

Министерство образования и науки России
ФГБОУ ВПО «Удмуртский государственный университет»
Институт Экономики и Управления
Кафедра финансов и учета

В.Г. Костенкова

Банковское дело

Учебное пособие

**Ижевск
2015**

УДК 336.71(075.8)

ББК 65.262.10я73

К72

К72 Костенкова В.Г. Банковское дело: учебное пособие. / Костенкова В.Г. – Ижевск, Изд-во Институт экономики и управления, ФГБОУ ВПО «УдГУ», 2015 –с.

В учебном пособии рассматривается теория банковского дела с учетом современных изменений. Пособие позволяет сформировать целостную картину деятельности банка, начиная с формирования его собственного капитала.

В пособии раскрывается процесс формирования финансовых ресурсов банка.

Подробно рассматривается деятельность по кредитованию, формированию цены на депозитные ресурсы. Формирование доходов и расходов банка.

К учебному пособию прилагаются задание для контрольных работ. В заданиях использованы реальные балансы коммерческих банков.

Учебное пособие переназначено для студентов дневной и заочной формы обучения.

© Костенкова В.Г., 2015

© ИЭиУ ФГБОУ ВПО «УдГУ», 2015

Содержание

Тема 1. Центральный банк.....	4
Тема 2. Коммерческие банки: сущность, выполняемые операции.....	7
Тема 3. Собственные средства коммерческого банка.....	9
Тема 4. Депозитные ресурсы коммерческого банка.....	13
Тема 5. Недепозитные ресурсы коммерческого банка.....	21
Тема 6. Активы банка.....	27
Тема 7. Кредитные операции банка.....	34
Тема 8. Залог и другие формы обеспечения.....	44
Тема 9. Резервы на возможные потери по ссудам.....	49
Тема 10. Виды банковских счетов.....	51
Тема 11. Доходы, расходы и прибыль банка.....	54
Контрольные задания по вариантам.....	62
Список литературы.....	199

ТЕМА 1. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

Первые Центральные банки возникли 300 лет назад. Первый в 1694 г в Англии, он первый начал выпускать банкноты и учитывать векселя. В 20-х в Центральные банки получили повсеместное распространение. В 1920 г в Брюсселе на Международной конференции отмечалось: «В странах, где не существует Центральный банк, следует его создать», а кроме того: «Банки, особенно эмиссионные следует освободить от политического давления, они должны управляться на принципах разумных финансов».

Первоначально такие банки назывались эмиссионными и образовывались как акционерные компании, наделенные особыми полномочиями. Затем подобные банки постепенно монополизировали некоторые функции.

Возникновение Центрального Банка связано с необходимостью централизации банковской эмиссии и организацией денежного обращения в стране, проведения кредитной политики в рамках всего государства и функционировании системы денежных расчетов, а также защита и обеспечение устойчивости национальных валют

В РФ Госбанк учрежден в 1860 году.

Госбанк России являлся «банком банков». В нем имели счета и хранили резервы коммерческие банки. В 1914 году Госбанк включал 10 контор и 125 отделений. Банковские операции осуществляло 791 местное казначейство.

Новая история начинается с 1990 года, в России была ликвидирована государственная монополия на банковскую деятельность и была сформирована двухуровневая банковская система.

В 1992 году был создан Центральный банк (в связи с распадом СССР, статус Госбанка СССР на территории Российской Федерации (РФ) перешел к Банку России).

Центральный Банк – орган государственного денежно-кредитного регулирования экономики, наделенный правом монопольной эмиссии наличных денег и выполняющий функцию «банка банков».

Цели деятельности Центрального банка РФ:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля,
- 2) развитие и укрепление банковской системы РФ,
- 3) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- 4) развитие финансового рынка Российской Федерации;
- 5) обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Центрального банка.

Центральный банк подотчетен Государственной Думе.

Он не может быть банкротом (создан на основе закона о Центральном банке).

Имущество ЦБ РФ является государственной собственностью.

ЦБ РФ не регистрируется в налоговых органах. 50 % прибыли перечисляется в федеральный бюджет.

Функции Центрального Банка:

1) Во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно – кредитную политику.

1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение,

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования.

4) Устанавливает правила осуществления расчетов в народном хозяйстве.

5) Устанавливает правила проведения банковских операций.

6) Осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы, если иное не установлено федеральными законами.

7) Осуществляет эффективное управление золотом - валютными резервами Центрального банка.

8) Принимает решение о государственной регистрации кредитной организации, выдает банковские лицензии, приостанавливает и отзывает.

9) Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, банковских групп (банковский надзор).

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг.

11) Осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Центрального банка.

12) Организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ.

13) Определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, с юридическими и физическими лицами.

14) Устанавливает правила ведения бухгалтерского учета и отчетности банковской системы.

15) Устанавливает и публикует официальные курсы инвалют по отношению к рублю.

16) Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ.

17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные.

18) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Операции Центрального Банка:

1) предоставлять кредиты на срок не более года под обеспечение ценных бумаг

2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке.

3) Покупать и продавать облигации, эмитированные Центральным банком

4) Покупать и продавать иностранную валюту. А также платежные документы и обязательства в иностранной валюте

5) Покупать, хранить, продавать драгоценные металлы

6) Проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и др. активы

7) Выдавать поручительства и банковские гарантии

8) Осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками

9) Открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и иностранных государств

10) Выставлять чеки и векселя в любой валюте

11) Осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота принятыми в международной банковской практике.

Центральный Банк не имеет права:

1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими банковской лицензии и с физическими лицами

2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций

3) осуществлять операции с недвижимостью, кроме случаев связанных с обеспечением деятельности Центрального банка и его учреждений

4) заниматься торговой, производственной деятельностью

5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение по решению совета директоров.

В целях обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк может устанавливать **следующие обязательные нормативы:**

- Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств для действующих кредитных организаций

- Предельный размер имущественных вкладов (не денежных) в уставный капитал

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков,

- Максимальный размер крупных кредитных рисков

- Нормативы ликвидности кредитных организаций

- Нормативы достаточности собственных средств (капитала)

- Размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков

- Минимальный размер резервов создаваемых под риски.

- Норматив использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц

- Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых своим участникам (акционерам).

ТЕМА 2. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ: СУЩНОСТЬ, ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ОПЕРАЦИИ

Первое упоминание о банках относится к 8-5 век до н.э. Затем длительное время банки отсутствовали. Возрождение произошло в 13-14 века н.э. в Италии. Первоначально термин «банк» означал стол для размена монет, то есть банковское дело по одной из версий возникло из размена монет. На сегодня этот термин не отражает сущности банка. В обиходе банки - это хранилища денег, что тоже не является их сутью.

В соответствии с законодательством:

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право выполнять в совокупности, следующие банковские операции: привлекать средства во вклады от физических и юридических лиц, размещать указанные средства от своего имени и за свой счет, осуществлять открытие и ведение банковских счетов.

Операции коммерческих банков и кредитные сделки.

Банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок,
- 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет,
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных документов и кассовое обслуживание,
- 6) купля-продажа инвалюты в наличной и безналичной форме,
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов,
- 8) выдача банковских гарантий.
- 9) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

Кредитные организации (банки в том числе) вправе осуществлять следующие кредитные сделки:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме,
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнение обязательств в денежной форме,
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами,
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством РФ,
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей,

- б) лизинговые операции,
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Все операции осуществляются в рублях или валюте, в соответствии с лицензией.

Кредитной организации нельзя заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии, а также осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять **профессиональную деятельность** на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Ее направления:

1) Брокерская деятельность. Сделки с ценными бумагами от имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентами.

2) Дилерская деятельность: купля-продажа ценных бумаг от своего имени и за свой счет. При этом объявляются цена и дилер должен выполнить свои условия.

3) Деятельность по управлению ценными бумагами

4) Деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг)

5) Депозитарная деятельность. Услуги по хранению сертификатов ценных бумаг или учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарий – договор с клиентом - депозитарный договор.

б) Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Все операции коммерческого банка делятся на 2 группы:

1) Пассивные

2) Активные.

Иногда выделяют 3 группу: комиссионно-посреднические.

Пассивные операции – операции по формированию ресурсной базы банка: формирование собственного капитала и привлечение ресурсов.

Пассивные операции определяют масштаб деятельности банка и его эффективность.

К пассивным операциям относятся: выпуск акций, облигаций, депозитных сертификатов, привлечение средств на счета и во вклады, привлечение кредитов. При этом банк платит за полученные ресурсы.

Активные операции – операции по размещению средств банка с целью получения дохода и поддержанию ликвидности банка.

От качества активов зависит надежность и доходность банка.

Активные операции – это выдача кредитов, покупка ценных бумаг для перепродажи или получения доходов по ним, лизинговые, факторинго-

вые операции. Покупка валюты, драгоценных металлов, выдача банковских гарантий.

Комиссионно–посреднические операции – операции которые банк осуществляет за счет и по поручению клиента получая комиссионное вознаграждение, при этом не отвлекаются собственные и привлеченные средства.

К таким операциям относятся: расчетно-кассовое обслуживание, брокерские услуги, дилерские, трастовые операции.

Банковские лицензии.

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц), которая выдается вновь созданному банку

2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц)

3. лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

4. Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях

5. Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте

6. Генеральная лицензия

7. Лицензия на осуществление банковского клиринга

8. лицензия на осуществление инкассации

ТЕМА 3. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Теория мирового банковского дела различает понятия собственных средств и капитала банка. Первое понятие — наиболее общее, под вторым понимают специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения экономической стабильности банка. Однако в российской практике понятия «собственные средства» и «капитал» тождественны.

Капитал — это денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» **размер собственного капитала «устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли».**

К собственным средствам банков относятся:

- уставный капитал;
- резервный фонд;
- специальный фонд;
- страховые резервы;
- добавочный капитал;
- нераспределенная в течение года прибыль.

Функции собственного капитала коммерческих банков.

Функции банковского капитала: *защитная, оперативная и регулирующая.*

Защитная: ограждает интересы вкладчиков, уменьшает риск акционеров, сохраняет

Одновременно собственный капитал служит для защиты самого банка от банкротства. Имея безвозвратный характер, он позволяет банку осуществлять операции, несмотря на возникновение крупных непредвиденных убытков, компенсируя текущие потери до разрешения руководством банка возникших проблем. Не случайно поэтому в экономической литературе его сравнивают с «амортизатором», называют «своеобразной подушкой», «деньгами на черный день» и, наконец, «конечной линией обороны».

При этом, однако, полагается, что большая часть убытков покрывается за счет текущих доходов, а не капитала банка. Как правило, банк считается платежеспособным, пока остается нетронутым его акционерный капитал.

Оперативная функция

На протяжении всего периода функционирования банка его собственный капитал является основным источником формирования и развития материальной базы банка, обеспечивающим условия для его организационного роста. Так, новому банку для начала его работы необходимы средства для осуществления таких первоочередных расходов, как приобретение или аренда помещения, закупка необходимой техники, оборудования и т.п. В роли стартовых средств для возмещения подобных затрат выступает образованный на этапе создания коммерческого банка его собственный капитал.

В период роста любой работающий банк заинтересован как в установлении долгосрочных отношений со своей клиентурой, так и в привлечении новых платежеспособных клиентов. Это заставляет банк работать в направлении расширения спектра банковских услуг, повышения их качества, увеличения числа разработок, внедрения передовых банковских технологий, новых программных продуктов, обновления оборудования, а также проводить мероприятия структурного характера (в частности, создавать филиальную сеть как внутри региона, так и за его пределами). Финансовой базой банка, а также средством защиты его от риска, связанного с организационным ростом и развертыванием операций, служит его собственный капитал.

Регулирующая функция. Государство в лице центрального банка осуществляет оценку и контроль за деятельностью коммерческих банков. Экономические нормативы, как правило, исходят из размера собственного капитала. Капитал банка сдерживает рост и ограничивает риск.

Перечисленные функции собственного капитала способствуют снижению рисков банковской деятельности.

Следует отметить, что некоторые авторы могут выделять и другие функции собственного капитала банка.

Уставный капитал

Первоначально на этапе создания коммерческого банка единственным источником его собственного капитала является уставный капитал. Остальные источники образуются непосредственно в процессе деятельности банка. По мере их создания уставный капитал становится частью собственного капитала банка, но продолжает оставаться его основным элементом. Уставный капитал, образуя ядро собственного капитала, играет значительную роль в деятельности коммерческого банка. Именно он определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы вкладчиков и кредиторов банка, и служит обеспечением его обязательств. Именно он позволяет коммерческому банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных расходов и используется для их покрытия, если имеющихся у банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно. Банковские аналитики исходят из того, что банк в отличие от других коммерческих предприятий сохраняет свою платежеспособность до тех пор, пока остается нетронутым его уставный капитал.

Уставный капитал банка — основа его ресурсов — складывается из взносов юридических и физических лиц — участников (акционеров или пайщиков) банка. Уставный капитал банка (как непосредственно, так и в составе его собственного капитала) выполняет ряд весьма важных функций:

- на начальном этапе работы банка он выступает в роли стартовых средств, необходимых для первоочередных расходов;
- в период роста банк нуждается в дополнительном капитале для создания новых мощностей, и с этой целью банки зачастую прибегают, в частности, к привлечению новых участников — акционеров или пайщиков, т.е. к увеличению своего уставного капитала;
- капитал является регулятором деятельности банка, в том числе ограничителем неоправданно быстрого роста его операций и соответствующих рисков. Органы надзора, выдвигая определенные требования к банкам в части капитала, тем самым задают нормы экономического поведения, призванные оберегать банки от финансовой неустойчивости и чрезмерных рисков;
- наличие солидного капитала создает и укрепляет доверие клиентов к банку. Впрочем, эту функцию нельзя воспринимать прямолинейно;
- капитал играет роль амортизатора, гасящего ущерб от текущих убытков, что позволяет банку продолжать операции даже в случае относительно крупных непредвиденных потерь или чрезвычайных расходов. Хотя у банка для финансирования подобных затрат должны быть резервные фонды, при неблагоприятных обстоятельствах (например, при массовых неплатежах клиентов) потери могут возрасти настолько, что для погашения убытков приходится использовать часть уставного капитала. Именно он служит своего рода последним буфером, поглощающим текущие убытки до разрешения руководством банка назревших проблем.
- Не зависимо от организационно-правовой формы банка его устав-

ный фонд формируется полностью за счет средств учредителей. Коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. При выпуске акций руководствуются законом: «Об акционерных обществах». Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей (с 2011 года). Размер пересматривался несколько раз. Лицензия банкам выдается бессрочная. Поэтому для действующих банков устанавливается норматив минимального размера собственного, а не уставного капитала.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплаты процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям. Формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений от прибыли. Минимальный размер фонда от уровня уставного капитала устанавливается Центральным банком РФ. Вместе с тем коммерческий банк самостоятельно определяет уровень предельного размера резервного фонда, что фиксируется в уставе банка. Этот размер может составлять от 25 до 100 % уставного капитала. При достижении установленного уровня сформированный резервный фонд перечисляется в уставный капитал (капитализируется), и его начисление начинается заново.

Наряду с резервным фондом в коммерческом банке создаются **прочие фонды** (для производственного и социального развития самого банка): фонд специального назначения, фонд накопления и др. Данные фонды аналогично резервному, как правило, формируются за счет прибыли банка. Порядок образования фондов и их использование определяются кредитной организацией в положениях о фондах, а также нормативными документами Центрального банка РФ.

Добавочный капитал банка включает в себя следующие три компонента:

- прирост стоимости имущества при переоценке. Порядок переоценки определяется отдельными нормативными документами Центрального банка РФ, издаваемыми по этому вопросу;
- эмиссионный доход (только для акционеров кредитных организаций), представляющий собой доход, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения и их номинальной стоимостью;
- имущество, безвозмездно полученное в собственность от организаций и физических лиц.

Страховые резервы являются особой составной частью капитала банка. Страховые резервы образуются при совершении конкретных активных операций. К ним в первую очередь относятся резервы, создаваемые под возможные потери по ссудам и по учету векселей, резервы под возможное обесценивание ценных бумаг, приобретенных банком, а также резерв на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами. Назначение этих резервов — нивелировать негативные последствия фактического снижения рыночной стоимости различных активов. Формируются резервы за счет прибыли банка в обязательном порядке, предписываемом Центральным банком РФ.

Нераспределенная прибыль также относится к собственным средствам банка, поскольку в условиях рыночной экономики принципы деятельности коммерческих банков предполагают самостоятельное распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный капитал.

Совокупный банковский капитал корректируется на величину, получаемую в результате переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), драгоценных металлов, а также на величину полученного (уплаченного) накопленного купонного дохода.

Контролируя деятельность коммерческих банков, ЦБ РФ устанавливает нормативы достаточности капитала коммерческих банков. Этот показатель определяется допустимым размером уставного капитала банка и предельным соотношением всего его капитала и суммы активов с учетом оценки риска.

