируется по видам коммерческих банков. При необходимости (в случае прохождения преддипломной практики в ином банке), с согласия преподавателя предлагаемый банк может быть заменен на другой.

Начальная буква фамилии	Вариант	Наименование банка
А, К, У	1	Сбербанк РФ
Б, Л, Ф	2	Челябинвестбанк
В, М, Х	3	Челиндбанк
Г, Н, Ц	4	Альфа-банк
Д, О, Ч	5	Банк Снежинский
Е, П, Ш, Щ	6	Россельхозбанк
Ж, Р, Э	7	Банк ВТБ 24
З, С, Ю	8	Уральский банк реконструкции и развития
И, Т, Я	9	Райффайзенбанк

Цель курсовой работы – самостоятельное исследование и анализ деятельности действующего коммерческого банка на основе доступных данных официальной отчетности.

Для анализа студент использует данные годовой отчетности банка за два периода, последний из которых предшествует текущему.

Расчеты осуществляются студентом самостоятельно на основе таблиц приложения. Расчеты обязательно должны сопровождаться необходимыми пояснениями и выводами.

## **5.Рекомендации по выполнению курсовой работы по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» МДК.02.02. Учет кредитных операций банка**

Для проведения анализа финансового состояния коммерческого банка на основе данных публикуемой отчетности целесообразно использовать данные, как минимум за 2 отчетных периода. (Банковскую отчетность можно найти в периодических изданиях, на официальных банковских сайтах, на сайте Центробанка ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) и в банке во время прохождения преддипломной практики). В курсовой работе основные данные (кроме нормативов) можно найти в приложении 2.

1. Анализ отчетных данных рекомендуется проводить по годам, в расчете балансовых показателей следует использовать данные на 1 января соответствующего года. В расчете показателей рентабельности и иных, где одновременно используются данные баланса и отчета о финансовых результатах, рекомендуется считать соответствующими друг другу данные отчета о финансовых результатах за текущий год и данные баланса на 1 января года, следующего за отчетным. При этом итоговый показатель указывается на 1 января последующего года.

Например, для расчета рентабельности активов на 1 января 2022 года в числителе будем использовать сумму чистой прибыли полученной по итогам 2021 (отчет о финансовых результатах) года, а в знаменателе величину активов на 1 января 2022 года (баланс).

2. Пояснения к заполнению таблиц методички и к расчету коэффициентов приводятся в сносках.

3. При расчете коэффициентов рекомендуется оставлять три знака после запятой, при расчете показателей номинированных в процентах (в том числе удельных весов) – по усмотрению студента - один или два знака после запятой.

4. Под каждой таблицей в курсовой работе необходимо давать письменное пояснение анализируемым данным. При этом, ситуация рассматривается в соответствии с нормативными и рекомендуемыми значениями (соответствует / не соответствует), если по данному показателю они имеются; а также в динамике (увеличение / снижение; улучшение / ухудшение). При этом также выделяются основные позитивные и негативные тенденции (улучшение / ухудшение; соответствие / не соответствие).

При оценке динамики и структуры одних и тех же данных, следует обращать внимание на их взаимосвязи. Например, если работающие активы банка имеют темп роста (показатель динамики) больший, чем у активов в целом, а иммобилизованные активы – меньший, то в результате за исследуемый период (за который рассчитаны темпы роста), произойдет увеличение удельного веса (показатель структуры) работающих активов и снижение доли иммобилизованных активов.

5. Для расчета показателей в основном следует использовать данные агрегированного баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, а также можно использовать данные оперативной отчетности. При одновременном использовании годовой и оперативной отчетности в тексте работы следует пояснить расхождение в значении показателей.

По завершении анализа необходимо сделать общий вывод, кратко обозначая и поясняя основные позитивные и негативные тенденции.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция РФ.
2. Гражданский кодекс РФ ч. 1,2.
3. Бюджетный кодекс РФ.
4. Налоговый кодекс ч. 1,2.
5. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник для вузов / Л.Г. Батракова. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - М. : Логос, 2022. - 368 с. - (Новая университетская библиотека)
6. Горелик А.М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ : учеб. пособие / О.М. Горелик, О.А. Филатова. - М. : КноРус, 2022. - 272 с.
7. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. для вузов / Д.В. Лысенко. - М. : ИНФРА-М, 2022. - 320 с.
8. Морковкина Е.Б. Рекомендации по разработке методики оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации / Е.Б. Морковкина // Финансы и кредит. - 2022. - № 40. - С. 21-27.
9. Пикуза В. Экономические и финансовые расчеты в Excel [Электронный ресурс] : Самоучитель / В. Пикуза, А. Гаращенко. - СПб. : Питер, 2022.
10. Плисецкий Д.Е. О классификации банковских активов по уровню кредитного риска / Д.Е. Плисецкий // Банковское дело. - 2022. - № 11. - С. 70-73.
11. Рыкова И.Н. Проблемы оценки финансовой эффективности и кредитоспособности филиалов кредитных организаций / И.Н. Рыкова // Финансы и кредит. - 2022. - № 35. - С. 8-15.
12. Суворов А.В. МСФО и анализ банковской деятельности / А.В. Суворов // Банковское дело. - 2022. - № 8. - С. 62-66.



13. Тульчинский С.Э. Причины операционной неэффективности коммерческих банков / С.Э. Тульчинский // Банковское дело. - 2022. - № 1. - С. 76-79.
14. Тянь Н.С. Методика диагностики и прогнозирования развития региональных коммерческих банков в системе "устойчивость-рентабельность капитала" / Н.С. Тянь // Финансы и кредит. - 2022. - № 48. - С. 40-46.
15. Ушвицкий Л.И. Совершенствование системы оценки выполнения банками обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации / Л.И. Ушвицкий, А.В. Малеева, Е.С. Гриценко // Финансы и кредит. - 2022. - № 1. - С. 2-7.
16. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2022. - 208 с.
17. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности : На основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам. - М. : Вершина, 2022. - 464 с.
18. Деньги и кредит. 2022-2023.
19. Финансы и кредит. 2022-2023.
20. Банковское дело. 2022-2023.
21. Эксперт. 2022-2023.

# 1. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ БАЛАНСОВЫХ ДАННЫХ БАНКА СОГЛАСНО ДЕЙСТВУЮЩИМ ФОРМАМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Таблица 1 Динамика активов Банка<sup>1</sup>, тыс. руб.

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение <sup>2</sup>	Темп роста <sup>3</sup> , %
1	Денежные средства				
2	Средства в Центробанке				
2.1.	Обязательные резервы в Центральном Банке РФ				
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов				
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги				
5	Чистая ссудная задолженность				
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
9	Требования по получению процентов				
10	Прочие активы				

Продолжение таблицы 1

<sup>1</sup> Статьи таблицы соответствуют форме агрегированного баланса банка на 1.01.20.. г. При изменении форм публикуемой отчетности таблицы исходных данных 1 - 4 следует изменить соответственно

<sup>2</sup> Изменение (здесь и в последующих таблицах) определяется как разница между значениями в 01.01.XX и в 01.01.X периоде.

<sup>3</sup> Темп роста (здесь и в последующих таблицах) определяется путем деления значения в 01.01.XX на значение в 01.01.X периоде (темп роста выражен в долях единиц). Полученную величину умножают на 100 (темп роста выражен в процентах).

11	Всего активов <sup>4</sup>				
----	----------------------------	--	--	--	--

Таблица 2 Структура активов Банка, %

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение
1	Денежные средства <sup>5</sup>			
2	Средства в Центробанке			
2.1.	Обязательные резервы в ЦБРФ			
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов			
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги			
5	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
9	Требования по получению процентов			
10	Прочие активы			

Продолжение таблицы 2

<sup>4</sup> Итоговые строки (здесь и в последующих таблицах выделены жирным) для периодов 01.01.X и 01.01.XX получаются путем суммирования соответствующих значений предыдущих строк (строки «в том числе» (например, в данной таблице строка 2.1) НЕ суммируются). Исключения составляют таблицы, где для итоговых строк прописываются правила их вычисления.

Итоговая строка изменения и темпа роста определяется также как и для частных изменений и темпов роста (смотреть две предыдущие ссылки).

<sup>5</sup> Удельный вес определяется путем деления частного показателя на итоговый. Полученная величина умножается на 100. Например, для определения удельного веса денежных средств в активах банка в периоде 01.01.X соответствующее значение денежных средств (берется из таблицы 1 по строке «денежные средства» в периоде 01.01.X) делится на общую величину активов (берется из таблицы 1 по строке «всего активов» в периоде 01.01.X). Для получения процентного числа, полученное значение умножается на 100.