ТЕМА 4. ДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Депозиты – это главный вид привлекаемых коммерческими банками ресурсов. Именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов. При привлечении депозитных ресурсов банки в обязательном порядке должны делать отчисления в фонд обязательных резервов в центральном банке. Размер отчислений устанавливает Центральный банк. На сегодняшний день депозитные операции весьма разнообразны.

Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты:

- юридических лиц (предприятий, организаций, других банков)
- физических лиц.

По форме изъятия депозиты делятся на:

- до востребования
- срочные.

По экономическому содержанию делятся на:

- депозиты до востребования, включая остатки средства на текущих и расчетных счетах;

- срочные депозиты;
- сберегательные вклады;
- ценные бумаги.

Депозиты можно классифицировать по другим признакам: по срокам, по видам вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможностью получения льгот по активным операциям банка и др.

Депозиты до востребования:

- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах, государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур;
- остатки средства на корреспондентских счетах ЛОРО;
- вклады востребования.

Депозитные счета до востребования для их владельцев являются самыми ликвидными, но проценты по ним не начисляются, или он очень невысок.

Депозитные счета можно характеризовать следующим образом:

- взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;
- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом,
- банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит
- банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (если ставки дифференцированы).

В России на долю депозитов до востребования приходится от 60 до 70 % суммы привлеченных ресурсов. В развитых странах - 30 %.

Для самих банков эти ресурсы являются самыми дешевыми или даже бесплатными, но они не удобны для поддержания ликвидности банка. Приходится больше средств иметь на корреспондентских счетах и в кассе. В результате банки выдают в основном краткосрочные ссуды, повышают процентов по кредитам. Такая ситуация была характерна для российских банков в 90-е годы. Для долгосрочного и даже среднесрочного кредитования такие ресурсы не очень-то подходят. Но с другой стороны данные ресурсы есть у банка даже в периоды кризисов, предприятия должны проводить расчеты именно в безналичной форме. Следовательно, данные ресурсы имеют свои плюсы и минусы. Каждый коммерческий банк самостоятельно разрабатывает свою депозитную политику и решает, на какие ресурсы следует ориентироваться.

Срочные депозиты и сберегательные вклады:

Наиболее устойчивая часть депозитных ресурсов, они вносятся в банк на фиксированный срок. Они подразделяются на:

- собственно срочные депозиты,
- депозиты с предварительным уведомлением.

В России на долю собственно срочных депозитов приходится примерно 30 % всех привлеченных ресурсов, в Западной Европе и США свыше 60 %.

Собственно срочные депозиты по срокам хранения подразделяется на депозиты по срокам:

- до 30 дней,
- от 31 до 90 дней,
- от 91 до 180 дней,
- от 181 до 360 дней,
- свыше 360 дней.

По срочным вкладам с предварительным уведомлением об изъятии средств банки требуют от вкладчиков подачи специального заявления, сроки их подачи заранее оговариваются, и соответственно им устанавливаются проценты. Сроки могут варьировать от 7 дней до нескольких месяцев в зависимости от срока и суммы депозитного вклада.

Особенности срочных вкладов и депозитов:

1. не могут использоваться для расчетов и по ним не выписываются расчетные документы,
2. средства на счетах оборачиваются медленно,
3. уплачивается фиксированный процент; максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться центральным банком,
4. устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег,
5. определяется более низкая норма обязательных резервов (если ставки дифференцированы).

Сберегательные счета:

- отсутствие фиксированного срока хранения денежных средств,
- не требуется предупреждение об изъятии денежных средств,
- при внесении и снятии денег со счета предъявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

В отечественной практике сберегательные счета открываются только для физических лиц. В зарубежной практике они открываются некоммерческим организациям и деловым фирмам.

Срочные сберегательные вклады - фиксированный срок, высокий процент.

Сберегательный вклад с дополнительными взносами - оговоренная сумма плюс вклады, выплата через определенный срок (новогодние, к совершеннолетию и т.д.).

Текущие сберегательные вклады для зачисления зарплаты, пенсий, оплаты регулярных платежей.

В отечественной практике на долю сбережений населения приходится около 2 %.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов является **депозитные и сберегательные сертификаты.**

Депозитный и сберегательный сертификат - письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющих право

вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечению установленного срока и процентов по нему.

Сертификаты могут быть именными, на предъявителя, могут быть переданы или подарены. Они не могут служить расчетным или платежным средством за товары и услуги.

Депозитные сертификаты выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами. Сертификаты выпускаются только в валюте РФ. Право требования может быть передано только юридическим лицам, зарегистрированным в России или ином государстве, использующем рубли в качестве официальной денежной единицы.

Сертификаты более популярны в странах с развитым рынком ценных бумаг, тогда есть возможность продавать сертификаты раньше, чем наступит их срок погашения. В этом случае они становятся более ликвидным инструментом для вкладчика, чем срочный или сберегательный вклад. В Российской практике досрочно можно предъявить сертификат только в банк, выпустивший его, но в этом случае клиент получает процент как по вкладу до востребования. Не следует предъявлять сертификат и гораздо позже срока его погашения, ибо проценты выплачиваются только за установленный период. Банк перестает начислять проценты с момента окончания срока.

Срочные и сберегательные депозиты - достаточно стабильные ресурсы. Проценты, выплачиваемые банком выше, чем по вкладам до востребования, но банку гораздо легче управлять ликвидностью при использовании срочных депозитов. Кроме того, банк может выдавать кредиты на более длительный срок. Поэтому западные банки используют их в большей степени, чем депозиты до востребования.

Коммерческие банки могут привлекать средства, выпуская банковские векселя. Они выпускают только простые финансовые векселя. Они могут быть использованы: для расчетов за товары и услуги; в качестве залога; физическими и юридическими лицами; имеют высокую ликвидность; имеют различную срочность.

Принципы организации депозитных операций:

1. депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с активными операциями,
2. способствовать максимизации прибыли или создавать для этого условия,
3. особое внимание следует уделять срочным и сберегательным депозитам с фиксированным сроком,
4. резерв свободных средств не вовлеченных в активные операции должен быть минимальным (по нормативам), следует расширять виды депозитных операций, предоставляя дополнительные услуги или льготы с целью увеличения числа депозиторов.

Срочные и сберегательные депозиты оформляются договором банковского вклада.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета.

Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере ставки рефинансирования.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осу-

осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов.

Не подлежат страхованию денежные средства:

- 1) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- 2) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- 3) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- 4) являющиеся электронными денежными средствами

Страхование вкладов осуществляется в силу Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Участие в системе страхования вкладов в соответствии с законом обязательно для всех банков. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

Банки обязаны:

- 1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;
- 2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
- 3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства.

Коммерческий банк самостоятельно разрабатывает собственную депозитную политику.

Филиалы коммерческих банков такой самостоятельностью не обладают, они действуют в соответствии с политикой головного банка

Депозитная политика представляет собой комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, а также госбюджета в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования.

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям.

При ее формировании банк может выбрать в качестве потенциаль-

ных клиентов либо частных вкладчиков - «розничных» клиентов, либо коммерческие фирмы, либо то и другое.

Традиционно можно выделить несколько стратегий:

Стратегия лидера:

Лидер рынка представляет собой «точку отсчета» для конкурентов, которые либо атакуют, либо имитируют, либо избегают его. В распоряжении лидера находится наибольшее число **стратегических** приемов, т.к. он контролирует рынок и навязывает ему свои условия.

Стратегия конкурента.

Стратегия направлена на достижение конкурентного преимущества на рынке, развитие филиальной сети, внедрение новых продуктов, установление привлекательных процентов по вкладам, большие затраты на рекламу.

Стратегия специалиста.

Не конкурирует с лидером по всем позициям, а специализируется на 1-2 видах услуг.

Стратегия догоняющего.

Банк не разрабатывает новый вид продукта, а внедряет в жизнь те, что пользуются спросом, хорошо себя зарекомендовали.

Задачи депозитной политики

- 1) Соблюдение ликвидности баланса банка
- 2) Привлечение ресурсов с минимальными расходами
- 3) Привлечение необходимого количества ресурсов на возможно более длительный срок
- 4) Создание перспективных условий для устойчивости привлеченных средств..

Депозитная политика банка должна быть оформлена документально.

В положении о депозитной политике могут содержаться следующие разделы:

- Общие положения
- Цели ресурсной политики
- Взаимодействие структурных подразделений банка
- Структура ресурсов
- Сроки привлечения и порядок установлений условий договора
- Перечень документов необходимых для заключения договора об открытии счета
- Порядок начисления и уплаты процентов
- Др.

Для оценки стабильности можно использовать такие показатели:

Средний срок хранения денежных средств

$$C_d = (O_{cp} / B) * D,$$

где:

C_d - средний срок хранения в днях

O_{cp} - средний остаток вкладов
 B – оборот по выдаче вкладов
 D – количество дней в периоде
Уровень оседания средств

$$U_o = (O_k - O_n) / П * 100\%$$

где

U_o - уровень оседания средств во вклады,

O_k - остаток вкладов на конец периода

O_n – остаток вкладов на начало периода

$П$ – поступления во вклады

Чем больше уровень оседания вклада, тем лучше для банка. Рост числового значения данного показателя свидетельствует о превышении притока вкладов над их оттоком, а нулевое значение – о неизменности вкладов

Неснижаемый остаток

$$H_o = O_{cp} / K * 100\%$$

где

H_o – доля средств, хранящаяся в течение определенного расчетного периода на счетах до востребования

O_{cp} - средний остаток на счетах за расчетный период

K – кредитовый оборот по счетам до востребования за расчетный период.

Пример расчета:

Входящее сальдо	Обороты		Исходящее сальдо
Актив/пассив	Дебет	Кредит	Актив/пассив
500	2000	4000	2500

$$U_o = (2500 - 500) / 4000 = 50 \%$$

$$C_d = 1500 * 360 / 2000 = 270 \text{ дней}$$

$$H_o = 1500 / 4000 = 37,5 \%$$

Темп прироста ресурсов- 50 %, при этом из 100 привлеченных рублей – 37,5 руб. можно выдавать на срок 270 дней (это по депозитам до востребования).

Для вкладчиков одним из важнейших стимулов является уровень процента по депозитам.

При решении вопроса о величине % ставок руководство банка может ориентироваться на рынок, предлагая среднерыночные или желая привлечь клиентов - выше рыночных, желая избавиться - ниже рыночных.

Метод общего фонда средств.

Происходит точный расчет стоимости каждого вида услуг по депозитам, расчет средней стоимости депозитной базы и сопоставление с уровнем процентной ставки по активным операциям.

$$Y_a > \sum(W_{di} \times Y_{di}) \div (1 - R_{di}),$$

где

Y_a - ставка размещения

W_{di} - уд.вес депозита в общей сумме привлеченных средств

Y_{di} - расходы по депозиту (в %)

R_{di} - резервные отчисления

Депозит	Объем привлечения	Расходы в %	Размер отчислений
Долгосрочные	600	15	20
Сберегательные	100	20	10
Среднесрочные	300	10	10

Ставка свыше 16,8%

Метод предельных издержек.

$$N = \Delta Q \div \Delta V; (Y_a - N) > 0,$$

где

N - Норма предельных издержек

Q - Процентные затраты по депозиту

ΔQ - Изменение затрат по депозиту

V - Объем привлеченных средств

ΔV - Прирост объема привлеченных средств

Y_a - Ставка размещения

I - ставка привлечения

Пример:

Предположим что банк путем повышения процентной ставки на 1 %; может дополнительно привлечь 50 млн. Привлеченные средства вкладываются в государственные ценные бумаги с доходностью 10 % годовых.

I	V -	ΔV	Q	ΔQ -	N	Прибыль
7	50	-	3,5	-	-	1,5
8	100	50	8	4,5	9	2
9	150	50	13,5	5,5	11	1,5

Как мы видим при повышении ставки с 7 до 8 % прибыль растет, а если повысить до 9 % снижается. Оптимальный вариант ставка 8 %.

ТЕМА 5. НЕДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Недепозитные средства банка это - займы или продажа собственных долговых обязательств на денежном рынке.

Недепозитные средства банка имеют не персональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом, а приобретаются на рынке на конкурсной основе, это отличает их от депозитных ресурсов. В основном они представлены межбанковскими кредитами.

Межбанковский кредит – кредит, предоставляемый одним банком другому, или депозиты банка, размещаемые в других банках.

При этом можно выделить следующие разновидности межбанковских кредитов (МБК):

- 1) МБК, полученные от других коммерческих банков.
- 2) Кредитование путем подкрепления корреспондентского счета.
- 3) Кредитные ресурсы, полученные от других филиалов (в пределах одного и того же банка).

- 4) Овердрафт головного банка

Основную часть МБК представляет первая группа. Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают эти ресурсы на рынке межбанковских кредитов – денежном рынке. С помощью межбанковских кредитов банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы.

В состав участников рынка межбанковских кредитов наряду с банками, которые проводят свои операции нерегулярно, входят активные операторы рынка межбанковских кредитов – банки-дилеры, действующие от своего имени и за свой счет.

Последние могут выступать в качестве заемщиков или кредиторов. Их доход – процентная маржа, т.е. разница между ставками размещения и привлечения средств.

Коммерческий банк может привлечь кредит другого банка напрямую или через посредника (другой банк, фондовую биржу, брокерскую контору и др.).

Межбанковский кредит – довольно дорогой кредитный ресурс, однако, в отличие от депозитов, по ним **не устанавливаются резервные требования**, и потому вся сумма полученного межбанковского кредита может быть использована банком для прибыльных вложений.

Цена кредитных ресурсов – процентная ставка по кредиту на рынке МБК – складывается под воздействием спроса и предложения. Представление о состоянии рынка МБК дают специальные показатели, к числу которых относятся:

МIBOR (Moscow Interbank Offered Rate) – средняя ставка по предложениям на продажу;

МIBID (Moscow Interbank Bid) – средняя ставка по предложениям на покупку;

MIACR (Moscow Interbank Actual Credit Rate) – средневзвешенная фактическая процентная ставка по МБК.

Перечисленные выше показатели исчисляются по крупнейшим банкам России – участникам рынка МБК.

MosPrime Rate (Moscow Prime Offered Rate) – независимая индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке. Данный показатель формируется Национальной валютной ассоциацией на основе ставок предоставления рублёвых кредитов (депозитов), объявляемых банками-ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям со сроками «overnight», 1 неделя, 2 недели, 1, 2, 3 и 6 месяцев. Срок кредитования отсчитывается от даты «завтра» («tomorrow») за исключением ставки «overnight». Расчетным партнером НВА является компания Thomson Reuters.

Индикативная взвешенная ставка однодневных рублевых кредитов (депозитов) **RUONIA (Ruble OverNight Index Average)** отражает оценку стоимости необеспеченного рублевого заимствования на условиях «overnight» стандартным заемщиком из числа российских банков с минимальным кредитным риском.

Ставка RUONIA рассчитывается Банком России по методике, разработанной Национальной валютной ассоциацией (НВА) совместно с Банком России, на основе информации о депозитных сделках, заключенных ведущими российскими банками на условиях «overnight» из списка RUONIA между собой в течение всего дня.

ROISfix – RUONIA Overnight Interest Rate Swap – индикативная ставка (фиксинг) по операциям процентный своп на ставку RUONIA. Показатель формируется Национальной валютной ассоциацией (НВА) согласно «Положению об организации ежедневного фиксинга НВА ставок OIS на базе RUONIA» на основе котировок, объявляемых участниками фиксинга. Расчетным партнером НВА является компания Thomson-Reuters.

Чтобы начать работу на рынке МБК, коммерческий банк должен рассчитать лимит для банка-контрагента. Существуют специальные методики расчета лимита на банки-контрагенты, позволяющие адекватно оценить состояние любого банка на основании анализа данных балансов, экономических нормативов, расшифровок отдельных балансовых счетов, взятых в динамике.

Чаще всего лимит рассчитывается на основе данных о собственном капитале банка-контрагента с помощью специального синтетического коэффициента отражающего финансовое положение банка. Данный коэффициент разрабатывается самим банком-контрагентом.

Контракты на рынке МБК носят в основном долговременный характер. Кредитные сделки заключаются на основе генерального соглашения об общих условиях проведения операции на внутреннем валютном и денежном рынках.

В российской практике МБК предоставляются банками без обеспе-

чения как бланковые кредиты, единственной гарантией возврата которых является кредитный договор.

Уполномоченные сотрудники (дилеры) банка-кредитора и банка-заемщика ведут переговоры и заключают сделки по телефону, телефаксу, а также через систему REUTERS DEALING-2000. Кредит считается полученным, когда средства зачислены на корреспондентский счет стороны, получающей российские рубли, в одном из РКЦ, клиринговом центре или в банке, через который осуществляются расчеты.

Проценты за пользование кредитом начисляются за каждый календарный день пользования МБК, начиная с даты зачисления средств на корреспондентский счет заемщика по дату зачисления средств на корреспондентский счет кредитора.

Пролонгация МБК в рамках генерального договора не предусматривается. При наличии взаимной договоренности задержка кредитных ресурсов у заемщика оформляется с согласия кредитора как новая сделка с началом действия, приходящимся на дату окончания предыдущей, с обязательной выплатой процентов по предыдущей сделке.

Погашение межбанковского кредита производится одной суммой в конце срока кредита.

Досрочный возврат межбанковского кредита или его части допускается только с письменного согласия кредитора.

В случае досрочного погашения МБК или его части без письменного согласия кредитора проценты начисляются и уплачиваются за весь период его использования, установленный соответствующей сделкой.

Рынок межбанковского кредитования России весьма узок. На долю наиболее активных 30 банков приходится около 60 % рынка межбанковского кредитования (МБК). Невысокая активность на МБК и рост доли рынка среди банков свидетельствует о невысоком уровне доверия на межбанковском рынке в целом.

Исследования показывают, что оборачиваемость средств на межбанковском рынке на сроки до 1 недели составляет около 90 % всего объема межбанковских сделок.

Таким образом, оценивая уровень активности банков на краткосрочном межбанковском рынке, проводится оценка уровня активности банков на рынке краткосрочного межбанковского кредитования и эффективность управления краткосрочной ликвидностью в банковском секторе.

Еще одна группа недепозитных ресурсов – кредиты Центрального банка.

Центральный банк выдает кредит коммерческим банкам, когда они исчерпали свои ресурсы и не имеют возможности пополнить их из других источников (например, на межбанковском кредитном рынке или рынке ценных бумаг) на приемлемых для себя условиях.

Кредиты рефинансирования выдаются, как правило, только устойчивым банкам, испытывающим временные трудности с ликвидностью.

Осуществляя рефинансирование банков, Центральный банк выполняет как функцию по реализации денежно-кредитной политики, так и функцию кредитора последней инстанции или банка банков

При этом при выдаче кредитов в качестве кредитора последней инстанции Центральный банк устанавливает процентные ставки, которые могут носить, по сути, штрафной характер и быть выше рыночных.

Кредиты рефинансирования классифицируются в зависимости от:

- наличия и форм обеспечения (учетные, ломбардные, без обеспечения);
- методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые через аукционы);
- сроков предоставления (как правило, краткосрочные и среднесрочные);
- целевого характера (например, целевые, расчетные).

Как правило, в развитых странах рефинансирование центральными банками кредитных организаций осуществляется под обеспечение (под залог ценных бумаг либо путем переучета векселей), однако в периоды финансово-экономических кризисов возможно предоставление и необеспеченных кредитов.

Обычно кредиты рефинансирования предоставляются на относительно короткий срок, так как долгосрочные операции нарушили бы принцип оперативного, гибкого управления ликвидностью.

Банк России с начала до середины 90-х годов XX в. осуществлял рефинансирование коммерческих банков путем предоставления прямых целевых кредитов (без обеспечения) из централизованных ресурсов в целях финансирования отдельных отраслей и регионов (сельского хозяйства, торгово-промышленного комплекса и т.п.).

С 1995-1996 гг. Банк России начал осуществлять рефинансирование коммерческих банков на рыночной основе путем предоставления ломбардных кредитов, в том числе через механизм аукциона.

Ломбардные кредиты предоставляются под залог ценных бумаг, перечень которых определяется центральным банком в Ломбардном списке (в данный список, как правило, включаются государственные ценные бумаги и обязательства первоклассных заемщиков).

Механизм предоставления ломбардных кредитов может быть различным: либо по фиксированной ставке, либо по ставкам, определяемым по результатам аукциона.

При использовании механизма аукциона отбор заявок, которые будут удовлетворены, осуществляется начиная от заявок с максимальными предложенными ставками к заявкам с более низкими ставками, пока не будет исчерпана сумма кредитных ресурсов, выделенных Центральным банком для данного аукциона.

Минимальная ставка заявки, которая включается Центральным банком в группу заявок, подлежащих удовлетворению, называется ставкой отсека.

Аукционы могут проводиться либо по голландскому способу (когда

удовлетворение отобранных заявок осуществляется по ставке отсечения), либо по американскому способу (при котором отобранные заявки удовлетворяются по ставкам, предложенным самими банками).

Банк России предоставляет следующие виды кредитов (под залог ценных бумаг из Ломбардного списка):

- **внутридневные кредиты** на срок в рамках одного операционного дня (без процентов),
- **однодневные расчетные кредиты «овернайт»** (от англ. **overnight** – «на ночь») по ставке, равной ставке рефинансирования.

Данные кредиты предоставляются в целях краткосрочного рефинансирования банков для осуществления ими расчетов и выполнения безотлагательных обязательств и платежей.

В настоящее время Банком России разработаны и действуют механизмы рефинансирования (кредитования) банков, которые можно разделить на две группы, различающиеся по степени оперативности принятия Банком России решения о предоставлении кредита:

1) кредитование под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России;

2) кредитование, обеспеченное нерыночными активами (под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций сферы материального производства и/или поручительства кредитных организаций).

В первом случае обеспечение по кредитам стандартизировано (определен конкретный перечень ценных бумаг – Ломбардный список Банка России), учет прав собственности на залоговое обеспечение осуществляется уполномоченными депозитариями. Время принятия решения колеблется от нескольких секунд до одного часа.

Во втором случае процесс принятия решения о выдаче кредита, а также процесс оценки качества и стоимости обеспечения более длителен и колеблется от 8 до 20 дней.

Они необходимы для проверки Банком России подлинности передаваемого в залог векселя, наличия прав собственности на вексель либо наличия прав требования по кредитному договору, а также в некоторых случаях вызваны необходимостью оценки уровня платежеспособности и финансового состояния организации, чьи обязательства предлагаются банком в залог по кредиту Банка России.

Проведение Банком России операций по переучету коммерческих векселей, выданных российскими предприятиями, с одной стороны, могло бы спровоцировать банки принять на себя чрезмерные риски при учете (покупке) таких векселей, а с другой – могло бы привести к финансовым потерям самого Банка России, связанным с возможным неисполнением предприятиями своих обязательств по погашению задолженностей по векселям.

Именно поэтому основным механизмом передачи дополнительной ликвидности банкам в России остается предоставление кредитов.

Банк России в условиях финансово-экономического кризиса расширил возможности рефинансирования для кредитных организаций путем увеличения объемов и сроков предоставления ломбардных кредитов (до максимально возможного срока, разрешенного Банку России в соответствии с законодательством, – 1 год), расширения списка активов, принимаемых в качестве обеспечения (в том числе нерыночных), предоставления кредитов без обеспечения (введенных в действие с октября 2008 г.).

ТЕМА 6. АКТИВЫ БАНКА

Активные операции – операции по размещению средств банка с целью получения дохода и поддержанию ликвидности банка. **Активы** это статьи бухгалтерского баланса, в которых отражены активные операции. Активы можно рассматривать в зависимости от назначения, степени риска, ликвидности и т.д. Такое рассмотрение позволяет оценить активы с различных точек зрения и принять правильное решение при управлении активами.

Группировка активов по их назначению:

По экономическому назначению выделяю пять групп активов.

1. кассовые активы, обеспечивающие ликвидность банка
2. работающие (оборотные) активы, приносящие банку текущие доходы,
3. инвестиционные активы, предназначенные для получения доходов в будущем и для достижения иных стратегических целей
4. капитализированные (внеоборотные) активы, предназначенные для обеспечения хозяйственной деятельности банка
5. прочие активы.

Кассовые активы

Коммерческий банк должен ежедневно бесперебойно выполнять требования клиентов по безналичному перечислению средств и по выдаче наличных денег с их счетов. Для этого определенная часть средств должна находиться в денежной форме, в виде остатка средств на корсчетах и наличности в кассе.

Большая часть средств – это средства на счетах до востребования. С юридической точки зрения владелец может потребовать их в любую минуту и коммерческий банк должен быть готов выполнить эти требования. Однако вероятность это очень мала. Если банк будет все средства держать в денежной форме, он не сможет получить доход, достаточный для покрытия издержек. Поэтому очень важно правильно определить эту часть. Это высоко ликвидные или кассовые активы. Эта доля должна быть около 15% от всей суммы привлеченных средств.

Часть средств отчисляется в фонд обязательных резервов (ФОР) в Центральном банке РФ. Вопрос о том, считать ли эти средства высоко ликвидными является дискуссионным. В методике Центрального банка они

приравниваются к денежным средствам. Ряд авторов относят их к иммобилизованным активам.

Кассовые активы включают:

- средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте;
- драгоценные металлы;
- драгоценные камни;
- корсчет в Центральном банке РФ;
- корсчета в коммерческих банках;
- средства, перечисленные в ФОР;
- средства в расчетных центрах организованного рынка ценных бумаг.

Работающие активы

Основным критерием отнесения активов к этой группе является, то, что они приносят доход и сравнительно быстро оборачиваются. Это: кратко- и среднесрочные кредиты и вложения в цен. бум. Разновидность – межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в ЦБ РФ или в коммерческих банках. В России доля – 75-80 %. В основном кредитование. Доля вложений в ценные бумаги незначительна.

Состав работающих активов:

1. ссуды и приравненные к ним средства (депозиты в ЦБ РФ, межбанковские кредиты и депозиты в коммерческих банках, кредиты небанковским заемщикам, факторинговые операции, лизинговые операции, оплаченные банком гарантии, не взысканные с клиентов);
2. краткосрочные вложения в ценные бумаги (вложение в государственные долговые обязательства, вложения в прочие долговые обязательства, векселя в портфеле банков).

Инвестиционные активы

Часть активов размещается в долгосрочные вложения в виде прямых или портфельных инвестиций. Цель – диверсификация рисков, обеспечение повышенных доходов в будущем.

Доля этих активов зависит от специфики банка и инвестиционного климата в стране. У обычных банков, доля этих активов – 10 %. У специализированных банков доля больше – 50-60 % и выше. В период бурного развития банки активно вкладывали в акции, сегодня доля – 1-3 %.

Структура инвестиционных активов:

- долговые обязательства, приобретенные для инвестирования;
- акции, приобретенные для инвестирования;
- прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства внесенные в уставный капитал юридических лиц.

Капитализированные активы

Коммерческим банкам необходимо приобретать или арендовать различное имущество: помещения, транспортные средства, компьютеры, орг-

технику. Эти средства не участвуют в обороте, поэтому - внеоборотные активы. Они относятся с иммобилизованным или отвлеченным активам.

В структуре активов КБ доля – 10-15 %, в отличие от предприятий. Более высокая доля свидетельствует о нерациональной структуре активов.

Состав капитализированных активов:

- основные средства банка;
- капитальные вложения;
- нематериальные активы;
- хозяйственные материалы.

Прочие активы

Средства, отвлеченные в расчеты, дебиторская задолженность, расчеты с филиалами, транзитные счета, средства, ошибочно перечисленные на счета банка, расходы будущих периодов.

Группировка активов по степени ликвидности:

Для коммерческого банка нормативы ликвидности являются обязательными для выполнения. Для расчета этих показателей и непосредственного управления ликвидностью необходима группировка по степени ликвидности.

1. Высоколиквидные активы: наличные деньги, драгоценные металлы, средства в ЦБ РФ, средства на счетах в банках-нерезидентах из числа группы развитых стран, средства в банках для расчетов по пластиковым картам, облигации Банка России, средства, предоставленные третьим лицам до востребования;

2. Ликвидные активы, находящиеся в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства (резервы второй очереди): кредиты и платежи в пользу банка со сроком исполнения до 30 дней, легко реализуемые ценные бумаги, котируемые на бирже, другие быстро реализуемые ценности;

3. Активы долгосрочной ликвидности: кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в т.ч. в драгоценные металлы, с оставшимся сроком погашения свыше года;

4. Неликвидные активы: недвижимость, капитализированные активы, просроченная задолженность, не котируемые ценные бумаги, ненадежные долги.

Доля двух первых групп – не менее 20 % за вычетом обязательных резервов кредитных организаций. Если доля выше банки имеют проблему избыточной ликвидности. Это означает, что банк привлек средств, но не вложил их. Следовательно, в будущем надо расплачиваться по обязательствам, в том числе выплачивать проценты. Но по факту банк ничего не заработал или заработал недостаточно и значит, у него могут возникнуть убытки. По международным стандартам доля таких активов – 12-15 %. В России ситуация на банковском рынке крайне не стабильна, то избыточная ликвидность, то недостаточная.

Группировка активов по степени риска:

Используется для расчета достаточности капитала.

Статьи	Риск %
1 группа	0-2 %
средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, а также на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее – ОРЦБ) в Банке России, средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, за исключением их части, на которую наложен арест риск	0
обязательные резервы, депонированные в Банке России	0
средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов чеками, за исключением их части, на которую наложен арест	0
наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути, за исключением их части, на которую наложен арест, и изъятых следственными органами	2
суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств	0
природные драгоценные камни в хранилищах банка и в пути, за исключением их части, на которую наложен арест, и изъятых следственными органами	2
средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	0
вложения в облигации Банка России, за исключением их части, на которую наложен арест	0
вложения в государственные долговые обязательства стран из числа “группы развитых стран”, за исключением их части, на которую наложен арест	0
2 группа	10
кредитные требования, то есть требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, гарантированные Российской Федерацией, в части, под которую получены гарантии	10
кредитные требования под гарантии (поручительства) правительств стран из числа “группы развитых стран” (Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония), а также под гарантии (поручительства) организаций, которые в соответствии с законодательством либо надзорными нормами соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам), предоставленным правительствами указанных стран, в части, под которую получены гарантии	10

Продолжение табл.

вложения в долговые обязательства Российской Федерации, за исключением их части, на которую наложен арест	10
вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число “группы развитых стран”, за исключением их части, на которую наложен арест	10
3 группа	20 %
вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, за исключением их части, на которую наложен арест	20
средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, а также на счетах в расчетных центрах ОРЦБ, за исключением их части, на которую наложен арест,	20
средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентах (далее – банки) стран из числа “группы развитых стран”, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также за исключением средств на корреспондентских счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций	20
кредитные требования к банкам стран из числа “группы развитых стран” на срок до 90 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций	20
кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от банков, являющихся основными обществами (признаваемыми таковыми в соответствии со статьей 105 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301), стран из числа “группы развитых стран”, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже “BBB” по классификации S&P (Standard & Poor’s) и (или) не ниже аналогичного по классификациям “Fitch IBCA”, “Moody’s”, в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии)	20
кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от международных банков развития (Африканский банк развития, Азиатский банк развития, Банк развития стран Карибского бассейна, Совет Европейского фонда переселения, Европейский банк реконструкции и развития, Европейский инвестиционный банк, Межамериканский банк развития, Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация и Северный инвестиционный банк, Черноморский банк торговли и развития), в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии), и кредитные требования под залог ценных бумаг указанных банков, в части, равной их рыночной стоимости	20
кредитные требования к международным банкам развития	20
кредитные требования под залог государственных ценных бумаг Российской Федерации в части, равной рыночной стоимости указанных ценных бумаг	20
кредитные требования к органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	20

Окончание табл.

кредитные требования, по которым надлежащее исполнение обязательств контрагента обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации в части, равной ответственности субъекта по гарантии	20
кредитные требования к страховым компаниям стран из числа “группы развитых стран”, а также кредитные требования, застрахованные указанными страховыми компаниями, за исключением сумм, на которые наложен арест	20
кредитные требования под залог долговых обязательств субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг,	20
4 группа	50
средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах Российской Федерации и банках – нерезидентах стран, не входящих в число “группы развитых стран”, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций	50
кредитные требования к банкам – резидентам Российской Федерации сроком размещения до 30 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест	50
кредитные требования к банкам стран из числа “группы развитых стран” на срок свыше 90 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест	50
кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом – юридическим лицом в банке-кредиторе, и(или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора	50
вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля, за исключением их части, на которую наложен арест	50
5 группа	100
все прочие активы банка	100

Группировка активов по срокам размещения

- бессрочные активы
- активы, размещенные на срок
- до востребования
- до 30 дней
- от 31 до 90 дней
- от 91 до 180 дней
- от 181 до 360 дней
- от 1 года до 3 лет
- свыше 3 лет

В настоящее время преобладают активы на срок от 91 до 180 дней. Значение такой группировки - для сопоставления со структурой пассивов, на предмет сбалансированности активов и пассивов по срокам. Это необходимо для управления ликвидностью.

Группировка активов по субъектам

1. активы в пользовании самого банка
2. активы, предоставленные во временное пользование другим субъектам:

а) государству:

- Минфину России, финансовым органам субъектов Федерации, местным органам власти;
- Внебюджетным фондам;
- Финансовым организациям, находящимся в государственной собственности;
- Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности;
- Некоммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности.