<b>11</b>	Всего активов <sup>6</sup>	100%	100%	---
-----------	----------------------------	------	------	-----

Таблица 3 Динамика пассивов банка, тыс. руб.<sup>7</sup>

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение	Темп роста, %
12	Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ				
13	Средства кредитных организаций				
14	Средства клиентов (некредитных организаций)				
14.1.	в т. ч. вклады физических лиц				
15	Выпущенные долговые обязательства				
16	Обязательства по уплате процентов				
17	Прочие обязательства				
18	Резервы на возможные потери по срочным сделкам ...				
<b>19</b>	Всего обязательств (12+13+14+15+16+17+18)				
20	Средства акционеров				
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции				
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции				
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций				

Продолжение таблицы 3

<sup>6</sup> Итоговое значение при оценке структуры должно составлять 100%. При верном расчете, эта величина получается путем суммирования всех частных (предыдущих) значений. Строки в том числе не суммируются.

<sup>7</sup> В таблицах 3 и 4 нумерация статей идет не с 1, но с 12, что соответствует нумерации статей агрегированного годового баланса банка.

21	Собственные акции, выкупленные у акционеров				
22	Эмиссионный доход				
23	Переоценка основных средств				
24	Расходы и риски, влияющие на собственные средства				
25	Фонды и прибыль прошлых лет, оставленная в распоряжении кредитной организации				
26	Прибыль (убыток) за отчетный период				
<b>33</b>	Всего источников собственных средств (20+21+22+23-24+25+26)				
<b>34</b>	Всего пассивов (19+33)				

Таблица 4 Структура пассивов банка, %

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение
12	Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ			
13	Средства кредитных организаций			
14	Средства клиентов (некредитных организаций)			
14.1.	в т. ч. вклады физических лиц			
15	Выпущенные долговые обязательства			
16	Обязательства по уплате процентов			
17	Прочие обязательства			
18	Резервы на возможные потери по срочным сделкам ...			
<b>19</b>	Всего обязательств (12+13+14+15+16+17+18)			

Продолжение таблицы 4

20	Средства акционеров			
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции			
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции			
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций			
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
22	Эмиссионный доход			
23	Переоценка основных средств			
24	Расходы и риски, влияющие на собственные средства			
25	Фонды и прибыль прошлых лет, оставленная в распоряжении кредитной организации			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			
<b>33</b>	Всего источников собственных средств (20+21+22+23-24+25+26)			
<b>34</b>	Всего пассивов (19+33)	100%	100%	---

## 2. АНАЛИЗ ПАССИВА БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица 5 Анализ достаточности капитала банка<sup>8</sup>, %

Наименование статей, формула		Значение		Измене- ние	Рекомендуемое значение
Числитель	Знаменатель	01.01.X	01.01.XX		
Норматив достаточности капитала (Н1) <sup>9</sup>					min 10-11% <sup>10</sup>
Доля капитала в валюте баланса					
Капитал	Валюта баланса				
Достаточность капитала по депозитам					
Капитал	Средства клиентов				min 10%
Коэффициент покрытия ссудной задолженности <sup>11</sup>					
Капитал	Ссудная задолженность				
Коэффициент защищенности капитала (или коэффициент иммобилизации)					
Защищенный капитал <sup>12</sup>	Капитал				≈ 50%

<sup>8</sup> Анализ достаточности капитала банка предполагает возможность использования различных показателей. По усмотрению автора перечень показателей может быть дополнен. В анализе, капитал банка приравнивается величине его собственных средств (статья 33 пассива баланса).

<sup>9</sup> Фактическое значение показателя можно найти в отчете о достаточности капитала и резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям.

<sup>10</sup> Для банков, капитал которых менее 5 млрд. евро, минимальное значение 11%, для банков, капитал которых более 5 млрд. евро, минимальное значение 10%.

<sup>11</sup> Показатель рассматривается в динамике в контексте с прочими показателями достаточности капитала банка.

<sup>12</sup> Под защищенным капиталом понимаются вложения банка в основные средства – иммобилизованные активы (строка 8 актива баланса), так как эти вложения защищены от риска, и главным образом от инфляции. Оптимальным значением коэффициента иммобилизации считается 50%. Меньшее значение указывает на недостаточную защищенность капитала от рисков и инфляции. Значение коэффициента на уровне 100% означает отсутствие у банка собственных средств для финансирования активных операций. Значение коэффициента, превышающее 100% указывает на использование банком платных ресурсов (обязательств) для покрытия иммобилизации.

Продолжение таблицы 5

Коэффициент достаточности капитала по показателю избыточности					
Избыточный капитал <sup>13</sup>	Капитал				

---

<sup>13</sup> Избыточный капитал определяют как капитал за минусом вложений в обыкновенные акции банка, так как за счет обыкновенных акций покрываются требования кредиторов лишь при ликвидации организации.



Таблица 6 Динамика обязательств банка, тыс. руб.

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение	Темп роста, %
1	Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ (статья 12 пассива баланса)				
2	Средства кредитных организаций (статья 13)				
3	Средства клиентов (юридических лиц) (статья 14 за минусом статьи 14.1)				
4	Вклады физических лиц (статья 14.1)				
5	Выпущенные долговые обязательства (статья 16)				
6	Прочие обязательства (сумма статей (17, 18)				
7	Всего обязательств				

Таблица 7 Структура обязательств банка, %

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение
1	Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ			
2	Средства кредитных организаций			
3	Средства клиентов (юридических лиц)			
4	Вклады физических лиц			
5	Выпущенные долговые обязательства			
6	Прочие обязательства			
7	Всего обязательств	100%	100%	---

Таблица 8 Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств) в периоде 01.01.....<sup>14</sup>

Статья обязательств <sup>15</sup>	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Процентные расходы <sup>16</sup>	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Стоимость ресурсов, % <sup>17</sup>
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, полученные от ЦБ РФ (ст. 12)			По средствам полученным от Центрального банка <sup>18</sup>			
Средства кредитных организаций (ст. 13)			По средствам привлеченным от кредитных организаций			
Средства клиентов (ст. 14) <sup>19</sup>			По средствам клиентов			
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)			По выпущенным долговым обязательствам			

<sup>14</sup> Оценка стоимости осуществляется отдельно по каждому исследуемому периоду (две таблицы – за отчетный и прошедший год), затем в таблице 9 проводится оценка изменений (колонка 7 двух таблиц 8), при существенных изменениях в стоимости ресурсов сравнивают данные колонок 3 и 6 таблиц 8.

Стоимость ресурсов в таблицах 8 и 9 по сути представляет собой среднюю процентную ставку, уплачиваемую банком за их привлечение.

<sup>15</sup> Колонка заполняется по данным пассива баланса банка.

<sup>16</sup> Колонка заполняется по данным отчета о финансовых результатах банка, где статьи процентных расходов указываются как «проценты уплаченные и аналогичные расходы».

<sup>17</sup> Стоимость ресурсов рассчитывается как деление значения колонки 5 на значение колонки 2. Итоговая стоимость определяется аналогично. Суммировать стоимости НЕЛЬЗЯ.

<sup>18</sup> Кредиты полученные от Центрального банка отсутствуют в балансах большинства российских банков, в соответствии с чем, для этого показателя в колонках 2, 3, 5, 6 и 7 рекомендуется ставить прочерк (но не ноль, т.к. на ноль делить нельзя).

<sup>19</sup> Если имеются дифференцированные данные по процентным расходам от вкладов граждан и средств иных клиентов, то данный показатель разбивают на две части, отдельно рассчитывают стоимость вкладов граждан и средств прочих клиентов.

Продолжение таблицы 8

Прочие обязательства (сумма ст. 16, 17, 18)			По прочим обязательствам <sup>20</sup>			
Итого обязательств		100%	Итого процентных расходов		100%	

Таблица 9 Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств), %<sup>21</sup>

Показатель <sup>22</sup>	01.01.X <sup>23</sup>	01.01.XX <sup>24</sup>	Изменение
Стоимость средств, полученных от кредитных организаций <sup>25</sup>			
Стоимость средств, привлеченных от клиентов <sup>26</sup>			

<sup>20</sup> Поскольку прочие обязательств обычно не связаны для банка с процентными расходами, то по данному показателю, в колонках 5,6 и 7 рекомендуется ставить прочерк.

<sup>21</sup> Сводная таблица. Заполняется по данным таблицы 8.