б) негосударственным юридическим лицам:

- финансовым организациям;
- коммерческим предприятиям и организациям;
- некоммерческим предприятиям и организациям.

в) физическим лицам

- частным предпринимателям;
- гражданам;

г) нерезидентам:

- иностранным государствам;
- банкам и финансовым организациям;
- нефинансовым органам.

Структура показывает, в какие секторы экономики банк направляет свои ресурсы и в какой степени диверсифицированы его вложения. Чем ниже степень концентрации в одной группе, тем более надежным он считается.

Наряду с анализом структуры активов банка в целом более детально осуществляется анализ ссудного портфеля, инвестиционного и вексельного портфелей банка с использованием данных аналитического учета и соответствующих форм отчетности.

Качество активов

Показатели качества активов характеризуют степень надежности коммерческого банка. Их качество определяется тем, насколько они способствуют достижению основной деятельности коммерческого банка – прибыльное стабильное функционирование.

Качество определяется различными факторами:

- соответствие структуры активов структуре пассивов по срокам;
- ликвидностью активов;
- доходностью активов;
- диверсификацией активных операций;

- объемом и долей рискованных, критических и неполноценных активов;
- признаками изменчивости активов.

Высокое качество активов определяется, прежде всего полной или потенциально полной возвратностью вложенных денежных средств в оговоренные сроки с учетом причитающейся банку наращенной стоимости (для размещенных активов) либо возможностью реализовать данный актив по цене, не меньшей его балансовой стоимости (для внеоборотных активов).

Активы считаются неполноценными, если банк не может превратить его в денежные средства полностью по текущей балансовой стоимости по истечении срока его погашения. Для таких активов вероятность потерь уже наступила. К ним относятся:

- просроченная ссудная задолженность;
- векселя и иные долговые обязательства, не оплаченные в срок;
- неликвидные или обесценившиеся ценные бумаги;
- дебиторская задолженность сроков свыше 30 дней;
- средства на корсчетах в обанкротившихся банках;
- вложения в капитал предприятия, находящегося в кризисном состоянии;
- нереализуемая недвижимость;
- прочие.

ТЕМА 7. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

Кредитные операции (ссудные)- это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первыми - последнему определенной суммы денежных средств.

Коммерческие банки осуществляют кредитные операции на основе классических принципов: срочность, платность, возвратность, обеспеченность, целевой характер.

Кредитные операции банка можно разделить на: активные и пассивные.

Таблица 2

Кредитные операции

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ	ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ
Кредитование клиентов	Депозиты клиентов
Кредитование других банков	Депозиты банков
Депозиты в других банках	Кредиты банков в том числе центрального
Средства на резервном корсчете в центральном банке	
Средства на корсчетах в других банках	

Существуют и другие критерии для классификации кредитных операций. Рассмотрим некоторые из них.

По способу кредитования:

- прямое кредитование;
- косвенное кредитование.

При прямом кредитовании кредитная операция предприятия (заемщика) изначально возникает как отношение с банком.

При косвенном кредитовании первоначально возникает кредитная операция между предприятием, которое впоследствии обращается в банк в поисках способа досрочного получения денег по векселю.

По срокам:

- До востребования - банк может потребовать полного или частичного погашения кредита в любое время;
- Срочный - кредит предоставляется на определенный срок.

В свою очередь срочные операции можно подразделить на :

- Краткосрочные (до 1 года).
- Среднесрочные (1-5 лет).
- Долгосрочные (5 и более лет).

По назначению:

- Кредит на производственные цели;
- Потребительский кредит.

По методам погашения:

- Погашение единовременно;
- Погашение в рассрочку.

По качеству обеспечения:

- Обеспеченные;
- Недостаточно обеспеченные;
- Необеспеченные ссуды.

Обеспеченная ссуда- это ссуда имеющая обеспечение в виде залога.

Недостаточно обеспеченная ссуда – ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, но не отвечающих хотя бы одному из требований предъявляемых к обеспеченным ссудам.

Необеспеченная ссуда – ссуда, не имеющая обеспечения.

В зависимости от уровня кредитного риска:

- Стандартные ссуды (безрисковые)
- Не стандартные (умеренный уровень риска невозврата)
- Сомнительные (высокий уровень риска невозврата)
- Безнадежные (вероятность возврата практически отсутствует.

Ссуда представляет собой фактически потери банка)

Организации кредитования каждого конкретного банка находят отражение в самостоятельно разрабатываемом и утверждаемом руководством банка Положении о кредитовании, определяющем основные этапы,

критерии и механизм работы с клиентом, внутренние правила организации кредитной работы в банке.

Все вопросы, связанные с осуществлением и планированием кредитования, определением условий и оплатой банковских услуг, коммерческие банки решают с клиентом на договорной основе.

Кредиты банки предоставляют различным юридическим и физическим лицам за счет формируемых ими собственных и заемных ресурсов: собственных средств, клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах, межбанковского кредита.

Решение о целесообразности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка.

В целях рациональной организации кредитной работы, решением правления определяются компетенция и полномочия начальника кредитного отдела, заместителя председателя правления по кредитам и правления.

Устанавливаются максимальные суммы, в пределах которых ссуды могут быть выданы:

- по решению начальника кредитного отдела (до 1 млн. руб.);
- по решению зам. председателя правления по кредитной работе (от 1 до 5 млн. руб.);
- решением правления (свыше 5 млн. руб.);
- решением совета в отношении кредитов, относящихся к категории крупных, например в 50 млн. руб. (при уставном фонде в 100 млн. руб.).

В крупных банках создается кредитный (учетно-ссудный) комитет как специальный орган, уполномоченный рассматривать или принимать решения по большинству вопросов, связанных с кредитованием, и лишь в особых случаях выносить их на рассмотрение правления.

В состав кредитного комитета входят представители правления, кредитного и юридического, валютного и коммерческого отделов, а также финансовый директор (главный бухгалтер) банка.

Величина кредита, выдаваемая каждому заемщику, также имеет свои границы.

Это - лимиты кредитования.

Лимит выдач – максимальный суммарный оборот по выдаче кредита за весь период действия кредитного договора

Лимит задолженности – максимальный размер единовременной задолженности по кредиту в рамках одного кредитного договора.

Лимит кредитования – максимальная сумма задолженности клиента по всем кредитным договорам с банком (устанавливается на год с правом пересмотра).

Лимит кредитования выступает в роли ограничителя кредитного риска, который берет на себя по конкретному заемщику банк, ориентира для диверсификации кредитных вложений и в качестве инструмента регу-

лирования активными операции коммерческого банка в целом, в пределах имеющихся ресурсов.

Банки могут устанавливать лимит по каждому виду кредитных операций, по их совокупности.

В филиальных банках могут устанавливать лимит для каждого филиала.

Могут устанавливаться лимиты по отраслям, по группам заемщиков: хозяйство, население, государство, банки.

Методы кредитования:

1. разовое зачисление денежных средств на банковский счет, либо разовая выдача наличными;

2. открытие кредитной линии;

3. кредитование банком расчетного, (текущего, корреспондентского) счета клиента (при недостаточности или отсутствие на нем денежных средств).

Первый метод используется при выдаче разовых, срочных ссуд.

В этом случае каждое обращение за кредитом означает сбор необходимых документов, оценку кредитоспособности, работу с обеспечением и др.

Открытие кредитной линии позволяет оплатить за счет кредита любые расчетно-денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении, заключаемого между банком и клиентом.

Кредитная линия открывается в основном на 1 год, но можно и на меньший и на больший срок. По просьбе клиента лимит линии может пересматриваться.

В основном используются 2 типа: не возобновляемая и возобновляемая кредитная линия.

Не возобновляемая линия

Это договор, по которому предусмотрена выдача кредита несколькими суммами:

1) в пределах общей суммы договора (независимо от частичного погашения)

2) в пределах общего срока погашения.

При этом способе выдачи кредита оборот суммарной выдачи должен быть не больше общей суммы, предусмотренной договором.

Величина кредита, предусмотренная к выдаче данным договором, является максимальной суммой кредита, которую заемщик может использовать в хозяйственном обороте в течение обусловленного срока и при соблюдении условий договора.

Эта сумма называется лимитом выдачи по кредитной линии.

Для заключения договора требуется стандартный пакет документов.

В течение срока договора клиент может получить в банке ссуду (транш) в любой момент без представления стандартного пакета документов.

Выдача кредита осуществляется по заявке клиента установленной

формы, являющейся частью кредитного договора. В заявке указывается очередная сумма и срок. Заявку визирует работник кредитного отдела.

По каждой отдельной выдаче в счет кредитной линии может устанавливаться свой конкретный срок погашения, но в пределах общего срока пользования.

В договоре может предусматриваться условие, по которому сроки погашения всех траншей приходится на один срок, на окончание кредитного договора.

Лимит выдачи полностью использован, если оборот суммарной выдачи кредитов по всем траншам равен сумме, предусмотренной в кредитном договоре.

За неиспользованный лимит может быть предусмотрен штраф.

Возобновляемая кредитная линия

Договор о предоставлении ссуды, в котором определяется максимальный размер единовременной задолженности по полученным кредитам и предусматривается возможность ее полного или частичного погашения на протяжении срока действия договора с правом последующего кредитования клиента до установленного лимита.

Максимальная сумма кредита, которую клиент может получить в течение срока договора не устанавливается.

Лимитируется остаток задолженности. Поэтому при погашении задолженности, лимит возобновляется.

Выдача кредита осуществляется на основании заявления заемщика, она должна быть предоставлена за 3 дня до требуемой даты.

Возврат кредита осуществляется с расчетного счета клиента в порядке без акцептного списания средств со счета банком.

Овердрафт – вид кредита, который выдается заемщику на производство платежа при недостатке или отсутствии средств на расчетном счете клиента в размере, не превышающем установленный лимит.

При кредитовании в форме овердрафта банк особое внимание уделяет таким факторам:

1) стабильность работы расчетного счета, состояние денежных потоков, проходящих через него,

2) длительность работы расчетного счета клиента в данном банке

3) наличие (отсутствие) картотеки № 2 к счету клиента в течение трех последующих месяцев, ее величина и длительность нахождения платежно-расчетных документов в картотеке,

4) состояние финансово-хозяйственной деятельности клиента,

5) сложившаяся кредитная история и настоящие отношения с банком-кредитором.

Как правило, банки не рассматривают вопрос о предоставлении кредита в форме овердрафта если:

1) клиент имеет срок государственной регистрации менее 1 года,

- 2) открыл расчетный счет в данном банке менее 6 месяцев назад,
- 3) является недоимщиком по платежам в государственный бюджет,
- 4) имеет неустойчивое финансовое состояние.

Лимит при овердрафте определяется потребностями клиента в денежных средствах на завершение платежей с учетом возможностей регулярного возврата им кредита, а также исходя из индивидуальных особенностей клиента.

Максимальный лимит, как правило, устанавливается в % от среднемесячных поступлений на расчетный счет.

В каждом банке он индивидуален, от 5 до 25 %.

Эта форма схожа с возобновляемым кредитом. Установлен общий срок договора, в течение которого кредиты берутся неоднократно, но оговаривается и срок возврата каждого кредита.

Погашение осуществляется в порядке без акцептного списания с расчетного счета.

Учет ссуд

Для учета выданных кредитов используется ссудный счет.

На открываемых клиентам (включая другие коммерческие банки, получающие ссуду в данном банке) ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования.

На отдельных балансовых счетах ведется учет краткосрочных и долгосрочных ссуд, выданных одному клиенту.

По дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту – ее погашение.

Режим ссудного счета определяется в договоре: выданная ссуда может быть перечислена на расчетный (корреспондентский) счет заемщика; банк может оплачивать затраты клиента по кредитуемой сделке по мере поступления соответствующих расчетных документов, постепенно увеличивая размер ссудной задолженности клиента, но не выше определенной в договоре суммы предоставляемого кредита.

В зависимости от потребностей клиента и интересов банка в каждом конкретном случае клиенту может быть открыт либо простой ссудный счет, либо специальный ссудный счет.

Специфика выдачи кредита по специальному ссудному счету в отличие от простого заключается в том, что выдача ссуд каждый раз документально не оформляется, а производится на основе заявления-обязательства, которое предоставляется банку заемщиком при открытии спецссудного счета.

Ссуды выдаются по мере необходимости путем оплаты расчетных документов, а их погашение происходит путем направления выручки непосредственно на специальный ссудный счет, минуя расчетный.

Клиенту в банке может быть открыт только один спец. ссудный счет, по которому выдаются ссуды под многие объекты.

Многие банки практикуют установление так называемого минималь-

ного компенсационного остатка по ссуде, т.е. резервирование определенной части выданной банком ссуды.

Размер компенсационного остатка, который клиент не имеет возможности использовать, колеблется от 10 до 20 % выданной ссуды.

Тем самым существенным образом занижаются реальные размеры выданной ссуды и существенно повышается стоимость подобных услуг.

Выдача ссуды может также осуществляться путем открытия контокоррентного счета – особого вида счета, на котором отражаются, с одной стороны, поступления, а с другой – ссуды и платежи и может возникнуть как кредитовое, так и дебетовое сальдо.

Контокоррентный счет широко используется в зарубежных странах. В нашей стране он был запрещен в 30-х. годах и заменен отдельными расчетными и ссудными счетами вплоть до реформы банковской системы 1987 г.

Контокоррент представляет собой единый счет клиента в банке для осуществления кредитно-расчетного обслуживания, по которому проводятся все операции с клиентом, "гибридный" счет, сочетающий черты ссудного и текущего.

По контокоррентному счету банком устанавливается лимит, ограничивающий величину контокоррентного кредита для каждого заемщика. Лимиты устанавливаются дифференцированно для каждого клиента.

Контокоррентный кредит выдается путем предоставления ссуды заемщику посредством открытия контокоррентного счета, за счет средств которого осуществляется оплата платежных документов клиентов.

Порядок предоставления кредита

В каждом банке разрабатывается собственная кредитная политика, но в то же время процедура выдачи кредита в себя стандартный набор определенных работ, которые можно разделить на ряд этапов.

Технология предоставления кредита стандартна.

Но на каждом этапе банк может иметь свои особенные подходы к клиентам.

Этапы работ:

- 1) прием и оформление заявки на получение кредита,
- 2) проверка информации о заявителе,
- 3) оценка кредитоспособности заявителя,
- 4) проверка гарантий, договоров о залоге и т.п.,
- 5) подготовка проекта кредитного договора,
- 6) рассмотрение на кредитном комитете ,
- 7) заключение договора.

На первом этапе банк информирует клиента о регламенте предоставления средств, сюда включается:

1. перечень необходимых документов и требования, предъявляемые к ним банком;
2. порядок рассмотрения кредитных заявок;

3. порядок расчета и утверждение лимита на одного заемщика;
4. порядок подготовки и заключения договора, возможность их пролонгации;

5. порядок предоставления кредита и его обслуживания.

Документы необходимые банку можно разделить на ряд пакетов.

Документы, подтверждающие правоспособность заемщика (1 пакет):

1. Копия устава (нотариально заверенная)
2. Копия учредительного договора
3. Копия свидетельства о государственной регистрации
4. Копия о регистрации выпуска ценных бумаг в ФСФР (для ОАО и ЗАО)
5. Копии документов, подтверждающих полномочия первых должностных лиц
6. Карточка с образцами подписей и оттиском печати (нотариально заверенная)
7. Справка из других банков, подтверждающих наличие у них открытого предприятием счета.

Юридический отдел банка проводит правовую экспертизу представленных документов, с целью выявления законности создания предприятия, определение его организационно-правовой формы, величины объявленного и оплаченного капитала, прав и обязанностей руководителей.

• Юридические погрешности в документах могут являться основанием для отказа в выдаче кредита.

Документы, характеризующие бизнес-заемщика (2 пакет):

1. Анкета заемщика
2. Разрешения (лицензии) на занятие определенными видами деятельности,
3. Документы, подтверждающие квоты участия в лицензируемых видах деятельности (если это предусмотрено законодательством)
4. Бизнес-план на текущий и последующие 1-2 года.

Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика (3 пакет):

1. годовая бухгалтерская отчетность за последний финансовый год, заверенная ГНИ
2. аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности
3. ежеквартальные бухгалтерские балансы (с приложениями 2, 3, 4, 5), заверенные ГНИ
4. расшифровка дебиторской-кредиторской/задолженности
5. выписка оборотов по расчетным счетам предприятия
6. справка о кредитах полученных в других банках
7. документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю

Документы, обосновывающие объем испрашиваемого кредита и сроки его возврата (4 пакет):

1. ТЭО

2. Копии контрактов (договоров) на реализацию продукции, выполненных услуг, работ, подтверждающих поступление выручки на счет предприятия в определенные сроки,

3. Планы производства, реализации или товарооборота заемщика

4. План прогноза денежных средств заемщика на период пользования кредитом.

5. Сведения о вложении собственных средств предприятия в кредитную сделку

6. Выписка из протокола заседания Совета Директоров (если кредит свыше 25 % валюты баланса, если 50 %, то собрание акционеров).

Документы, предоставляемые в обеспечение обязательств по кредитному договору (5 пакет):

1. Проект договора залога имущества,

2. Опись предметов залога

3. Документы, подтверждающие право собственности на предметы залога

4. Документы, подтверждающие рыночную стоимость залога

5. Договоры страхования закладываемого имущества банку

6. Проект договора поручительства третьих лиц

7. Проект договора банковской гарантии

8. Другие документы (по требованию банка)

После проверки документов на достоверность банк проводит оценку кредитоспособности заемщика.

Обслуживание кредита

После того как оформлен кредитный договор и выдан кредит банку необходимо начать работу по обслуживанию кредита.

Иначе процент не возврата кредита будет очень высоким.

Этапы обслуживания:

1) Контроль платежных поручений заемщика;

2) Контроль своевременности погашения кредита и уплаты процентов;

3) Пролонгация кредитного договора;

4) Перерасчет процентов по кредиту;

5) Проверка финансового положения заемщика;

6) Проверка состояния заложенного имущества;

7) изменения и дополнения к кредитному договору.

Контроль платежных поручений заемщика

Заемщик осуществляет перевод денежных средств с помощью платежного поручения.

Работник кредитного отдела проводит анализ соответствия целей платежа целям кредита.

Если цели не совпадают, то операционному отделу банка дается указание не исполнять платеж.

Контроль своевременности погашения кредита и уплаты процентов

Кредитный менеджер получает в банковской сетевой информационной системе информацию о соответствии остатков задолженности, по каждому клиенту, графику погашения кредитов.

Как правило за 5 дней до наступления срока погашения или уплаты процентов клиенту напоминают о платеже.

На этом этапе выясняется, в состоянии ли клиент совершать платежи своевременно. Может быть предложена пролонгация кредита.

Пролонгация кредитного договора

Производится только на основании письменного заявления заемщика.

Обязательно указываются причины пролонгации, сроки, порядок погашения.

Решение о пролонгации может быть вынесено на кредитный комитет.

Перерасчет процентов по кредиту

Может производиться на основании анализа состояния и основных тенденций кредитного рынка. (это оговаривается договором, особенно при инфляции).

Может быть предусмотрен перерасчет процентов в случаях:

- А) ухудшения финансового состояния заемщика;
- Б) в случае пролонгации кредита.

Проверка финансового положения заемщика

Как правило проводится в случае долгосрочного кредитования. Банк проводит так называемый мониторинг заемщиков. Т.е. следит за изменением их финансового состояния.

При краткосрочном кредите расходы банка не окупаются.

При долгосрочном кредитовании это позволяет снизить кредитный риск.

Если по результатам мониторинга выявляется ухудшение финансового состояния, то может быть принято решение:

- А) о досрочном востребовании суммы кредита;
- Б) о повышении ставки по кредиту,
- В) о дополнительном обеспечении

Проверка состояния заложенного имущества

Так же применяется при долгосрочном кредитовании. Производится периодически и если выявляется снижение стоимости залога, то банк требует внести дополнительный залог.

Изменения и дополнения к кредитному договору

Все изменения и дополнения делаются в письменном виде и подписываются в двухстороннем порядке.

Завершение кредитования

Происходит при полном погашении заемщиком основной суммы долга и уплаты процентов по кредиту в полном объеме.

При непогашении кредита или не уплате процентов :

- А) возможна пролонгация;

- Б) анализ расчетного счета клиента и списание средств с него;
- В) обращаем взыскание на обеспечение;
- Г) продажа долга коллекторским агентствам;
- Д) обращение в суд.

Обращение в суд происходит в том случае, если остальные способы не возможно применить.

Суд принимает решение, какое имущество заемщика может быть реализовано для погашения долга.

Может оказаться так, что суд принимает решение о банкротстве предприятия.

При банкротстве предприятия, может оказаться, что банк в очереди далеко не первый и его требование может быть не удовлетворено в полной мере, или совсем не удовлетворено.

В результате у банка возникает просроченная задолженность.

Просроченная задолженность ухудшает финансовое состояние банка.

Поэтому в зарубежных банках большое внимание уделяется прогнозу проблемных кредитов.

ТЕМА 8. ЗАЛОГ И ДРУГИЕ ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Залог является одним из действенных способов обеспечения возвратности ссуд.

Под залогом понимается право кредитора (залогодержателя) получить возмещение из стоимости заложенного имущества приоритетно перед другими кредиторами.

Предметом залога выступает любое имущество клиента, которое может быть отчуждено у залогодателя. Выделяют залог имущества и залог имущественных прав.

Залог имущества клиента это:

- залог товарно-материальных ценностей (сырья, полуфабрикатов, товаров, готовой продукции, валютных ценностей, предметов искусства, ювелирных украшений);
- залог ценных бумаг;
- залог депозитов, находящихся в том же банке;
- ипотека (залог недвижимости).

Залог имущественных прав включает:

- залог права арендатора;
- права автора на вознаграждение;
- права заказчика на договор подряда;
- права комиссионера по договору комиссии.

В любом случае имущество должно соответствовать двум критериям:

- 1) приемлемости;

2) достаточности.

Приемлемость – качественная характеристика залога. Это означает что имущество должно соответствовать ряду требований:

1) предметы залога должны принадлежать заемщику или находится у него в полном хозяйственном ведении

2) предметы залога должны иметь денежную оценку

3) предметы залога должны быть ликвидными

4) обладать стабильной ценой

5) долговременностью хранения

6) подлежать страхованию

Достаточность – количественная оценка. Стоимость заложенного имущества должна превышать сумму кредита. Насколько решает банк, в зависимости от степени риска.

Сумма залога должна покрывать не только основной долг банку, но и проценты по нему, расходы по контролю и возможной реализации имущества.

Все требования залога должны соблюдаться.

Обычно банки разрабатывают регламент документации по предоставляемому обеспечению.

Виды залога:

Заклад – имущество хранится на складе банка или третьей организации, складская квитанция на работника банка. Банк несет ответственность за сохранность. Если нет складских помещений, то использование ограничено. Можно использовать валютные ценности, драгоценные металлы, произведения искусства, украшения.

Твердый залог – имущества хранится у клиента. Он не имеет права расходовать, использовать ценности. Он не предназначен для имущества, предназначенного для текущего потребления.

Залог товаров в обороте. Имущество не только хранится у клиента, но и используется. Использованное имущество заменяется другим, стоимость восстанавливается. Риск банка увеличивается, т.к. есть периоды, когда стоимость имущества меньше, чем в договоре. Чаще используется для торговых организаций (классика).

Залог товара в переработке. Для промышленного предприятия. Стоимость имущества должна возрасти, но сначала, его надо реализовать и только затем можно вернуть кредит. Риск для банка высок.

Следовательно, самой реальной гарантией возврата может быть только заклад имущества.

В то же время заклад имеет определенные ограничения:

1) Банку нужны складские помещения

2) Заемщик не всегда может оставить имущество на складе т.к. оно необходимо для его деятельности.

Применение залога в России в 90-х годах, как основной формы обеспечения, объяснялось ситуацией на рынке. При гиперинфляции выда-

вались только краткосрочные кредиты под заклад реальных товарно-материальных ценностей.

Очень важна правильная оценка заложенного имущества. Банки могут осуществлять ее сами. Она должна быть рыночная, в нашей стране имеется склонность банков к занижению стоимости заложенного имущества. Таким образом, банки стараются снизить риск (если имущество надо быстро продать, то нужно снизить цену).

Обязательно требуется заключение договора в письменной форме т.к. залог возникает только в силу договора.

Договор залога должен соответствовать требованиям:

1) отражение существа обеспеченного залогом требования (обязательства), его размеры и сроки исполнения. Информация о ссуде – размер, сроки погашения и уплаты процента.

2) состав и стоимость заложенного имущества

3) вид залога, отражающий способ владения и распоряжения заложенным имуществом

4) права и обязанности сторон применительно к видам залога

5) формы контроля за соблюдением условий договора. Конкретные способы организации контроля за исполнением условий о залоге.

Если заемщик невыполним свои обязательства, банк может обратиться взыскание на заложенное имущество.

При этом имеется два способа взыскания:

Первый – предъявление иска в суд. Он используется если:

- предмет залога недвижимое имущество
- для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа
- предметом залога является имущество, имеющее значительную художественную, историческую или иную ценность
- залогодатель отсутствует, и установить местонахождения невозможно.

Второй способ – без судебного решения, используется:

• Если это предусмотрено договором о залоге имущества или установлено дополнительным письменным соглашением.

• В отношении недвижимого имущества, если после истечения срока платежа по кредитному договору между банком и залогодателем заключено нотариально заверенное соглашение.

Реализация заложенного имущества в обоих случаях осуществляется с публичных торгов. При этом начальная цена определяется:

а) решением суда (первый способ),

б) соглашением между банком и заемщиком (другие случаи).

Имущество продается тому, кто предложил наивысшую цену. Если она превышает требования банка, то оставшаяся сумма возвращается залогодателю.

Если сумма недостаточная, то банк вправе получить недостающую сумму от продажи другого имущества должника, но без преимуществ, основанных на договоре залога имущества.

Гарантия

Гарантия – письменное обязательство гаранта уплатить денежную сумму по требованию кредитора.

Если в качестве обеспечения используется гарантия необходимо внимательно отнестись к гаранту.

Требования банка к гарантии:

1) наличие подписи руководителя и главного бухгалтера и печать предприятия гаранта. При этом следует удостовериться, что руководитель уполномочен на выдачу гарантий, каков предел этих полномочий (устав);

2) включать безусловные обязательства гаранта выплатить определенную сумму в случае неплатежа заемщика (для банков право на безакцептное списание с корреспондентского счета);

3) не иметь ограничения срока действия, кроме как до выполнения всех обязательств заемщика перед банком, процентов по нему и экономические санкции;

4) иметь ссылку на номер и дату подписания основного договора и ссылку на то, что является его неотъемлемой частью

5) включать пункт о солидарной ответственности гаранта и заемщика.

Банк уведомляет гаранта о том, что его гарантия принята.

Принимаются гарантии только финансово устойчивых предприятий. Для этого банк может потребовать тот же пакет документов, что и с заемщика (о финансовом состоянии). При этом считается, что проверить банк-гарант проще.

При этом, если заемщик обращается в банк за гарантией, то банк-гарант, как правило, требует предоставить те же документы что и для получения кредита.

Это связано с тем, что банк гарант рискует, возможно, ему придется платить по гарантии.

На основе предоставленных документов он проводит анализ надежности клиента и принимается решение о выдаче гарантии.

Гарантия является платной услугой.

Размер платы определяет банк-гарант, в зависимости от степени риска, которую он берет на себя.

Если заемщик не исполняет свои обязательства вовремя, то взыскание обращается на гаранта.

Гарант несет ответственность в пределах суммы на которую выдана гарантия.

Поручительство

Поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение заемщиком его обязательств полностью или частично.

Поручительства могут давать как юридические, так и физические лица.

Для оформления отношений между банком и поручителем подписывается письменный договор поручительства.

Он заключается или до подписания, или одновременно с подписанием кредитного договора и заверяется банком-кредитором, поручителем и заемщиком.

При заключении договора – поручитель имеет только обязанности, а кредитор только права

Этот договор является безвозмездным.

В качестве поручителя могут выступать финансово устойчивые предприятия или специальные организации, например банки.

До заключения договора банк по возможности изучает информацию о финансовом состоянии поручителя.

Если предприятие – поручитель обслуживается в том же банке, то все гораздо проще.

Поручительство может быть полным или частичным.

Частично чаще используется в качестве дополнительного обеспечения.

Должник и поручитель отвечают перед банком солидарно.

Поручитель отвечает перед банком в том же объеме, что и должник.

К поручителю, исполнившему обязательство за заемщика, переходят права банка по этому обязательству.

Банк обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требования к должнику.

Поручителями могут быть и физические лица.

Чаще всего это применяется при потребительском кредитовании физических лиц.

Поручителями могут быть трудоспособные граждане, имеющие постоянный источник дохода.

Совокупный доход поручителей должен быть не меньше дохода заемщика.

Поручительство физических лиц оформляется нотариально.

Удержание

Как способ обеспечения обязательств удержание состоит в праве кредитора удерживать оказавшуюся у него вещь до погашения долга под угрозой превратить эту вещь в предмет залога.

Удержание – единственный способ обеспечения обязательств, возникающий непосредственно из закона.

Удержание может быть использовано при одновременном наличии трех условий:

1) Предметом удержания служит принадлежащая должнику вещь, которую кредитор должен передать ему или указанному им лицу;

2) Удержанием обеспечивается обязательство, по которому должник обязан оплатить стоимость самой вещи или возместить связанные с

ней издержки и другие убытки;

3) Обеспечиваемое удержанием обязательство не было исполнено должником в срок

Использование обеспечения позволяет банку снизить риск и получить определенную гарантию возврата кредита банку.

Необеспеченные ссуды имеют более высокий риск.

ТЕМА 9. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

В целях поддержания стабильности и устойчивого функционирования банковской системы России коммерческие банки обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам (в дальнейшем резерв) создается в обязательном порядке всеми банками, по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, по всем группам риска.

Резерв формируется в соответствии с положением Центрального банка: «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Этот резерв позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам, тем самым воздействуя на величину капитала.

Данный резерв **формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков**, причем отдельно по каждой выданной ссуде.

Резерв банка на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

За счет указанного резерва банка производится списание потерь по неосуществимым для взыскания ссудам.

При этом ссудная задолженность, безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания, списывается с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам.

При его недостатке (ссудная задолженность, безнадежная) списывается на убытки отчетного года, тем самым происходит уменьшение налогооблагаемой базы банка.

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки

Оценка справедливой стоимости ссуды (далее – оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании про-

профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно.

Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика.

Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю осуществляется по состоянию на

первое число месяца, следующего за отчетным.

Резервы на возможные потери могут формироваться банком не только по конкретному активу, но и по **Портфелю однородных ссуд/требований**.

Портфель однородных ссуд /требований – группа ссуд /группа балансовых активов/группа условных обязательств кредитного характера, имеющих **однородные** признаки, величина (балансовая стоимость) каждой из которых на дату оценки риска не превышает 0,5 % от величины собственного капитала банка.

При списании безнадежной ссудной задолженности с баланса банка закрываются соответствующие отдельные лицевые счета учета просроченной ссудной задолженности клиентов по `основному долгу – балансовые счета № 620 «Кредиты, не погашенные в срок».

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности клиента не является аннулированием ссудной задолженности.

Задолженность должна отражаться за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника и учитываться по внебалансовому счету № 9971 «Долги, списанные в убыток» – в сумме основного долга.

ТЕМА 10. ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

Банковский счет — это общее понятие, означающее общее техническое средство любых форм сотрудничества клиента и банка.

Как правило, в зависимости от цели открытия счета, различают:

- 1) расчетный счет,
- 2) текущий счет,
- 3) депозитный счет,
- 4) валютный счет,
- 5) ссудный счет,
- 6) карточный и др.

Соответственно нет и особого «договора банковского счета», но должны быть конкретные договоры об открытии и ведении расчетного счета, депозитного счета и т.д.

Расчетный счет – счет, открываемый банком организации или индивидуальному лицу для осуществления денежных операций, связанных с их экономической деятельностью.

расчетный счет используется в том случае если надо:

Зачислять выручку от предпринимательской деятельности и осуществлять связанных с этой деятельностью платежей поставщикам и контрагентам по заключенным сделкам;

Зачислять суммы полученных кредитов;
Осуществлять расчеты с банками по полученным кредитам и процентам по ним;

Осуществлять выплату заработной платы и иных выплат сотрудникам;
Осуществлять иные расчетные операции.

Текущий счет – счет, открываемый банком организации для получения финансирования, снятия денежных средств. Чаще всего текущие счета открывают некоммерческие организации, или субъекты хозяйственной деятельности, не являющимися юридическими лицами.

Депозитный счет – или как его иначе называют – вкладной счет – предназначен для хранения временно свободных денежных средств. Особенностью данного счета является основание открытие: договор банковского вклада.

Валютный счет – используется для проведения расчетных операций в иностранной валюте. Отметим, что «иностранная валюта» – это денежные средства признаваемые в качестве законного платежного средства в соответствующем иностранном государстве.

Ссудный счет – используется банком для учета предоставленных кредитов и самое главное возвращенных.

Карточный счет (иногда именуемый СКС) – открывается банком с целью учета операций, совершаемых клиентами с использованием банковской карты.

Гражданский кодекс (гл. 45) регулирует ограниченный круг банковских отношений.

45 ГК распространяется только на те денежные счета, которые открыты на балансе банков или небанковских кредитных организаций. Следовательно, денежные счета, которые ведутся организациями, не имеющими статуса банка или небанковской кредитной организации не «подчиняются» рассматриваемым нормам законодательства.