<sup>22</sup> Поскольку в обязательствах банков отсутствуют обычно кредиты от Центрального банка, соответственно по ним отсутствуют процентные расходы, а также отсутствуют процентные расходы по прочим обязательствам, то стоимость указанных ресурсов не показывается

в таблице 9. Если же в таблице 8 в колонке 7 по соответствующим показателям указано значение (отличное от нуля), но не прочерк, то таблицу 9 необходимо дополнить показателями: стоимость кредитов Центрального банка и стоимость прочих обязательств.

<sup>23</sup> Заполняется по данным колонки 7 таблицы 8 в периоде 01.01.X.

<sup>24</sup> Заполняется по данным колонки 7 таблицы 8 в периоде 01.01.XX.

<sup>25</sup> Стоимость кредитов полученных от кредитных организаций, в отличие от стоимости иных статей обязательств, может очень сильно варьироваться, могут наблюдаться очень большие значения показателя в одном или во всех рассматриваемых периодах.

Интерпретировать данный показатель следует с осторожностью, так как зачастую почти все кредиты других банков предоставляются на срок менее 1 года, часто на несколько дней. Соответственно, в течение года банк мог множество раз получать подобные кредиты и погашать их.

Процентные расходы при этом накапливаются в отчете о финансовых результатах, а в балансе может указываться минимальное значение (даже меньше суммы соответствующих расходов) в том случае, если к началу следующего года все эти кредиты, взятые в течение года, были уже погашены.

Если необходимо оценить реальную стоимость средств кредитных организаций, оценивают показатели оборачиваемости.

<sup>26</sup> Если данный показатель в таблице 8 был рассчитан дифференцированно для граждан и прочих клиентов, то в таблице 9 его аналогично заменяют на два показателя: стоимость вкладов граждан и стоимость средств прочих клиентов.

Продолжение таблицы 9

Стоимость выпущенных долговых обязательств			
Стоимость привлечения обязательств <sup>27</sup>			

---

<sup>27</sup> Заполняется по последней строке колонки 7 таблицы 8. Данный показатель представляет, по сути, средневзвешенную стоимость обязательств банка. Определяется путем деления суммы процентных расходов на сумму обязательств, но не сложением стоимостей отдельных ресурсов, входящих в состав обязательств. При правильном расчете, итоговое значение (стоимость обязательств) находится в диапазоне между наименьшей и наибольшей стоимостью какого-либо отдельного ресурса.

### 3. АНАЛИЗ АКТИВА БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица 10 Динамика активов сгруппированных по экономическому содержанию, тыс. руб.

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение	Темп роста, %
1	Ликвидные неработающие активы <sup>28</sup>				
2	Работающие активы <sup>29</sup>				
3	Имобилизованные активы <sup>30</sup>				
4	Прочие активы <sup>31</sup>				
5	Всего активы				

Таблица 11 Структура активов сгруппированных по экономическому содержанию, %

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение
1	Ликвидные неработающие активы			
2	Работающие активы <sup>32</sup>			

<sup>28</sup> Ликвидные неработающие активы корректнее всего определять по данным оборотно - сальдовой ведомости банка. При анализе с использованием данных годового агрегированного баланса, эти активы получают как сумму статей 1 и 2 актива (таблица 1). Статья 3 «Средства в кредитных организациях» включает остатки на счетах «ностро» кредитных организаций (ликвидные неработающие активы) и кредиты предоставленные кредитным организациям. В связи с невозможностью адекватно разделить данную статью на указанные части по балансовым показателям, рекомендуется условно считать все средства кредитных организаций за предоставленные кредиты, и учитывать в работающих активах.

<sup>29</sup> Работающие активы получаются суммированием строк с 3 по 7 актива баланса банка (таблица 1). По поводу строки 3 актива смотреть предыдущую сноску.

<sup>30</sup> Имобилизованные активы – это вложения не доходные и не ликвидные, к ним относят основные средства банка и некоторое другие активы. В данной таблице в качестве имобилизованных активов используем строку 8 актива баланса банка (таблица 1).

<sup>31</sup> Прочие активы определяем как сумму строк 9 и 10 актива баланса банка (таблица 1).

<sup>32</sup> Работающие активы должны составлять 65 – 85% от общей величины активов банка. При этом значение 70% и менее является низким, и может косвенно свидетельствовать о повышенном процентном риске банка. Значение более 85% указывает на высокий кредитный риск и, возможно, высокий риск ликвидности. Однако, если полученное значение высокое, следует учитывать, что статья 3 (таблица 1) была полностью отнесена к работающим активам, вместе с тем, там имеется часть высоколиквидных неработающих активов. Поэтому в данном случае удельный вес работающих активов может быть скорректирован с учетом указанной статьи.

Продолжение таблицы 11

3	Имобилизованные активы <sup>33</sup>			
4	Прочие активы			
5	Всего активы	100%	100%	---

Таблица 12 Анализ риска активных операций банка<sup>34</sup>, %

№	Наименование статей, формула		Значение		Изменение
	Числитель	Знаменатель	01.01.X	01.01.XX	
1	Удельный вес работающих активов <sup>35</sup>				
	Работающие активы	Активы			
2	Соотношение иммобилизации и работающих активов <sup>36</sup>				
	Иммобилизация	Работающие активы			

<sup>33</sup> Удельный вес иммобилизованных активов должен быть в пределах 5 – 10%. Значение менее 5% при высоком удельном весе работающих активов (более 85%) указывает на повышенный риск в деятельности банка, в первую очередь риск ликвидности. Значение близкое к 10% и более, особенно при низком удельном весе работающих активов (менее 70%) указывает на нерациональное размещение ресурсов и чрезмерную ликвидность банка, возможно по причине неграмотной кредитной политики. Однако если наблюдается резкий рост доли иммобилизации за счет увеличения основных средств (например, в целях открытия филиалов), то завышенное значение иммобилизации в будущем может быть оправдано ускоренным приростом работающих активов, в результате чего доля иммобилизации уменьшится.

<sup>34</sup> Анализ риска активных операций банка следует проводить оценивая удельные веса активов различных групп риска в их общей сумме (в соответствии с инструкцией 110-И), а также на основе определения соотношения проблемных, просроченных и убыточных активов и общей величины активов. Если эти данные недоступны, то оценку риска можно осуществлять на основе таблицы 12, используя косвенные показатели, расчет которых возможен на основе только данных агрегированной годовой отчетности банка.

<sup>35</sup> Данный показатель уже был определен в строке 2 таблицы 11 (см. примечание к расчету). В данном контексте (риск активных операций), чем выше значение показателя, тем выше риск деятельности банка (при прочих равных условиях).

<sup>36</sup> В данном контексте (риск активных операций), чем выше значение показателя, тем ниже риск деятельности банка (при прочих равных условиях). Это связано с тем, что вложения в основные средства являются защищенными от риска и инфляции.

Продолжение таблицы 12

	Коэффициент покрытия активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним <sup>37</sup>				
3	Сумма резервов на покрытие убытков по активным операциям <sup>38</sup>	Сумма активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям <sup>39</sup>			
	Коэффициент покрытия работающих активов за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ним <sup>40</sup>				
4	Сумма резервов на покрытие убытков по активным операциям	Сумма работающих активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям			
5	Коэффициент покрытия ссудной задолженности за счет резервов, сформированных на покрытие возможных потерь по ней <sup>41</sup>				

<sup>37</sup> Банк формирует резервы на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям в соответствии с оценочной величиной их риска. Чем выше риск вложения, тем больше размер резервов. Соответственно, чем выше значение предложенного коэффициента, тем выше риск активных операций банка (при прочих равных условиях). Обычно значение коэффициента колеблется в диапазоне 3-7%.

<sup>38</sup> Резервы на возможные потери показаны в отчете банка о достаточности капитала и резервах, сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям банка. Их величина получается путем суммирования фактически сформированного резерва по ссудным и по иным активным операциям.

<sup>39</sup> Здесь (показатель 3), а также в расчете показателей 4 и 5 в знаменателе берутся активы по балансу (таблица 1 или 10) совместно с резервами, сформированными на покрытие возможных потерь по ним.

Указанные показатели (3-5) по сути представляют собой удельные веса резервов в активах. Актив агрегированного баланса учитывает чистые значения статей активов (то есть за минусом резервов на покрытие потерь по ним), в связи с чем при расчете удельного веса указанного резерва в знаменатель к добавляется его величина к соответствующему значению актива.

Вместе с тем, эти показатели можно рассчитывать иначе – в полном смысле, как соотношения. Тогда из знаменателя можно убрать величину резерва и оставить только значение соответствующего актива.