Нормы о договоре банковского счета не распространяются на бюджетные счета, открытые в едином учетном регистре Федерального казначейства (п. 1 ст. 254 БК РФ), поскольку оно не является кредитной организацией.

Согласно Закону «О банках и банковской деятельности» клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных и иных счетов в неограниченном числе банков (кредитных организаций).

Порядок открытия счетов и механизм осуществления операций по ним регулируются Банком России в соответствии с федеральным законодательством. Они могут быть открыты предприятиям с различной формой собственности.

Существуют особенности предоставления юридическими лицами документов, необходимых для открытия отдельных видов счетов.

Для открытия расчетного счета в банке предприятия – резиденты представляют:

1. заявление на открытие счета установленного образца;
2. справку о постановке на учет в налоговом органе;
3. справку из Пенсионного фонда;
4. справку из Фонда обязательного медицинского страхования и статистических органов;
5. нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия (по установленной форме);
6. копии документов о назначении (избрании и проч.) должностных лиц предприятия – распорядителя счета, указанных в представленных карточках;
7. копию документа о включении в состав Единого государственного регистра предприятий и присвоении кодов предприятию органами Госкомстата РФ;
8. нотариально удостоверенные (регистрающим органом) копии:
 - а) устава (положения); б) учредительного договора (заявки на регистрацию); в) свидетельства о государственной регистрации предприятия; г) договора банковского счета.

Открытие счетов предпринимателям имеет свои особенности. Если предприниматель осуществляет свою деятельность без образования юридического лица, то расчетный и другие счета открываются ему на его имя.

Для открытия счета в банк предоставляются:

1. заявление на открытие счета в российских рублях;
2. копия документа о государственной регистрации, удостоверенного нотариально (или регистрирующим органом);
3. справка о постановке на учет в налоговом органе;
4. справка из органа Пенсионного фонда;
5. справка из Фонда обязательного медицинского страхования;
6. нотариально удостоверенная карточка с образцом подписи предпринимателя.

Все платежи со счета клиента производятся банком только по поручению клиента и в день поступления платежных документов в банк до окончания операционного дня.

За несвоевременное осуществление платежей со счета клиента банк уплачивает клиенту пеню в размере 0,5 % от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки платежа.

Все платежи в пользу владельца счета зачисляются в день поступления в банк подтверждающих платежных документов. В случае задержки поступления платежных документов банк принимает все меры к обеспечению их розыска.

За несвоевременное по вине банка зачисление платежей на счет клиента банк уплачивает пеню в размере 1,0 % от несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

Открытие счета клиентам регистрируется в Книге регистрации открытых счетов.

Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании следующих расчетных документов:

1. платежного поручения;
2. платежного требования-поручения;
3. заявления на аккредитив;
4. инкассового поручения (распоряжения) и др.

ТЕМА 11. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ БАНКА

Основная цель деятельности коммерческого банка – получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке.

Доходы – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

Коммерческий банк, как и любое другое коммерческое предприятие, может получать доходы от основной и побочной деятельности, а также случайные доходы.

Соответственно источником доходов банка является, его основная и побочная деятельность.

Основной деятельностью банка считается совершение банковских операций и оказания банковских услуг клиентам. Вся прочая деятельность банка, приносящая доход, считается побочной.

Источники доходов можно разделить на: стабильные и нестабильные.

Относительно стабильным источником доходов является оказание различных услуг клиентам.

Не стабильными являются, как правило, доходы от операции на финансовых рынках, а также доходы от побочной деятельности банка и случайные доходы.

Получаемые банком доходы должны покрывать его расходы и создавать прибыль. Часть доходов банка направляется на создание резервов для покрытия потенциальных рисков.

Банк должен обеспечить не только достаточность объема доходов для покрытия своих расходов, но и ритмичность их поступления.

Иными словами, поток доходов должен быть распределен во времени в соответствии с периодичностью произведения банком расходов.

Совокупность всех доходов банка в отчетном периоде называется валовым доходом.

В составе валового дохода обычно выделяют следующие группы доходов:

1. Операционные доходы.

- 1.1. Процентные доходы.
- 1.2. Комиссионные доходы.
- 1.3. Доходы от операций на финансовом рынке.

1.4. Прочие операционные доходы.

2. Доход от побочной деятельности банка.

3. Прочие доходы.

Операционные доходы

Наибольшую долю в структуре доходов коммерческого банка занимают доходы от основной деятельности, называемые обычно операционными доходами. Операционные доходы в свою очередь, подразделяются на процентные и не процентные доходы.

Вследствие специфики банковской деятельности основная масса доходов банка приходится именно на процентные доходы, то есть доходы от платного размещения собственных и привлеченных средств.

В основном эти доходы от предоставления кредитов клиентам или от размещения временно свободных денежных средств в центральном и коммерческих банках, а также процентные доходы от вложений в долговые обязательства.

Сюда относятся также доходы от учетных, лизинговых, факторинговых и форфейтинговых операций.

Общее у всех источников процентных доходов то, что они связаны с предоставлением денежных средств во временное пользование третьим лицам и приносит доход в виде процентов на вложенную сумму.

На долю процентных доходов у большинства российских банков приходится **70-80 %** всех доходов.

Не процентные доходы включают в себя комиссионные доходы, доходы от операций на финансовых рынках, доходы от переоценки средств в иностранной валюте.

Оказание клиентам банковских услуг не кредитного характера является вторым по важности источником дохода, который в последнее время приобретает все большее значение в развитых странах.

Эти доходы обычно называют комиссионными доходами, поскольку плата за многие услуги взимается в виде комиссионного вознаграждения. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается, как правило, в виде процента от суммы совершаемой операции или сделки.

В тоже время к комиссионным доходам относятся доходы и от тех услуг, плата за которые взимается в форме твердой суммы или в виде возмещения понесенных банком расходов.

К основным услугам, которые приносят банкам комиссионные доходы, можно отнести:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- операции с пластиковыми картами,
- предоставление банковских гарантий,
- банковское обслуживание валютных контрактов клиентов,
- брокерские и депозитарные услуги на рынке ценных бумаг.

Доходы от операций на финансовых рынках, то есть, от купли-продажи:

- ценных бумаг,
- иностранной валюты,
- драгоценных металлов.

Эти операции, по сути, являются торговыми и осуществляются по принципу **«дешевле купить – дороже продать»**.

Как правило, большинство спекулятивных операций сопряжено со значительными рисками и по этому в некоторых странах коммерческим банкам запрещено заниматься, например, куплей-продажей ценных бумаг. В нашей стране подобных прямых запретов нет, однако после кризиса 1998 года коммерческие банки и сами неохотно занимаются торговлей на фондовом рынке.

На валютном рынке Центральный банк Российской Федерации практически свел к минимуму возможность совершения, банками спекулятивных сделок, оставив им право покупать и продавать валюту только под конкретные экспортно-импортные контракты клиентов.

При этом не следует путать доходы от купли – продажи банком иностранной валюты за свой счет и доходы от конверсионных операций, совершаемых банками за счет клиентов. Последние, банк получает не от разницы в курсах валют, а виде комиссионного вознаграждения, взимаемого с клиентов.

Кроме того, банк может получать доходы от переоценки средств в иностранной валюте. Эти доходы образуются, если при росте курса иностранной валюты активы банка, номинированные в этой валюте, превышают активы номинированные в ней.

Рынок драгоценных металлов в нашей стране по недостаточно развит и, кроме того, для совершения сделок на нем необходимо иметь специальную лицензию, которой обладает весьма ограниченное число банков.

Доходы от побочной деятельности

Доходы от побочной деятельности, как правило, составляют незначительную долю в структуре доходов коммерческого банка.

Они включают в себя:

- доходы от оказания услуг не банковского характера,
- от участия в деятельности предприятий и организаций,
- от сдачи в аренду и от реализации помещений, машин, оборудования,
- доходы организаций банка.

Поскольку банком запрещено самим заниматься производственной, торгово-посреднической и страховой деятельностью, они проникают в данные отрасли путем создания дочерних предприятий либо приобретения пакетов акции в уже существующих компаниях.

Этот процесс известен с давних пор как сращивание финансового и промышленного капитала, настоящее время он начинает развиваться и в нашей стране.

Банки, обладающие широким доступом к информации о состоянии дел в различных отраслях экономики и располагающие сравнительно большими финансовыми ресурсами, имеют хорошие возможности по про-

никновению в наиболее прибыльные отрасли.

Прямое участие в капитале предприятий и организаций дает банкам возможность не только получать более высокие доходы, чем от их кредитования но и минимизировать риски за счет получения контроля над их деятельностью.

Дополнительные доходы банки могут получать также от коммерческой деятельности своих вспомогательных подразделений.

Например, если банк имеет собственную рекламную службу, он может оказывать рекламные услуги своим клиентам.

Аналогично и другие службы могут обеспечивать деятельность самого банка, но и оказывать клиентам платные услуги. Это могут быть: юридические, информационные, телекоммуникационные, маркетинговые, аудиторские, другие услуги.

Прочие доходы

Помимо доходов от основной и побочной деятельности банки могут получать и некоторые другие доходы, которые относятся к категории прочих доходов.

Прочие доходы:

- Штрафы, пени, неустойки, взысканные с клиентов.
- Оприходование излишков кассы.
- Восстановление сумм резервов.
- Доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году.
- Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль.
- Возмещение расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций.
- Другие.

Эти доходы по существу являются случайными или «не заработанными» банком в отчетном периоде. Они обычно не учитываются при составлении плана доходов банка на предстоящий период.

Расход – это использование денежных средств на производственную и не производственную деятельность.

Группировка расходов банка осуществляется аналогично группировке доходов, для того чтобы можно было оценить финансовый результат и уровень прибыльности по каждому из направлений деятельности банка.

Расходы коммерческого банка классифицируют:

1. Операционные расходы:
 - 1.1. Процентные расходы.
 - 1.2. Комиссионные расходы.
 - 1.3. Расходы по операциям на финансовых рынках.
 - 1.4. прочие операционные расходы.
2. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
3. Прочие расходы.

Операционные расходы

Расходы, непосредственно связаны с выполнением банковских операций, называют операционными. Их можно также назвать прямыми или переменными расходами, так как в отличие от других расходов их величина напрямую зависит от объема совершаемых банком операций.

Поскольку банковская деятельность обладает значительной спецификой, структура расходов у коммерческого банка иная, чем у производственного предприятия.

У банка нет больших затратных средств на сырье и материалы, сравнительно невелики затраты на эксплуатацию и обслуживание основных средств и даже расходы на оплату труда занимают скромную долю в общей сумме расходов коммерческого банка.

Структура банковских расходов скорее напоминает структуру расходов торгово-посредственного предприятия. Ведь для того чтобы получать доходы от размещения средств, банку необходимо эти средства привлечь.

Хотя какая-то часть кредитных и иных вложений может осуществляться за счет собственных средств банка, основную массу кредитных ресурсов формируют привлеченные средства. А за них, как правило нужно платить.

В связи с этим наибольшую часть расходов обычного коммерческого банка составляют затраты на привлечение средств, а точнее, плата за их использование.

Так как эта плата обычно осуществляется в форме процентов, эти расходы принято называть процентными.

У универсального коммерческого банка, активно занимающегося кредитной деятельностью, доля процентных расходов может составлять около 70 % всех его затрат. Однако этот показатель индивидуален для каждого конкретного банка.

Величина процентных расходов и их доля в общей массе расходов существенно зависит от структуры пассивов банка, а именно от доли в них платных обязательств. Наиболее дорогими для банков являются, как правило, вклады населения и межбанковские кредиты.

Относительно большие проценты банки выплачивают также по депозитам юридических лиц и выпущенным долговым обязательствам.

Самыми дешевыми для банка считаются средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц, а так же на счетах до востребования физических лиц. Чем **больше доля** этих средств в структуре обязательств банка, тем **меньше величина и доля процентных** расходов и тем больше прибыль банка.

Рост доли процентных расходов банка среди общего их объема, как правило, свидетельствует либо о неблагоприятном состоянии конъюнктуры рынков, на которых банк приобретает кредитные ресурсы, либо об ухудшении конкурентной позиции банка на этих рынках.

Нормальным считается рост процентных расходов, когда он сопро-

вождается адекватным ростом процентных доходов.

Идеально для банка, когда рост процентных доходов опережает рост процентных расходов или когда в условиях снижения процентных ставок плата за привлечение средств снижается быстрее, чем доход от их размещения.

Деятельность банка по оказанию клиентам услуг не кредитного характера сопряжена, главным образом, с расходами по оплате услуг посреднических организаций.

Обычно плата за их услуги взимается в форме комиссии от суммы совершаемой операции, поэтому данная группа расходов получила название **комиссионных**.

Хотя комиссионные расходы обычно составляют не значительную долю в общей массе расходов, они в значительной степени влияют на цены и уровень доходности не кредитных услуг банка, таких, как расчетные, конверсионные, гарантийные, депозитарные.

В отдельную группу обычно выделяют расходы по операциям на финансовых рынках. На этих рынках банк получает доходы от реализации определенных ценностей. К расходам же относятся затраты на приобретение этих ценностей.

Так, при покупке купонных облигаций банку приходится уплачивать накопленный купонный доход.

Бескупонные ценные бумаги обычно приобретаются с дисконтом, который также относится на расходы.

В случае ухудшения конъюнктуры финансовых рынков банк может нести значительные расходы в результате переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и другого имущества.

Существуют и другие расходы, также не посредственно связанные с конкретными банковскими операциями.

Это такие расходы, как :

- различные налоги с оборота,
- почтовые и телеграфные расходы по платежам клиентов.

Эти затраты называют **прочими операционными расходами**.

Расходы по обеспечению деятельности банка

К этой группе относят расходы, которые связаны с обеспечением функционирования банка, но не могут быть прямо отнесены на конкретную операцию.

В небольших и средних по размеру активов банках сумма этих расходов бывает сопоставима с суммой операционных расходов. У крупных банков с большими объемами привлеченных и размещенных ресурсов расходы по обеспечению деятельности банка растворяются в массе операционных затрат и могут составлять 10-12 % общей суммы расходов.

В составе расходов по обеспечению деятельности банка можно выделить следующие статьи:

1. Расходы на персонал.

2. Расходы на здания и помещения.
3. Расходы по оснащению рабочих мест.
4. Расходы на рекламу и стимулирования сбыта.
5. Расходы на информационное обеспечение деятельности банка.
6. Расходы на связь и телекоммуникацию.
7. Транспортные расходы.
8. Прочие расходы по обеспечению деятельности банка.

Прочие расходы. По аналогии с доходами к категории прочих расходов относят случайные затраты, вызванные непредвиденными обстоятельствами.

Иначе их можно назвать расходами на покрытие рисков в деятельности банка. Эти расходы либо не включаются в смету затрат банка, либо в смете предусматривается определенная сумма на непредвиденные расходы исходя из уровня, сложившегося за предыдущие периоды.

Прочие расходы являются не желательным элементом расходов, их возникновение чаще всего связано с ошибками или преднамеренными нарушениями сотрудниками банка договоров и законодательство, просчетами в кредитной политике банка, недостатками в управлении кредитной организацией.

К прочим расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;
- расходы по реализации имущества банка;
- расходы по списанию недостач, хищению денежной наличности, материальных ценностей, монетам;
- расходы по списанию дебиторской задолженности;
- расходы, связанные со списанием не полностью амортизированных основных средств;
- расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии средств резервов и резервного фонда;
- расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов;
- судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка;

Во избежание существенного роста прочих расходов банки должны направлять определенные средства на создание резервов для покрытия сомнительных и убыточных операций, а также формировать резервный фонд. Это позволит избежать убытков в случае возникновении серьезных рисков.

Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами.

Если этот результат имеет отрицательное значение, его называют **убытком**.

Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления

основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развитие повышения качества банковских услуг.

Разница между суммой валового дохода и суммой затрат, относимых в соответствии с действующим законодательством на расходы банка, называется **балансовой или валовой прибылью**, если эта разница имеет отрицательное значение ее называют убытком.

В соответствии с выше приведенной группировкой доходов и расходов валовая прибыль банка подразделяется на:

1. Операционную прибыль, равную разнице между суммой операционных доходов и расходов.

1.1. Процентную прибыль – превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами.

1.2. Комиссионную прибыль – превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами.

1.3. Прибыль от операций на финансовых рынках – разница между доходами и расходами от этих операций.

1.4. Прочую прибыль – разница между прочими доходами и прочими расходами.

2. Прибыль от побочной деятельности – доходы от побочной деятельности за вычетом затрат на ее осуществление.

2. Прочую прибыль – разница между прочими доходами и прочими расходами.

Наибольшую долю в составе прибыли составляет операционная прибыль, а в ней – процентная прибыль.

Балансовая прибыль отражает лишь промежуточный финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде.

Конечным финансовым результатом является чистая прибыль коммерческого банка, представляющая собой остаток доходов банка после покрытия всех расходов, в том числе и непредвиденных, формирование резерва, уплаты налогов из прибыли.

Основными направлениями использования прибыли банком являются:

- уплата налогов и иных обязательных платежей;
- выплата дивидендов акционерам (пайщикам);
- отчисления в различные фонды банка: уставный, резервный, специального назначения и др.;
- благотворительные и иные цели.

Первостепенное значение имеет соблюдение банками налогового законодательства, т.е. полнота и своевременность начисления и уплаты налогов. В случаях нарушения банком действующего законодательства штрафные санкции выплачиваются за счет чистой прибыли.

КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ВАРИАНТАМ

Задание по контрольной работе:

Вариант выбирается по порядковому номеру в списке.

Нужно провести анализ структуры и динамики активов и пассивов балансе банка за 3 года 1.01.12 г., 1.01.13 г. и 1.01.14 г.

Структуру активов и структуру пассивов нужно изобразить графически (круговая или столбиковая диаграмма) и сделать выводы по полученным результатам.

Оформить можно как в тетради, так и в печатном виде.

Вариант 1

Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (ОАО)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 2590

БИК-код: 49205805

Адрес: 420066, г. Казань, ул. Декабристов, д. 1
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	10 190 069	6 761 719
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 177 327	12 240 653
2.1	Обязательные резервы	3 071 642	2 736 515
3	Средства в кредитных организациях	5 707 870	1 391 982
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 878 468	12 950 325
5	Чистая ссудная задолженность	218 779 013	185 020 378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 389 010	42 094 628
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 313 106	1 555 205
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 478 316	3 594 185
9	Прочие активы	54 021 191	36 173 364
10	Всего активов	336 621 264	300 227 234
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 341 162	10 146 068
12	Средства кредитных организаций	18 251 013	30 108 304
13	Средства клиентов, не являющихся кредит-	212 373 822	175 512 254

	ными организациями		
13.1	Вклады физических лиц	59 999 414	56 037 999
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	864 507
15	Выпущенные долговые обязательства	45 304 028	42 366 780
16	Прочие обязательства	4 264 750	3 393 657
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	543 120	522 079
18	Всего обязательств	299 077 895	262 913 649

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	28 215 396	28 215 396
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2 175 121	1 017 711
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	224 143	0
24	Переоценка основных средств	6 558	5 134
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 734 223	6 238 185
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	187 928	1 837 159
27	Всего источников собственных средств	37 543 369	37 313 585

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	42 670 804	48 264 479
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34 496 056	20 136 632
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (ОАО)

Регистрационный номер 2590

БИК 49205805

Почтовый адрес 420066, г. Казань, ул. Декабристов, д. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	10 901 097	10 190 069
2	Средства кредитных организаций в Цен-	17 559 387	13 177 327

	тральном банке Российской Федерации		
2.1	Обязательные резервы	2 684 303	3 071 642
3	Средства в кредитных организациях	4 387 848	5 707 870
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 548 380	11 878 468
5	Чистая ссудная задолженность	227 420 221	218 779 013
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 734 053	19 389 010
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 313 106	1 313 106
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 957 865	3 478 316
9	Прочие активы	44 721 836	54 021 191
10	Всего активов	363 230 687	336 621 264

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 783 249	18 341 162
12	Средства кредитных организаций	14 464 190	18 251 013
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 330 227	212 373 822
13.1	Вклады физических лиц	71 378 479	59 999 414
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	52 266 414	45 304 028
16	Прочие обязательства	5 019 263	4 264 750
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	477 128	543 120
18	Всего обязательств	325 340 471	299 077 895

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	28 215 396	28 215 396
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2 203 310	2 175 121
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-367 238	224 143
24	Переоценка основных средств	6 393	6 558

25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 894 175	6 734 223
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	938 180	187 928
27	Всего источников собственных средств	37 890 216	37 543 369

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	49 769 215	42 670 804
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 973 678	34 496 056
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 2

Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 1000

БИК-код: 44525187

Адрес: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	44 172 502	25 191 760
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	113 860 557	158 945 660
2.1	Обязательные резервы	29 372 940	32 079 621
3	Средства в кредитных организациях	164 173 307	44 628 606
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости чистая прибыль или убыток	224 030 478	285 456 452
5	Чистая ссудная задолженность	2 903 093 507	2 804 629 583
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 584 589	589 310 298
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	387 559 323	351 482 525
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 300 605	3 576 783
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 068 397	107 911 984
9	Прочие активы	147 894 055	151 800 456
10	Всего активов	4 313 177 997	4 171 451 582

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федера- ции	100 001 128	198 544 975
12	Средства кредитных организаций	1 234 213 538	1 148 405 077
13	Средства клиентов, не являющихся кре- дитными организациями	1 817 774 580	1 907 937 588
13.1	Вклады физических лиц	11 488 082	13 503 267
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	27 526 711	2 652 612
15	Выпущенные долговые обязательства	420 611 387	215 069 960
16	Прочие обязательства	67 385 086	60 712 781
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, про- чим возможным потерям и операциям с рези- дентами офшорных зон	3 335 655	8 357 166
18	Всего обязательств	3 670 848 085	3 541 680 159

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	104 605 413	104 605 413
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	361 901 101	361 901 101
22	Резервный фонд	5 230 271	5 230 271
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7 910 743	-7 579 468
24	Переоценка основных средств	13 204 958	9 234 410
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	147 203 157	131 973 715
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18 095 755	24 405 981
27	Всего источников собственных средств	642 329 912	629 771 423

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной ор- ганизации	2 048 120 982	1 598 991 540
29	Выданные кредитной организацией гаран- тии и поручительства	434 629 067	426 216 095
30	Условные обязательства некредитного характера	0	60 537

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Регистрационный номер 1000

БИК 44525187

Почтовый адрес 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Данные на	Данные на соответствующую
-------	---------------------	-----------	---------------------------

строки		отчётную дату	щую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	44 833 858	44 172 502
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	51 151 600	113 860 557
2.1	Обязательные резервы	24 782 247	29 372 940
3	Средства в кредитных организациях	32 632 950	164 173 307
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости чистая прибыль или убыток	264 001 465	224 030 478
5	Чистая ссудная задолженность	4 048 709 280	2 903 093 507
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 685 692	627 584 589
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	392 211 661	387 559 323
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 144 064	2 300 605
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 505 660	86 068 397
9	Прочие активы	200 423 264	147 894 055
10	Всего активов	5 268 087 833	4 313 177 997
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	636 572 284	100 001 128
12	Средства кредитных организаций	1 307 575 996	1 234 213 538
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 141 837 330	1 817 774 580
13.1	Вклады физических лиц	17 201 439	11 488 082
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости чистая прибыль или убыток	29 369 090	27 526 711
15	Выпущенные долговые обязательства	306 207 352	420 611 387
16	Прочие обязательства	78 143 229	67 385 086
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 157 074	3 335 655
18	Всего обязательств	4 503 862 355	3 670 848 085
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	129 605 413	104 605 413
20	Собственные акции (доли), выкупленные	0	0

	у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход	439 401 101	361 901 101
22	Резервный фонд	5 230 271	5 230 271
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-8 042 042	-7 910 743
24	Переоценка основных средств	12 965 731	13 204 958
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	150 579 872	147 203 157
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34 485 132	18 095 755
27	Всего источников собственных средств	764 225 478	642 329 912

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 758 935 794	2 048 120 982
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	712 718 831	434 629 067
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 3

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 1623

БИК-код: 44525716

Адрес: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	53 109 101	60 396 974
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 516 995	37 858 702
2.1	Обязательные резервы	15 415 602	12 831 083
3	Средства в кредитных организациях	6 468 180	14 227 578
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 472 489	26 218 575
5	Чистая ссудная задолженность	1 265 153 935	993 854 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 819 153	743 121
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые орга-	1 464 005	741 408

	низации		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 748 475	3 661 703
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 845 294	12 372 621
9	Прочие активы	33 903 117	23 001 567
10	Всего активов	1 472 036 739	1 172 334 882

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19 581 078	0
12	Средства кредитных организаций	69 496 027	55 659 651
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 189 826 285	999 313 870
13.1	Вклады физических лиц	982 659 358	823 133 105
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	48 058 247	10 380 275
16	Прочие обязательства	13 393 144	7 696 386
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	797 007	475 393
18	Всего обязательств	1 341 151 788	1 073 525 575

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	50 730 197	50 730 197
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	22 693 020	22 693 020
22	Резервный фонд	3 170 085	1 840 219
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	7 304	7 308
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17 208 226	10 082 395
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37 076 119	13 456 168
27	Всего источников собственных средств	130 884 951	98 809 307

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	153 742 969	108 823 713
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 755 724	28 836 619
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Регистрационный номер 1623

БИК 44525716

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

тыс. рублей

ч

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	75 391 362	53 109 101
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60 601 489	43 516 995
2.1	Обязательные резервы	17 389 242	15 415 602
3	Средства в кредитных организациях	11 230 202	6 468 180
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 368 420	30 472 489
5	Чистая ссудная задолженность	1 683 322 017	1 265 153 935
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 532 692	20 819 153
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 576 872	1 464 005
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 830 670	2 748 475
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 250 867	15 845 294
9	Прочие активы	73 971 158	33 903 117
10	Всего активов	2 029 498 877	1 472 036 739
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 516 822	19 581 078
12	Средства кредитных организаций	110 300 419	69 496 027
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 677 433 384	1 189 826 285
13.1	Вклады физических лиц	1 338 778 438	982 659 358
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49 610 457	48 058 247
16	Прочие обязательства	19 078 789	13 393 144
17	Резервы на возможные потери по условным	2 055 771	797 007

обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

18 Всего обязательств 1 890 995 642 1 341 151 788

III. Источники собственных средств

19 Средства акционеров (участников) 74 394 401 50 730 197

20 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0

21 Эмиссионный доход 13 621 614 22 693 020

22 Резервный фонд 3 170 085 3 170 085

23 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи -34 012 0

24 Переоценка основных средств 806 092 7 304

25 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 25 815 192 17 208 226

26 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 20 729 863 37 076 119

27 Всего источников собственных средств 138 503 235 130 884 951

IV. Внебалансовые обязательства

28 Безотзывные обязательства кредитной организации 218 344 118 153 742 969

29 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 55 679 262 1 755 724

30 Условные обязательства некредитного характера 0 0

Вариант 4

Газпромбанк (Открытое акционерное общество)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 354

БИК-код: 44525823

Адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корп. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	36 961 666	29 243 841
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 749 040	70 508 900
2.1	Обязательные резервы	27 876 981	22 239 246
3	Средства в кредитных организациях	92 053 195	108 226 133
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцени-	173 431 377	182 441 134

	ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	Чистая ссудная задолженность	2 029 876 121	1 640 583 197
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	281 779 563	308 512 278
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 222 149	24 031 175
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 795 407	12 743 905
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 962 217	12 572 588
9	Прочие активы	41 482 336	33 040 601
10	Всего активов	2 767 090 922	2 397 872 577

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	48 504 731	30 000 000
12	Средства кредитных организаций	228 299 977	317 401 351
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 845 190 509	1 699 103 325
13.1	Вклады физических лиц	298 642 917	253 535 806
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 868 983	121 733
15	Выпущенные долговые обязательства	273 710 716	155 080 611
16	Прочие обязательства	47 699 427	29 539 344
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 905 341	11 955 170
18	Всего обязательств	2 498 179 684	2 243 201 534

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	24 532 277	19 997 777
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	114 045 734	27 890 234
22	Резервный фонд	2 999 667	2 999 667
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-564 836	3 016 095
24	Переоценка основных средств	2 517	2 590
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	94 625 429	71 695 551
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33 270 450	29 069 129

27	Всего источников собственных средств	268 911 238	154 671 043
----	--------------------------------------	-------------	-------------

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 194 765 990	1 012 216 244
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	447 036 203	305 265 680
30	Условные обязательства некредитного характера	756 804	758 883

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации Газпромбанк (Открытое акционерное общество)

Регистрационный номер 354

БИК 44525823

Почтовый адрес 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, кор. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	43 426 926	36 961 666
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69 950 373	82 749 040
2.1	Обязательные резервы	25 925 860	27 876 981
3	Средства в кредитных организациях	139 336 042	92 053 195
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244 079 177	173 431 377
5	Чистая ссудная задолженность	2 607 441 007	2 029 876 121
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	352 160 673	281 779 563
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29 173 657	25 222 149
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38 957 463	12 795 407
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 575 464	19 160 990
9	Прочие активы	46 669 033	38 283 563
10	Всего активов	3 564 596 158	2 767 090 922
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	208 733 878	48 504 731
12	Средства кредитных организаций	248 970 470	228 299 977
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 489 927 071	1 845 190 509

13.1	Вклады физических лиц	368 914 503	298 642 917
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 159 244	48 868 983
15	Выпущенные долговые обязательства	250 043 329	273 710 716
16	Прочие обязательства	56 411 777	47 699 427
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 504 210	5 905 341
18	Всего обязательств	3 282 749 979	2 498 179 684

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	24 532 277	24 532 277
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	114 045 734	114 045 734
22	Резервный фонд	3 679 842	2 999 667
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-709 649	-564 836
24	Переоценка основных средств	2 489	2 517
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	121 033 598	94 625 429
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 261 888	33 270 450
27	Всего источников собственных средств	281 846 179	268 911 238

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 511 241 533	1 194 765 990
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	500 396 636	447 036 203
30	Условные обязательства некредитного характера	39 700	756 804

Вариант 5

Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (открытое акционерное общество)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 646

БИК-код: 49401871

Адрес: УР 426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	619 228	503 488

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 621	165 176
2.1	Обязательные резервы	64 288	59 774
3	Средства в кредитных организациях	205 469	160 049
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 636	12 470
5	Чистая ссудная задолженность	5 300 959	4 714 445
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 167	101 048
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13	13
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411 914	342 175
9	Прочие активы	235 928	215 477
10	Всего активов	7 121 922	6 214 328

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
12	Средства кредитных организаций	208 762	50 512
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 799 653	5 127 872
13.1	Вклады физических лиц	3 865 620	3 620 542
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	310 388	461 310
16	Прочие обязательства	49 831	36 227
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 008	6 184
18	Всего обязательств	6 380 642	5 682 105

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	341 616	291 616
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	14 581	14 581
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5 372	-4 913
24	Переоценка основных средств	77 842	6 101

25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	219 908	175 761
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	92 705	49 077
27	Всего источников собственных средств	741 280	532 223

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	360 939	279 794
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	579 840	371 799
30	Условные обязательства некредитного характера	88 002	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)
Регистрационный номер	646
БИК	49401871
Почтовый адрес	УР 426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	881 750	619 228
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	466 320	300 621
2.1	Обязательные резервы	56 998	64 288
3	Средства в кредитных организациях	234 683	205 469
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 183	10 636
5	Чистая ссудная задолженность	5 148 680	5 300 959
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 959	37 167
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13	13
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	382 935	411 914
9	Прочие активы	171 846	235 928
10	Всего активов	7 539 356	7 121 922

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	113 946	208 762
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 448 006	5 799 653
13.1	Вклады физических лиц	4 331 604	3 865 620
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	101 107	310 388
16	Прочие обязательства	99 089	49 831
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 752	12 008
18	Всего обязательств	6 773 900	6 380 642

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	341 616	341 616
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	17 081	14 581
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-2 137	-5 372
24	Переоценка основных средств	77 837	77 842
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	287 088	219 908
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43 971	92 705
27	Всего источников собственных средств	765 456	741 280

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	554 229	360 939
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	626 583	579 840
30	Условные обязательства некредитного характера	0	88 002

Вариант 6

Открытое акционерное общество "БыстроБанк"

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 1745

БИК-код: 49401814

Адрес: 426008, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	508 538	332 775
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	504 180	619 957
2.1	Обязательные резервы	172 898	123 048
3	Средства в кредитных организациях	5 143 000	2 742 441
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 095 894	1 321 043
5	Чистая ссудная задолженность	15 693 465	11 317 909
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	150 872	106 887
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	58 285	106 775
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	69 347	70 753
9	Прочие активы	375 679	127 035
10	Всего активов	24 540 975	16 638 800
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	750 000	
12	Средства кредитных организаций	1 855 209	1 565 968
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 293 570	12 974 275
13.1	Вклады физических лиц	11 318 617	7 348 818
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	347 236	55 173
16	Прочие обязательства	142 469	59 607
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86 903	9 324
18	Всего обязательств	22 475 387	14 664 347
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	397 122	397 122
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
22	Резервный фонд	39 878	38 008
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	266	-11

24	Переоценка основных средств		
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	400 531	365 101
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	90 859	37 301
27	Всего источников собственных средств	2 065 588	1 974 453

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 754 707	1 326 692
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 808 901	922 285
30	Условные обязательства некредитного характера		