<sup>40</sup> Коэффициент аналогичен предыдущему. Однако его расчет более корректен, в связи с тем, что именно работающие активы связаны с риском. Значение коэффициента должно быть немного выше значения предыдущего коэффициента, так как работающие активы – лишь часть активов банка.

<sup>41</sup> Коэффициент аналогичен предыдущему. Однако в его расчете используются не все работающие активы, но лишь кредитные вложения.

Продолжение таблицы 12

	Сумма резервов на покрытие убытков по кредитным операциям <sup>42</sup>	Сумма ссудной и приравненная к ней задолженность и резервов на покрытие убытков по кредитным операциям <sup>43</sup>			
6	Коэффициент «схлопывания» активов <sup>44</sup>				
	Работающие активы нетто	Сумма работающих активов и резерва на покрытие убытков по активным операциям			

<sup>42</sup> В данном коэффициенте в качестве резервов используется только величина фактически сформированного резерва на покрытие возможных потерь по ссудным и приравненным к ним операциям.

<sup>43</sup> Статья 5 активов баланса банка (таблица 1).

<sup>44</sup> Чем ближе значение коэффициента к 100%, тем ниже риск активных операций банка. Обычно значения показателя колеблются в диапазоне 93 – 97%. Следует обратить внимание, что при верном расчете, сумма 4 и 6-го (данный показатель) коэффициентов составит 100%.



Таблица 13 Оценка доходности работающих активов банка в периоде 01.01.....<sup>45</sup>

Статья работающих активов <sup>46</sup>	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Процентные доходы <sup>47</sup>	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Доходность работающих активов, %, % <sup>48</sup>
1	2	3	4	5	6	7
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3)			По кредитам предоставленным кредитным организациям			
Чистые вложения в ценные бумаги (ст 4, 6, 7) <sup>49</sup>			От вложений в ценные бумаги			
Чистая ссудная задолженность (ст. 5) <sup>50</sup>			От кредитов клиентам			
Итого работающих активов <sup>51</sup>		100%	Итого процентных доходов <sup>52</sup>		100%	

<sup>45</sup> Оценка доходности проводится аналогично оценке стоимости обязательств (таблицы 8 и 9) и осуществляется отдельно по каждому исследуемому периоду (две таблицы – за отчетный и прошедший год), затем в таблице 14 проводится оценка изменений (колонка 7 двух таблиц 13), при существенных изменениях в доходности работающих активов сравнивают данные колонок 3 и 6 таблиц 13. Доходность работающих активов в таблицах 13 и 14 по сути представляет собой среднюю процентную ставку предлагаемую банком за их размещение.

<sup>46</sup> Колонка заполняется по данным актива баланса банка (таблица 1).

<sup>47</sup> Колонка заполняется по данным отчета о финансовых результатах банка, где статьи процентных доходов указываются как «проценты полученные и аналогичные доходы».

<sup>48</sup> Доходность активов рассчитывается как деление значения колонки 5 на значение колонки 2. Итоговый показатель доходности определяется также. Суммировать доходности НЕЛЬЗЯ.

<sup>49</sup> Если имеются дифференцированные данные по процентным доходам полученным от вложений в различные типы ценных бумаг, то данный показатель разбивают на части, отдельно рассчитывают доходность по каждому типу ценных бумаг.

<sup>50</sup> Если имеются дифференцированные данные по процентным доходам полученным от различных типов кредитных вложений (например, кредиты населению и кредиты юридическим лицам)), то данный показатель разбивают на части, отдельно рассчитывают доходность по каждому типу кредитов.

<sup>51</sup> При верном расчете значение должно совпадать со значением строки 2 таблицы 10.

Таблица 14 Оценка доходности работающих активов банка, %<sup>53</sup>

Показатель	01.01.X <sup>54</sup>	01.01.XX <sup>55</sup>	Изменение
Доходность кредитов, предоставленных кредитным организациям <sup>56</sup>			
Доходность вложений в ценные бумаги <sup>57</sup>			
Доходность кредитных операций банка <sup>58</sup>			
Доходность работающих активов <sup>59</sup>			

<sup>52</sup> В данной таблице прочие процентные доходы, указанные в отчете о финансовых результатах не указываются отдельной строкой. Вместе с тем, по усмотрению пользователя, эти доходы могут быть учтены в общих процентных доходах. Тогда в тексте диплома (в пояснениях к таблице) на это нужно сделать ссылку, указав причину расхождения фактической суммы процентных доходов в таблице 13 и записанного значения.

<sup>53</sup> Сводная таблица. Заполняется по данным таблицы 13.

<sup>54</sup> Заполняется по данным колонки 7 таблицы 13 в периоде 01.01.X.

<sup>55</sup> Заполняется по данным колонки 7 таблицы 13 в периоде 01.01.XX.

<sup>56</sup> Доходность кредитов предоставленных кредитным организациям, в отличие от доходности иных статей работающих активов, может очень сильно варьироваться, могут наблюдаться очень большие значения показателя в одном или во всех рассматриваемых периодах.

Интерпретировать данный показатель следует с осторожностью, так как зачастую почти все кредиты другим банкам предоставляются на срок менее 1 года, часто на несколько дней. Соответственно, в течение года банк мог множество раз выдавать подобные кредиты и списывать с активных счетов в виду погашения.

Процентные доходы при этом накапливаются в отчете о прибылях и убытках, а в балансе может указываться минимальное значение (даже меньше суммы соответствующих доходов) в том случае, если к началу следующего года все эти кредиты, выданные банком в течение года, были уже погашены.

Если необходимо оценить реальную доходность кредитов кредитным организациям, оценивают показатели оборачиваемости.

<sup>57</sup> Если данный показатель в таблице 13 был рассчитан дифференцированно для различных типов ценных бумаг, то в таблице 14 его аналогично заменяют на ряд показателей, например, доходность вложений в акции и облигации; или в торговые и инвестиционные ценные бумаги.

<sup>58</sup> Если данный показатель в таблице 13 был рассчитан дифференцированно для граждан и прочих клиентов, то в таблице 14 его аналогично заменяют на ряд показателей, например, доходность кредитования граждан и прочих клиентов.

<sup>59</sup> Заполняется по последней строке колонки 7 таблицы 8. Данный показатель представляет, по сути, средневзвешенную доходность работающих активов банка. Определяется путем деления суммы процентных доходов на сумму работающих активов, но не сложением доходностей отдельных работающих активов. При правильном расчете,

Таблица 15 Коэффициентный анализ доходности активов банка<sup>60</sup>, %

№	Наименование статей, формула		Значение		Изменение
	Числитель	Знаменатель	01.01.X	01.01.XX	
1	Коэффициент опережения <sup>61</sup>		---		---
	Темп роста ссудных активов	Темп роста совокупных активов			
2	Общая доходность активов				
	Доходы <sup>62</sup>	Активы			
3	Процентная доходность активов				
	Процентные доходы	Активы			
4	Соотношение чистых процентных доходов и активов				
	Чистые процентные доходы	Активы			
5	Прибыльность активов (по прибыли до налогообложения)				
	Прибыль	Активы			
6	Прибыльность активов (по чистой прибыли)				
	Чистая прибыль	Активы			
7	Общая доходность работающих активов <sup>63</sup>				
	Доходы	Работающие активы			
8	Процентная доходность работающих активов				
	Процентные доходы	Работающие активы			

итоговое значение (доходность работающих активов) находится в диапазоне между наименьшей и наибольшей доходностью какого-либо отдельного работающего актива.

<sup>60</sup> В числителе используют данные отчета о финансовых результатах банка.

<sup>61</sup> Значение коэффициента более 100% указывает на активную кредитную политику банка, на расширение доходной его базы.

<sup>62</sup> При отсутствии данных о величине доходов банка (в годовом отчете о прибылях и убытках их нет), показатели 2 и 7 не рассчитываются.

<sup>63</sup> Показатели 7-11 идентичны показателям 2-6. Расчет последних более корректен, так как именно работающие активы приносят банку доход.

Продолжение таблицы 15

	Соотношение чистых процентных доходов и работающих активов <sup>64</sup>				
9	Чистые процентные доходы	Работающие активы			
	Прибыльность работающих активов (по прибыли до налогообложения)				
10	Прибыль	Работающие активы			
	Прибыльность работающих активов (по чистой прибыли)				
11	Чистая прибыль	Работающие активы			

<sup>64</sup> Показатели 4 и 9 иначе называют коэффициентами процентной маржи. Более корректный расчет показателя по работающим активам.

#### 4. КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ АКТИВНЫХ И ПАССИВНЫХ СЧЕТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таблица 16 Коэффициентный анализ использования ресурсной базы банка, %

№	Наименование статей, формула		Значение		Изменение
	Числитель	Знаменатель	01.01.X	01.01.XX	
1	Доля работающих активов в валюте баланса <sup>65</sup>				
	Активы работающие	Валюта баланса			
2	Соотношение работающих активов и обязательств <sup>66</sup>				
	Активы работающие	Обязательства			
3	Соотношение кредитных вложений и обязательств <sup>67</sup>				
	Кредитные вложения	Обязательства			
4	Соотношение кредитных вложений и средств клиентов				
	Кредитные вложения	Средства клиентов			

<sup>65</sup> Главный показатель в данной группе.

Значение показателя соответствует значению показателя 2 таблицы 11 (см. пояснение к расчету). В данном контексте чем больше значение показателя, тем лучше для банка, тем в большей степени банк использует свои ресурсы для финансирования работающих активов.

Рост значений показателя создает предпосылки для роста доходности активных операций банка. Рост указанного показателя при снижении доходности активов (таблицы 13 – 15), может указывать на ухудшение ситуации на рынке (для банка), на увеличение уровня конкуренции и снижение общего уровня процентных ставок. А также может указывать на ухудшение качества активных операций банка (если снижение доходности связано со снижением доходов по причине роста просроченных и убыточных кредитов и иных вложений).

<sup>66</sup> Коэффициент показывает, какую часть обязательств банк использует для финансирования работающих активов. Чем больше значение показателя, тем лучше. Значение более 100% указывает на наличие у банка нетто-капитала (капитал за минусом иммобилизации) и на финансирование за счет него (нетто-капитала) части работающих активов.

<sup>67</sup> Показатели 3 и 4 являются частными в данной группе. Их можно не рассчитывать. По мере необходимости их расчет может быть заменен или дополнен аналогичными показателями, в числителе которых помещают иные статьи работающих активов.

Таблица 17 Анализ экономических нормативов деятельности банка<sup>68</sup>, %

Показатель	01.01.X	01.01.XX	Изменение	Норматив
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – Н1 <sup>69</sup>				min 10-11% <sup>70</sup>
Норматив мгновенной ликвидности банка – Н2				min 15%
Норматив текущей ликвидности банка – Н3				min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности банка – Н4				max 120%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков – Н6				max 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7				max 800%
Соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала – Н9.1				max 50%
Соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала – Н9.1				max 50%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц – Н12 (max 25%)				max 25%

<sup>68</sup> Анализ экономических нормативов является основой анализа ликвидности и платежеспособности банка, однако выходит за рамки анализа ликвидности, также указывая на риски банковской деятельности. Значения экономических нормативов можно найти на внутренних банковских сайтах или получить непосредственно в банке при прохождении практики.

<sup>69</sup> Фактическое значение показателя можно найти в отчете о достаточности капитала и резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям.

<sup>70</sup> Для банков, капитал которых менее 5 млрд. евро, минимальное значение 11%, для банков, капитал которых более 5 млрд. евро, минимальное значение 10%.

Таблица 18 Альтернативный анализ ликвидности и платежеспособности банка<sup>71</sup>, %

№	Наименование статей, формула		Значение		Изменение
	Числитель	Знаменатель	01.01.X	01.01.XX	
1	Удельный вес ликвидных активов				
	Ликвидные активы <sup>72</sup>	Активы			
2	Соотношение ликвидных активов и работающих активов				
	Ликвидные активы	Работающие активы			
3	Коэффициент ликвидности (покрытия обязательств)				
	Ликвидные активы	Обязательства			
4	Коэффициент ликвидности (покрытия средств клиентов)				
	Ликвидные активы	Средства клиентов			
5	Коэффициент ликвидности (покрытия вкладов граждан)				
	Ликвидные активы	Вклады граждан			

<sup>71</sup> При отсутствии возможности заполнения таблицы 17, таблица 18 является основной для оценки ликвидности банка.

<sup>72</sup> Для заполнения таблицы в качестве ликвидных активов рекомендуется использовать значения таблицы 10 строки «ликвидные неработающие активы».

## 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Таблица 19 Анализ динамики доходов и расходов банка, тыс. руб.<sup>73</sup>

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение	Темп роста, %
1	Процентные доходы <sup>74</sup>				
2	Процентные расходы <sup>75</sup>				
3	Комиссионные доходы				
4	Комиссионные расходы				
5	Административно-управленческие расходы				

Таблица 20 Анализ прибыли банка и абсолютной маржи

№	Наименование статей	01.01.X	01.01.XX	Изменение	Темп роста, %
1	Процентная маржа (чистый процентный доход) <sup>76</sup>				
2	Чистый комиссионный доход				
3	Прибыль				
4	Чистая прибыль				
5	Удельный вес чистой прибыли в валовой, %				

<sup>73</sup> Оценку в таблице 19 и 20 проводят на основе данных отчета о финансовых результатах. Сопоставляются темпы роста доходов и расходов.

<sup>74</sup> Процентные доходы берутся из финансовых результатах как итоговая строка «всего проценты полученные и аналогичные доходы».

<sup>75</sup> Процентные расходы берутся из финансовых результатах как итоговая строка «всего проценты уплаченные и аналогичные расходы».

<sup>76</sup> Чистый доход (показатели 1-2) определяется как разница соответствующих доходов и расходов банка.



Таблица 21 Анализ СПРЭДа и коэффициента процентной маржи, %

Показатель	01.01.X	01.01.XX	Изменение
Доходность работающих активов <sup>77</sup>			
Стоимость привлечения обязательств <sup>78</sup>			
СПРЭД прибыли <sup>79</sup>			
Коэффициент процентной маржи (по активам) <sup>80</sup>			
Коэффициент процентной маржи (по работающим активам) <sup>81</sup>			

Таблица 22 Анализ показателей рентабельности банковской деятельности<sup>82</sup>, %

Показатель	01.01.X	01.01.XX	Изменение
Рентабельность активов <sup>83</sup>			
Рентабельность работ активов			
Рентабельность капитала <sup>84</sup>			
Рентабельность акционерного капитала <sup>85</sup>			

<sup>77</sup> Последний показатель таблиц 13 и 14.

<sup>78</sup> Последний показатель таблиц 8 и 9.

<sup>79</sup> СПРЭД представляет собой разрыв (разницу) средних процентных ставок по размещению активов (последний показатель таблиц 13 и 14) и привлечению ресурсов (последний показатель таблиц 8 и 9). Для стабильного банка СПРЭД должен быть положительным.

<sup>80</sup> Показатель 4 таблицы 15.

<sup>81</sup> Показатель 9 таблицы 15.

<sup>82</sup> Расчет любого показателя рентабельности предполагает соотнесение прибыли с соответствующим значением активов или капитала. В качестве прибыли обычно используют показатель чистой прибыли, но также может использоваться прибыль до налогообложения.

<sup>83</sup> Обычно значение рентабельности активов и работающих активов в банке колеблется в диапазоне 1-4%, при этом значение последнего показателя является большим относительно первого.

<sup>84</sup> Обычно значение рентабельности капитала в банке колеблется в диапазоне 10-20%.

<sup>85</sup> Значение данного показателя является большим относительно предыдущего.

## ВАРИАНТ 1 ПАО Сбербанк России

## Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года

тыс. рублей

NN	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
<b>I Активы</b>			
1	Денежные средства	128 732 504	90 061 082
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 793 071	87 098 192
2.1	Обязательные резервы	56 790 258	77 914 997
3	Средства в кредитных организациях	16 631 126	22 859 059
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	457 863 660	324 889 846
5	Чистая ссудная задолженность	3 988 641 545	2 640 092 475
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	64 314 358
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 635 260	71 985 801
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163 415 207	147 472 346
9	Требования по получению процентов	14 419 961	3 069 704
10	Прочие активы	31 682 015	25 752 907
11	Всего активов	4 937 814 349	3 477 595 770
<b>II Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	665 987	0
13	Средства кредитных организаций	183 703 088	144 361 073
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 872 732 738	2 840 347 516
14.1	Вклады физических лиц	2 656 189 970	2 028 572 342
15	Выпущенные долговые обязательства	164 898 208	125 157 867
16	Обязательства по уплате процентов	24 883 616	21 949 631
17	Прочие обязательства	21 957 166	19 685 824
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 879 075	2 864 068
19	Всего обязательств	4 271 719 878	3 154 365 979
<b>III Источники собственных средств</b>			

20	Средства акционеров (участников)	67 760 844	60 000 000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	64 760 844	57 000 000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	3 000 000	3 000 000
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	228 054 226	5 576 698
23	Переоценка основных средств	8 354 273	8 389 030
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	6 988 987	24 066 254
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	252 229 392	185 461 447
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	116 684 723	87 868 870
27	Всего источников собственных средств	666 094 471	323 229 791
28	Всего пассивов	4 937 814 349	3 477 595 770

**ПАО Сбербанк России Отчет о финансовых результатах за 2022 год**

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей</b>	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>Данные за соответствующий отчетный период прошлого года</b>
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	10 277 061	4 642 688
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	363 826 282	260 866 378
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	37 043 650	29 176 050
5	Других источников	295 995	234 340
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	411 442 988	294 919 456
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			

7	Привлеченным средствам кредитных организаций	8 958 114	6 012 326
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	184 736 721	110 602 691
9	Выпущенным долговым обязательствам	5 627 556	1 651 837
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	199 322 391	118 266 854
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	212 120 597	176 652 602
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	38 818 715	10 131 168
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 713 213	8 376 849
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	813 739	610 479
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 754 334	-4 665 157
16	Комиссионные доходы	96 481 399	73 540 209
17	Комиссионные расходы	2 361 109	1 699 556
18	Чистые доходы от разовых операций	146 532	-638 246
19	Прочие чистые операционные доходы	-11 269 235	-10 491 242
20	Административно- управленческие расходы	141 726 089	108 700 306
21	Резервы на возможные потери	-31 113 955	-20 382 738
22	Прибыль до налогообложения	164 869 473	122 734 062
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	48 184 750	34 865 192
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	116 684 723	87 868 870

**ПАО Сбербанк России      Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2023 года**

<b>NN</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</b>
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	681580657	347253906
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	15,1	11,7
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	115394239	94040587
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	115394239	94222313
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	6908932	4254963
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	6908932	4254963

**ВАРИАНТ 2 ПАО ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК****Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года**

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей бухгалтерского баланса</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</b>
<b>I Активы</b>			
1	Денежные средства	866 258	615 086
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	462 791	366 660
2.1	Обязательные резервы	169 042	158 584
3	Средства в кредитных организациях	477 940	199 564
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 438 961	1 924 459
5	Чистая ссудная задолженность	9 622 965	7 655 131
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42 759	18 546
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 478	30 040
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 558 377	884 062
9	Требования по получению процентов	106 946	1 738
10	Прочие активы	183 646	93 565
11	Всего активов	15 816 121	11 788 851
<b>II Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	80 681	77 216

14	Средства клиентов (некредитных организаций)	12 603 753	8 980 497
14.1	Вклады физических лиц	6 453 829	4 961 600
15	Выпущенные долговые обязательства	580 059	689 440
16	Обязательства по уплате процентов	153 433	83 039
17	Прочие обязательства	163 615	627 776
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	39 597	38 992
19	Всего обязательств	13 621 138	10 496 960
<b>III Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	500 000	350 000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	499 196	349 195
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	804	805
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	911 383	458 803
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	11 925	90 695
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	512 521	356 418
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	283 004	217 365

27	Всего источников собственных средств	2 194 983	1 291 891
28	Всего пассивов	15 816 121	11 788 851

## 2 ПАО ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК Отчет о финансовых результатах за 2022 год

тыс. рублей

NN	Наименование статей	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	139 602	97 721
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 343 766	940 111
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	78 816	32 886
5	Других источников	9 250	6 930
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 571 434	1 077 648
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	105 743	74 221
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	595 250	339 537
9	Выпущенным долговым обязательствам	11 555	13 482
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	712 548	427 240
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	858 886	650 408
12	Чистые доходы от операций с ценными	17 786	31 405



	бумагами		
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 162	26 247
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	3 639	3 438
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 220	-873
16	Комиссионные доходы	870 853	644 024
17	Комиссионные расходы	82 523	55 078
18	Чистые доходы от разовых операций	5 924	-2 329
19	Прочие чистые операционные доходы	-76 099	-43 010
20	Административно- управленческие расходы	928 347	766 210
21	Резервы на возможные потери	-307 249	-170 417
22	Прибыль до налогообложения	396 812	317 605
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	113 808	100 240
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	283 004	217 365

**ПАО ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2023года**

<b>NN</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</b>
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2138873	1259083
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	16,9	13,3
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	681027	377534
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	681027	377534
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	69170	67965
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	69170	67965

Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года

тыс. руб.

NN	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
<b>I Активы</b>			
1	Денежные средства	1 004 009	739 766
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	502 780	262 774
2.1	Обязательные резервы	203 422	220 011
3	Средства в кредитных организациях	1 442 405	1 629 018
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 151 483	1 548 393
5	Чистая ссудная задолженность	12 675 829	10 772 676
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	7 777
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146	53 092
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 601 368	1 560 712
9	Требования по получению процентов	154 611	15 314
10	Прочие активы	97 529	47 215
11	Всего активов	19 630 160	16 636 737
<b>II Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	586 070	452 145
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	15 390 016	12 584 812
14.1	Вклады физических лиц	9 652 452	7 643 901
15	Выпущенные долговые обязательства	128 522	724 913
16	Обязательства по уплате процентов	74 647	136 264
17	Прочие обязательства	146 220	27 796
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	79 067	45 548
19	Всего обязательств	16 404 542	13 971 478
<b>III Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	808 575	600 000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	805 605	597 030
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	2 970	2 970
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	1 061 111	1 061 139
24	Расходы будущих периодов и предстоящие	7 115	146 446

	выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)		
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1 090 190	909 009
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	272 857	241 557
27	Всего источников собственных средств	3 225 618	2 665 259
28	Всего пассивов	19 630 160	16 636 737

**ПАО ЧЕЛИНДБАНК Отчет о финансовых результатах за 2022 год**

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей</b>	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>Данные за соответствующий отчетный период прошлого года</b>
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	69 649	33 881
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 880 823	1 524 694
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	199 583	105 532
5	Других источников	10 781	7 772
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 160 836	1 671 879
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	43 942	40 660
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	913 631	491 340
9	Выпущенным долговым обязательствам	16 254	6 593

10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	973 827	538 593
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 187 009	1 133 286
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	5 149	18 905
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 586	35 376
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	9 482	6 258
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 471	-30
16	Комиссионные доходы	648 344	513 549
17	Комиссионные расходы	43 772	35 768
18	Чистые доходы от разовых операций	70 993	16 095
19	Прочие чистые операционные доходы	-66 747	-74 178
20	Административно- управленческие расходы	1 092 329	1 001 051
21	Резервы на возможные потери	-282 093	-230 932
22	Прибыль до налогообложения	474 093	381 510
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	201 236	139 953
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	272 857	241 557

**ПАО ЧЕЛИНДБАНК****Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2023 года**

<b>NN</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</b>
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3220053	2675617
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	18,7	18,9
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	965051	837668
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	965051	837668
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	80287	49687
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	80287	49687

**ВАРИАНТ 4    Акционерное общество Альфа-Банк****Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года**

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей бухгалтерского баланса</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</b>
<b>I Активы</b>			
1	Денежные средства	14 589 722	10 355 458
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 314 081	14 963 943
2.1	Обязательные резервы	5 881 914	5 738 217
3	Средства в кредитных организациях	3 147 470	2 730 117
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	11 559 835	8 864 156
5	Чистая ссудная задолженность	407 577 462	295 964 012
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 728 558	9 246 145
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 933 223	3 392 164
9	Требования по получению процентов	1 204 187	209 692
10	Прочие активы	3 091 045	2 585 326
11	Всего активов	479 145 583	348 311 013
<b>II Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	114 015 964	75 318 987
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	286 536 077	213 269 967

14.1	Вклады физических лиц	64 571 872	47 204 399
15	Выпущенные долговые обязательства	20 163 453	14 370 955
16	Обязательства по уплате процентов	1 967 349	1 504 259
17	Прочие обязательства	4 813 514	4 191 877
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 271 618	1 087 845
19	Всего обязательств	428 767 975	309 743 890
<b>III Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	1 565 742	1 328 038
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1 565 742	1 328 038
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	37 319 275	28 761 931
23	Переоценка основных средств	866 543	866 543
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1 278 276	2 264 286
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	9 770 267	4 960 903
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 134 057	4 913 994
27	Всего источников собственных средств	50 377 608	38 567 123



28	Всего пассивов	479 145 583	348 311 013
----	----------------	-------------	-------------

**Акционерное общество Альфа-Банк**

**Отчет о финансовых результатах за 2022 год**

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей</b>	<b>Данные за отчётный период</b>	<b>Данные за соответствующий отчётный период прошлого года</b>
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	2 577 899	1 767 432
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	32 016 611	20 166 513
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 710 910	791 911
5	Других источников	53 275	44 950
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	36 358 695	22 770 806
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	4 853 196	2 269 492
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	11 494 042	6 342 886
9	Выпущенным долговым обязательствам	1 384 153	512 167
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	17 731 391	9 124 545
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	18 627 304	13 646 261

12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-213 123	364 930
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 185 409	425 165
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-110 915	-159 013
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-950 298	-1 523 818
16	Комиссионные доходы	8 189 544	4 427 686
17	Комиссионные расходы	1 436 363	1 402 821
18	Чистые доходы от разовых операций	-233 820	191 316
19	Прочие чистые операционные доходы	-1 023 476	-171 962
20	Административно- управленческие расходы	14 519 296	10 569 564
21	Резервы на возможные потери	-5 369 152	1 951 046
22	Прибыль до налогообложения	5 145 814	7 179 226
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	3 011 757	2 265 232
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 134 057	4 913 994

**Акционерное общество Альфа-Банк****Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2023года**

<b>NN</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</b>
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	58745343	39406456
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11,7	11,4
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	29735703	25200838
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	29735703	25200838
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1985074	1240322
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1985076	1241217

**ВАРИАНТ 5 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК КОНВЕРСИИ  
"СНЕЖИНСКИЙ"**

**Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года**

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей бухгалтерского баланса</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</b>
<b>I Активы</b>			
1	Денежные средства	372 187	167 310
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	222 428	333 638
2.1	Обязательные резервы	62 851	53 732
3	Средства в кредитных организациях	24 234	25 124
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	277 274	317 203
5	Чистая ссудная задолженность	4 688 915	3 431 192
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	890	1 621
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 750	1 750
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 307	78 538
9	Требования по получению процентов	32 103	15
10	Прочие активы	31 746	6 545
11	Всего активов	5 777 834	4 362 936
<b>II Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	0	0
14	Средства клиентов (некредитных)	4 298 442	3 025 743

	организаций)		
14.1	Вклады физических лиц	2 451 348	1 565 315
15	Выпущенные долговые обязательства	398 147	504 059
16	Обязательства по уплате процентов	11 096	7 162
17	Прочие обязательства	4 485	10 849
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16 036	8 127
19	Всего обязательств	4 728 206	3 555 940
<b>III Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	20 000	20 000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	20 000	20 000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	240 000	240 000
23	Переоценка основных средств	11	11
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	28 061	66 239
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	586 744	438 980
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	230 934	174 244

27	Всего источников собственных средств	1 049 628	806 996
28	Всего пассивов	5 777 834	4 362 936

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК КОНВЕРСИИ "СНЕЖИНСКИЙ"

Отчет о финансовых результатах за 2022 год

тыс. рублей

NN	Наименование статей	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	5 361	4 009
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	705 749	460 763
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	22 534	25 942
5	Других источников	0	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	733 644	490 714
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	314	1 648
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	277 662	134 547
9	Выпущенным долговым обязательствам	45 655	22 608
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	323 631	158 803

11	Чистые процентные и аналогичные доходы	410 013	331 911
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	10 374	9 556
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 514	6 726
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 126	5 735
16	Комиссионные доходы	158 433	84 629
17	Комиссионные расходы	15 768	11 568
18	Чистые доходы от разовых операций	764	-12 875
19	Прочие чистые операционные доходы	1 652	-1 963
20	Административно- управленческие расходы	235 483	173 943
21	Резервы на возможные потери	-14 294	4 021
22	Прибыль до налогообложения	325 331	242 229
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	94 397	67 985
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	230 934	174 244

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК КОНВЕРСИИ "СНЕЖИНСКИЙ"

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2023 года

NN	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1072000	823866
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	20,4	20,7
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	117758	114591
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	117758	114591
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	21318	10774
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	21318	10774



**ВАРИАНТ 6** Акционерный коммерческий банк Россельхозбанк ( найти отчетность в интернете-на сайте банка)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года

Отчет о финансовых результатах за 2022 год

тыс. рублей

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2022 года

**ВАРИАНТ 7** ПАО Банк ВТБ

Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года

тыс. рублей

NN	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
<b>I Активы</b>			
1	Денежные средства	15 535 496	7 287 003
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 885 020	4 795 225
2.1	Обязательные резервы	3 369 764	2 057 213
3	Средства в кредитных организациях	3 882 130	1 783 720
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	24 778 454	5 869 159
5	Чистая ссудная задолженность	260 951 716	140 989 342
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги,	732 561	1 967 233

	имеющиеся в наличии для продажи		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 583 872	2 149 845
9	Требования по получению процентов	1 525 267	334 944
10	Прочие активы	2 303 189	975 949
11	Всего активов	323 177 705	166 152 420
<b>II Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	51 202 950	42 254 850
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	219 028 171	103 872 560
14.1	Вклады физических лиц	174 205 061	62 476 736
15	Выпущенные долговые обязательства	6 668 073	1 029 990
16	Обязательства по уплате процентов	1 501 752	808 760
17	Прочие обязательства	1 118 073	473 113
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	59 501	354 484
19	Всего обязательств	279 578 520	148 793 757
<b>III Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	30 007 812	12 655 694
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	30 007 812	12 655 694
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0

21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	476 498	58 000
22	Эмиссионный доход	11 370 585	3 058 920
23	Переоценка основных средств	31 844	31 844
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	272 610	561 697
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	2 219 372	1 109 319
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	718 680	1 122 583
27	Всего источников собственных средств	43 599 185	17 358 663
28	Всего пассивов	323 177 705	166 152 420

## ПАО Банк ВТБ

### Отчет о финансовых результатах за 2022 год

тыс. рублей

NN	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 185 662	241 555
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	22 422 607	8 604 372
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 809 183	136 163

5	Других источников	7 898	637
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	25 425 350	8 982 727
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	2 365 110	1 137 101
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10 730 586	1 973 304
9	Выпущенным долговым обязательствам	133 730	61 100
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	13 229 426	3 171 505
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	12 195 924	5 811 222
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-611 810	68 696
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 572 542	-61 761
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	32	9
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 131 716	540 995
16	Комиссионные доходы	3 883 187	2 061 038
17	Комиссионные расходы	998 834	482 685
18	Чистые доходы от разовых операций	430 766	13 275
19	Прочие чистые операционные доходы	-783 876	-219 370
20	Административно- управленческие расходы	10 146 250	4 937 010
21	Резервы на возможные потери	-2 920 235	-1 187 262
22	Прибыль до налогообложения	1 489 730	1 607 147
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	771 050	484 564

24	Прибыль (убыток) за отчетный период	718 680	1 122 583
----	-------------------------------------	---------	-----------

**ПАО Банк ВТБ****Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2023 года**

<b>NN</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</b>
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	46133556	20452752
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	16,1	14,7
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	5162325	2087994
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	5162325	2087994
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	216874	403038
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	216874	403038

**ВАРИАНТ 8 ПАО "Уральский банк реконструкции и развития"****Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года**

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей бухгалтерского баланса</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</b>
<b>I Активы</b>			
1	Денежные средства	1 450 785	1 014 404
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 808	1 052 878
2.1	Обязательные резервы	412 490	382 662
3	Средства в кредитных организациях	302 399	229 062
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	209 111	1 626 577
5	Чистая ссудная задолженность	24 658 281	15 857 435
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 726 482	2 246 346
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 704	53 768
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 780 570	1 961 859
9	Требования по получению процентов	203 976	207 384
10	Прочие активы	2 795 072	2 285 193
11	Всего активов	38 232 188	26 534 906
<b>II Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	3 668 160	2 170 704
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	30 169 796	20 946 109

14.1	Вклады физических лиц	20 160 472	14 155 265
15	Выпущенные долговые обязательства	1 339 512	805 713
16	Обязательства по уплате процентов	237 166	184 395
17	Прочие обязательства	240 311	78 456
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 654	5 181
19	Всего обязательств	35 662 599	24 190 558
<b>III Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	668 121	668 121
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	668 121	668 121
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	620 957	620 957
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-9 973	-29 815
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1 025 455	599 980
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	245 083	425 475
27	Всего источников собственных средств	2 569 589	2 344 348



28	Всего пассивов	38 232 188	26 534 906
----	----------------	------------	------------

**ПАО "Уральский банк реконструкции и развития"**

**Отчет о финансовых результатах за 2022 год**

тыс. рублей

№№	Наименование статей	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	66 966	72 465
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 205 295	1 985 395
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	4 316	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	194 894	139 478
5	Других источников	284 699	122 677
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3 756 170	2 320 015
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	125 652	73 714
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 217 643	1 322 865
9	Выпущенным долговым обязательствам	127 567	27 858
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 470 862	1 424 437
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 285 308	895 578
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	32 835	167 721

13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	108 214	66 514
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	9 119	27 006
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-52 419	-61 740
16	Комиссионные доходы	1 138 377	588 040
17	Комиссионные расходы	93 669	40 773
18	Чистые доходы от разовых операций	419 252	118 777
19	Прочие чистые операционные доходы	-92 776	-53 225
20	Административно- управленческие расходы	1 702 545	1 074 751
21	Резервы на возможные потери	-694 875	-95 337
22	Прибыль до налогообложения	356 821	537 810
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	111 738	112 335
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	245 083	425 475

**ПАО "Уральский банк реконструкции и развития"**

**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2023 года**

<b>NN</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</b>
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3157094	2415091
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,2	11
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	787486	288437
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	787486	288437
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	190637	19761
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	190637	19761

**ВАРИАНТ 9** Акционерное общество Райффайзенбанк

Бухгалтерский баланс на 1 января 2023 года

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей бухгалтерского баланса</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</b>
<b>I Активы</b>			
1	Денежные средства	10 388 376	9 012 312
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 976 372	9 009 940
2.1	Обязательные резервы	6 212 658	4 349 961
3	Средства в кредитных организациях	17 751 791	1 634 160
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	33 712 131	21 828 325
5	Чистая ссудная задолженность	310 988 645	225 615 316
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 062 406	1 592 141
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 753 627	11 027 455
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 826 210	6 127 632
9	Требования по получению процентов	1 518 248	203 986
10	Прочие активы	6 594 830	3 784 110
11	Всего активов	418 572 636	289 835 377
<b>II Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	170 075 831	100 363 830
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	203 537 451	157 467 244

14.1	Вклады физических лиц	99 624 580	67 910 597
15	Выпущенные долговые обязательства	55 789	3 283 234
16	Обязательства по уплате процентов	1 013 466	1 046 895
17	Прочие обязательства	1 907 083	3 971 322
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	899 766	860 550
19	Всего обязательств	377 489 386	266 993 075
<b>III Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	21 828 968	10 512 578
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	21 828 968	10 512 578
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	620 951	185 565
23	Переоценка основных средств	1 984 020	1 984 020
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1 165 002	1 960 770
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	10 957 308	7 741 416
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6 857 005	4 379 493
27	Всего источников собственных средств	41 083 250	22 842 302

28	Всего пассивов	418 572 636	289 835 377
----	----------------	-------------	-------------

**Акционерное общество Райффайзенбанк**

**Отчет о финансовых результатах за 2022 год**

тыс. рублей

<b>NN</b>	<b>Наименование статей</b>	<b>Данные за отчётный период</b>	<b>Данные за соответствующий отчётный период прошлого года</b>
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	2 592 907	2 441 398
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	25 012 896	15 017 377
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	3 212 071	1 548 771
5	Других источников	113 692	82 655
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	30 931 566	19 090 201
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	7 484 998	3 955 857
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6 367 788	4 341 040
9	Выпущенным долговым обязательствам	186 293	512 584
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	14 039 079	8 809 481
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	16 892 487	10 280 720

12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-495 151	-98 834
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 714 745	2 071 940
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-42	1 159
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 337 485	124 162
16	Комиссионные доходы	8 414 638	5 872 991
17	Комиссионные расходы	1 061 411	986 265
18	Чистые доходы от разовых операций	299 275	58 617
19	Прочие чистые операционные доходы	-818 870	-369 438
20	Административно- управленческие расходы	10 880 777	7 716 401
21	Резервы на возможные потери	-7 109 432	-2 631 230
22	Прибыль до налогообложения	9 292 947	6 607 421
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2 435 942	2 227 928
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	6 857 005	4 379 493

**Акционерное общество Райффайзенбанк****Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2023 года**

<b>NN</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</b>
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	46664409	29646056
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12,3	10,7
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	12069325	5044854
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	12069325	5044854
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	966040	786499
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	966040	786499



ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Министерство образования и науки Челябинской области  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Южно – Уральский государственный колледж»

КУРСОВАЯ РАБОТА

По ПМ 02. «Осуществление кредитных операций»

МДК.02.02. Учет кредитных операций банка

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Тема работы: \_\_\_\_\_

КР. 38.02.07. 000.17.00

*Расшифровка кода: (курсовая работа, шифр специальности, номер группы, год написания, порядковый № согласно приказу о закреплении тем)*

Руководитель:

Выполнил:

\_\_\_\_\_

Студент группы \_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Оценка, подпись

Ф.И.О.

2023 г.

Министерство образования и науки Челябинской области  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Южно – Уральский государственный колледж»

КУРСОВАЯ РАБОТА

По ПМ 02. «Осуществление кредитных операций»

МДК.02.02. Учет кредитных операций банка

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Тема работы «Организация учета предоставленных кредитов»

КР.38.02.07.342.16.02

Руководитель:

Пылина И.В

Выполнил:

Студентка группы

БД 342 Д Боброва Д. С.

---

Оценка, подпись

2023

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Министерство образования и науки Челябинской области  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Южно – Уральский государственный колледж»

УТВЕРЖДАЮ  
Председатель ПЦК «Финансовых  
дисциплин»

\_\_\_\_\_ И.В. Пылина

«\_\_\_»

\_\_\_\_\_ 2023 г.

ЗАДАНИЕ  
на выполнение курсовой работы

Студент группы

\_\_\_\_\_

Тема: \_\_\_\_\_

утверждена приказом по колледжу № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Сроки сдачи студентом законченной работы «01» февраля 2024 года

1. Исходные данные к работе

Учебно-методическая литература

Нормативно-правовая документация

Финансовая отчётность банка ( бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах)

Перечень вопросов подлежащих разработке

1

1.1

1.2

2

2.1

2.2

3

3.1

3.2

Перечень приложений, схем, таблиц

Руководитель КР

Задание принял к исполнению

Пылина И.В

подпись студента \_\_\_\_\_

«10» сентября 2023 г

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СУЩНОСТЬ ПЛАТЁЖНО-РАСЧЁТНЫХ ОТНОШЕНИЙ.....	6
1.1 Роль расчётных операций в платёжной системе РФ .....	6
1.2 Наличные и безналичные расчёты в РФ .....	8
1.3 Основные формы расчётов в РФ .....	10
2 АНАЛИЗ РАСЧЁТНО-ПЛАТЁЖНЫХ ОТНОШЕНИЙ ( на примере ПАО СБЕРБАНК).....	12
2.1 Организационно- экономическая характеристика банка.....	12
2.2 Оценка состояния наличных и безналичных расчётов .....	15
3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЁЖНО-РАСЧЁТНЫХ ОТНОШЕНИЙ.....	16
3.1 Проблемы развития системы наличных и безналичных расчётов.....	16
3.2 Перспективы и направления совершенствования расчётных операций .....	19
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	23
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	25
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	27

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / А.Н. Гаврилова, А.А. Попова. – 2-е издание, стер. - М.: Кнорус, 2022. – 576 с.
2. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов. М.:«Финансы и статистика», 2022.
3. Колчина Н.В., Финансы предприятий. – Учебник. М. Финансы. ЮНИТИ, 2022 г.
4. Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебное пособие.-2-е издание, перераб. И доп.- М.: ИНФРА – М, 2022.
5. Маниловский Р.Г. Бизнес-план. Методические материалы. М.: «Финансы и статистика», 2022.
6. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. Учебное пособие. М.: «Финансы и статистика», 2022.
7. Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: практикум: Учеб. Пособие. – М.: ИНФРА-М, 2022 – 185 с.
8. Нешиной А.С. Финансы: Учебник. 5 е издание, перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и к», 2022 г.
9. Остапенко В.В. Финансы предприятий: Учеб. Пособие/В.В.Остапенко 2-е издание, 2022г.
10. Попов В.М. Бизнес-план инвестиционного проекта. М.: «Финансы и статистика», 2022.
11. Симчера В.М. Финансовые и актуарные вычисления: Учебно-практическое пособие 2 –е издание, 2022 г.
12. Савенок В.С. Как составить личный финансовый план? Путь к финансовой независимости, 2022г.
13. Финансы: учебник / под ред. Д-ра экон. Наук, проф. С.И. Лушина, д-ра наук, проф. В.А Слепова, 2022 г.