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Быстро Банк»
Регистрационный номер	1745
БИК	49401814
Почтовый адрес	426008, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	926 576	508 538
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	959 995	504 180
2.1	Обязательные резервы	203 644	172 898
3	Средства в кредитных организациях	548 162	5 143 000
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 007 161	2 095 894
5	Чистая ссудная задолженность	28 656 685	15 693 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159 842	150 872
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	617	58 285
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	170 021	69 347
9	Прочие активы	350 598	375 679
10	Всего активов	34 779 040	24 540 975
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 720 000	750 000
12	Средства кредитных организаций	1 130 380	1 855 209

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 234 696	19 293 570
13.1	Вклады физических лиц	19 290 947	11 318 617
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	382 587	347 236
16	Прочие обязательства	361 857	142 469
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 318	86 903
18	Всего обязательств	31 861 838	22 475 387

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	397 122	397 122
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
22	Резервный фонд	44 428	39 878
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	703	266
24	Переоценка основных средств		
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	486 840	400 531
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	851 177	90 859
27	Всего источников собственных средств	2 917 202	2 065 588

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 472 681	2 754 707
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 780 013	1 808 901
30	Условные обязательства некредитного характера	125	

Вариант 7

Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 3292

БИК-код: 44525700

Адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	24 273 689	23 598 923

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 600 061	17 830 293
2.1	Обязательные резервы	5 773 792	5 921 349
3	Средства в кредитных организациях	18 956 366	2 472 393
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 142 943	59 103 708
5	Чистая ссудная задолженность	460 304 294	452 714 230
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 550 405	2 142 986
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 576 288	1 416 208
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	519 570	512 645
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 474 403	8 255 199
9	Прочие активы	7 840 828	5 286 102
10	Всего активов	613 662 559	571 916 479

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20 729 720	0
12	Средства кредитных организаций	76 620 301	77 515 580
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	390 659 401	392 201 334
13.1	Вклады физических лиц	218 912 936	204 812 262
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 467 681	241 014
15	Выпущенные долговые обязательства	13 282 347	11 749 509
16	Прочие обязательства	10 535 268	7 700 406
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 573 756	5 197 584
18	Всего обязательств	527 868 474	494 605 427

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	36 711 260	36 711 260
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	620 951	620 951
22	Резервный фонд	1 835 563	1 835 563
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	67 464	590 932
24	Переоценка основных средств	2 038 294	1 906 089
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	29 023 013	21 448 493

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 497 540	14 197 764
27	Всего источников собственных средств	85 794 085	77 311 052
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	384 635 826	415 126 798
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	70 966 287	79 513 133
30	Условные обязательства некредитного характера	530 242	1 307 244

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Регистрационный номер	3292
БИК	44525700
Почтовый адрес	129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	28 004 495	24 273 689
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 287 833	32 600 061
2.1	Обязательные резервы	5 640 263	5 773 792
3	Средства в кредитных организациях	7 554 636	18 956 366
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 530 971	55 142 943
5	Чистая ссудная задолженность	519 607 864	460 304 294
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 520 889	5 550 405
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 576 298	1 576 288
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 682	519 570
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 021 125	8 474 403
9	Прочие активы	9 552 927	7 840 828
10	Всего активов	693 586 422	613 662 559
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 067 955	20 729 720
12	Средства кредитных организаций	74 696 026	76 620 301
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	462 774 668	390 659 401

13.1	Вклады физических лиц	257 030 730	218 912 936
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 557 637	11 467 681
15	Выпущенные долговые обязательства	10 198 471	13 282 347
16	Прочие обязательства	7 024 052	10 535 268
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 716 856	4 573 756
18	Всего обязательств	595 035 665	527 868 474

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	36 711 260	36 711 260
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	620 951	620 951
22	Резервный фонд	1 835 563	1 835 563
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-74 138	67 464
24	Переоценка основных средств	2 038 294	2 038 294
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33 193 609	29 023 013
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24 225 218	15 497 540
27	Всего источников собственных средств	98 550 757	85 794 085

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	439 642 393	384 635 826
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	68 905 005	70 966 287
30	Условные обязательства некредитного характера	331 489	530 242

Вариант 8

Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 3349

БИК-код: 44525111

Адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	23 281 833	19 634 677
2	Средства кредитных организаций в Централь-	41 565 781	31 156 734

	ном банке Российской Федерации		
2.1	Обязательные резервы	9 153 464	8 417 133
3	Средства в кредитных организациях	23 695 739	49 448 217
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 631	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 299 718 387	1 110 498 392
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 494 235	99 863 488
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 753 543	20 753 783
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 284 812	31 260 403
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 107 588	19 335 217
9	Прочие активы	38 595 699	23 044 012
10	Всего активов	1 577 886 705	1 384 241 140

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 000 000	0
12	Средства кредитных организаций	325 245 296	217 904 594
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	867 495 479	878 778 679
13.1	Вклады физических лиц	185 266 179	149 567 284
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	523 221	0
15	Выпущенные долговые обязательства	169 066 688	130 596 016
16	Прочие обязательства	26 013 071	17 746 040
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	337 868	576 585
18	Всего обязательств	1 398 681 623	1 245 601 914

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	188 048 000	148 048 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	6 728 406	5 783 533
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-694 942	-1 064 280
24	Переоценка основных средств	1 823 684	1 861 701
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-17 223 861	-17 261 878
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчет-	523 795	1 272 150

27	Всего источников собственных средств	179 205 082	138 639 226
----	--------------------------------------	-------------	-------------

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	117 019 000	73 508 818
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30 830 505	29 592 137
30	Условные обязательства не кредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Регистрационный номер	3349
БИК	44525111
Почтовый адрес	119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	22 483 697	23 281 833
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28 546 121	41 565 781
2.1	Обязательные резервы	8 734 537	9 153 464
3	Средства в кредитных организациях	33 727 518	23 695 739
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	775 002	142 631
5	Чистая ссудная задолженность	1 496 222 056	1 299 718 387
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 019 207	82 494 235
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 753 543	36 753 543
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48 644 659	49 284 812
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 979 292	19 107 588
9	Прочие активы	62 872 095	38 595 699
10	Всего активов	1 816 269 647	1 577 886 705
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	49 896 922	10 000 000
12	Средства кредитных организаций	287 697 405	325 245 296
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 060 536 825	867 495 479
13.1	Вклады физических лиц	247 169 894	185 266 179

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 794	523 221
15	Выпущенные долговые обязательства	180 182 416	169 066 688
16	Прочие обязательства	28 383 896	26 013 071
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	266 555	337 868
18	Всего обязательств	1 607 210 813	1 398 681 623

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	218 048 000	188 048 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	7 113 651	6 728 406
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 720 746	-694 942
24	Переоценка основных средств	1 823 684	1 823 684
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-17 223 861	-17 223 861
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 018 106	523 795
27	Всего источников собственных средств	209 058 834	179 205 082

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	112 913 979	117 019 000
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64 754 681	30 830 505
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 9

Открытое акционерное общество Сбербанк России

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 1481

БИК-код: 44525225

Адрес: 117997 г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	725 051 773	492 880 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 207 927	151 196 647

2.1	Обязательные резервы	122 373 578	99 392 457
3	Средства в кредитных организациях	81 464 392	38 443 527
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 883 985	23 528 226
5	Чистая ссудная задолженность	9 772 750 284	7 658 870 942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 630 850	1 140 033 047
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	281 233 360	94 030 603
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	361 861 978	417 065 553
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 028 479	370 948 267
9	Прочие активы	177 874 551	126 452 216
10	Всего активов	13 581 754 219	10 419 419 163

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 367 973 939	565 388 335
12	Средства кредитных организаций	605 450 003	477 466 955
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 462 176 277	7 877 197 651
13.1	Вклады физических лиц	6 288 049 613	5 522 845 516
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 965 548	0
15	Выпущенные долговые обязательства	331 891 304	87 222 883
16	Прочие обязательства	115 477 162	85 195 233
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 323 838	26 305 667
18	Всего обязательств	11 930 258 071	9 118 776 724

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26 396 638	-26 013 504
24	Переоценка основных средств	84 217 444	84 710 995
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	895 365 048	632 107 538
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	346 174 519	310 494 911
27	Всего источников собственных средств	1 651 496 148	1 300 642 439

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 573 818 494	2 057 720 135
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	882 103 667	643 334 969
30	Условные обязательства некредитного характера	2 557 660	747 324

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество Сбербанк России
Регистрационный номер	1481
БИК	44525225
Почтовый адрес	117997 г. Москва, ул. Вавилова, д. 19
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	717 319 916	725 051 773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 802 599	381 207 927
2.1	Обязательные резервы	112 129 198	122 373 578
3	Средства в кредитных организациях	94 301 261	81 464 392
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 662 649	101 883 985
5	Чистая ссудная задолженность	11 978 006 945	9 772 750 284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228 260	1 541 630 850
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871 192	281 233 360
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 987 608	361 861 978
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069 623	438 028 479
9	Прочие активы	315 718 369	177 874 551
10	Всего активов	16 275 097 230	13 581 754 219
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 035 549	1 367 973 939
12	Средства кредитных организаций	630 459 333	605 450 003
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 035 158	9 462 176 277
13.1	Вклады физических лиц	7 586 125 879	6 288 049 613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по спра-	34 050 544	25 965 548

	ведливой стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	404 518 757	331 891 304
16	Прочие обязательства	144 796 061	115 477 162
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 000 692	21 323 838
18	Всего обязательств	14 339 896 094	11 930 258 071

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7 888 290	26 396 638
24	Переоценка основных средств	82 570 859	84 217 444
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 183 526 718	895 365 048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	346 174 519
27	Всего источников собственных средств	1 935 201 136	1 651 496 148

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 066 272 184	2 573 818 494
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 248 567 468	882 103 667
30	Условные обязательства некредитного характера	4 448 150	2 557 660

Вариант 10

Открытое акционерное общество БАНК УРАЛСИБ

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 2275

БИК-код: 44525787

Адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	21 366 572	20 591 686
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 252 580	15 977 622

2.1	Обязательные резервы	4 965 150	4 883 768
3	Средства в кредитных организациях	5 968 889	9 663 623
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
5	Чистая ссудная задолженность	293 114 726	279 181 810
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 484 877	75 281 358
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 679 926	3 678 693
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	118 262	274 106
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 747 851	12 661 402
9	Прочие активы	7 836 471	6 784 098
10	Всего активов	428 890 228	420 415 705

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 238 386	6 000 000
12	Средства кредитных организаций	38 400 821	48 963 313
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	314 176 855	308 045 580
13.1	Вклады физических лиц	154 073 273	136 168 187
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 422	0
15	Выпущенные долговые обязательства	21 177 723	12 415 686
16	Прочие обязательства	2 787 369	2 173 039
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	498 905	1 241 230
18	Всего обязательств	385 639 481	378 838 848

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	29 257 581	29 257 581
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 001	2 001
22	Резервный фонд	2 085 996	2 085 996
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 008 632	-1 213 033
24	Переоценка основных средств	4 365 592	3 988 925
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 472 179	7 026 459

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 076 030	428 928
27	Всего источников собственных средств	43 250 747	41 576 857
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	94 726 965	100 200 612
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	46 440 634	39 972 919
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество БАНК УРАЛСИБ
Регистрационный номер	2275
БИК	44525787
Почтовый адрес	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	23 422 005	21 366 572
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 100 654	19 252 580
2.1	Обязательные резервы	2 920 152	4 965 150
3	Средства в кредитных организациях	14 958 632	5 968 889
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	229 247 235	293 114 726
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 543 644	67 484 877
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 976 688	2 679 926
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 455	118 262
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 119 042	13 747 851
9	Прочие активы	6 820 859	7 836 471
10	Всего активов	373 246 526	428 890 228
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 305 000	8 238 386
12	Средства кредитных организаций	26 700 784	38 400 821
13	Средства клиентов, не являющихся кредит-	273 361 338	314 176 855

	ными организациями		
13.1	Вклады физических лиц	152 727 408	154 073 273
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 019	359 422
15	Выпущенные долговые обязательства	13 093 560	21 177 723
16	Прочие обязательства	2 552 430	2 787 369
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	455 568	498 905
18	Всего обязательств	330 981 699	385 639 481

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	29 257 581	29 257 581
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 001	2 001
22	Резервный фонд	2 085 996	2 085 996
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 523 471	-1 008 632
24	Переоценка основных средств	4 242 921	4 365 592
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 057 234	7 472 179
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	142 565	1 076 030
27	Всего источников собственных средств	42 264 827	43 250 747

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	76 199 532	94 726 965
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26 733 206	46 440 634
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 11

Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 429

БИК-код: 46577795

Адрес: Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67 тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную	Данные на соответствующую отчётную
--------------	---------------------	--------------------	------------------------------------

		дату	дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	4 438 307	2 941 232
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 717 344	2 335 736
2.1	Обязательные резервы	1 140 186	874 345
3	Средства в кредитных организациях	5 089 439	5 141 779
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 789 712	9 977 968
5	Чистая ссудная задолженность	78 672 779	52 230 219
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 798 489	20 685 403
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 345 672	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 071 959	3 470 793
9	Прочие активы	3 554 950	4 008 474
10	Всего активов	142 478 651	100 791 604
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21 341 066	9 569 684
12	Средства кредитных организаций	4 233 621	7 020 024
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 678 107	69 878 720
13.1	Вклады физических лиц	66 022 961	49 136 010
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 147	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8 936 483	5 598 122
16	Прочие обязательства	1 356 222	865 137
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами 93ффшорных зон	102 915	42 420
18	Всего обязательств	131 665 561	92 974 107
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	3 004 363	2 004 363
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 000 000	0
22	Резервный фонд	100 218	100 218

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	627 607	18 905
24	Переоценка основных средств	891 121	889 892
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 503 531	1 996 102
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	686 250	2 808 017
27	Всего источников собственных средств	10 813 090	7 817 497
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	25 905 088	11 646 531
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 075 291	2 076 979
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование организации	кредитной организации	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Регистрационный номер	429	
БИК	46577795	
Почтовый адрес	Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67	

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	6 157 893	4 438 307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 743 249	5 717 344
2.1	Обязательные резервы	1 224 444	1 140 186
3	Средства в кредитных организациях	3 343 105	5 089 439
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 897 233	19 789 712
5	Чистая ссудная задолженность	121 160 133	78 378 073
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 093 802	12 798 489
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 621	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 621 474	8 345 672
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 749 102	4 071 959
9	Прочие активы	4 737 926	3 849 656

10	Всего активов	201 503 917	142 478 651
----	---------------	-------------	-------------

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	29 854 823	21 341 066
12	Средства кредитных организаций	11 826 360	4 233 621
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 035 075	95 678 107
13.1	Вклады физических лиц	84 465 234	66 022 961
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 396	17 147
15	Выпущенные долговые обязательства	15 331 509	8 936 483
16	Прочие обязательства	1 687 352	1 356 222
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	154 758	102 915
18	Всего обязательств	189 893 273	131 665 561

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	3 004 363	3 004 363
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 000 000	1 000 000
22	Резервный фонд	450 654	100 218
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-66 706	627 607
24	Переоценка основных средств	885 283	891 121
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 845 745	4 503 531
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 491 305	686 250
27	Всего источников собственных средств	11 610 644	10 813 090

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	19 945 992	25 905 088
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 311 718	5 075 291
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 12

Закрытое Акционерное Общество Банк Русский Стандарт

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 2289

БИК-код: 44583151

Адрес: 105187, Москва, ул. Ткацкая, д.36

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	12 576 059	9 208 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 953 974	3 331 340
2.1	Обязательные резервы	2 237 020	1 379 788
3	Средства в кредитных организациях	2 790 189	1 882 337
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 562	0
5	Чистая ссудная задолженность	193 559 233	113 032 262
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 968 786	40 466 180
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 353 832	8 894 263
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 114 853	5 111 742
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 532 107	4 187 253
9	Прочие активы	7 969 277	6 529 727
10	Всего активов	288 473 040	183 749 824
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 000 000	0
12	Средства кредитных организаций	12 356 165	9 522 608
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217 031 015	132 392 932
13.1	Вклады физических лиц	157 463 644	99 087 603
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 384	0
15	Выпущенные долговые обязательства	15 759 307	10 785 814
16	Прочие обязательства	7 889 126	4 028 412
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	586 797	368 144
18	Всего обязательств	259 011 794	157 097 910
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	1 272 883	1 272 883
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	508 204	508 204
22	Резервный фонд	190 932	190 932
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 385 961	290 431
24	Переоценка основных средств	897 310	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22 039 721	21 213 140
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 938 157	3 176 324
27	Всего источников собственных средств	29 461 246	26 651 914

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	82 097 620	47 220 857
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 352 656	11 700 798
30	Условные обязательства некредитного характера	0	379

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Закрытое Акционерное Общество Банк Русский Стандарт
Регистрационный номер	2289
БИК	44583151
Почтовый адрес	105187, Москва, ул. Ткацкая, д. 36

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	14 096 509	12 576 059
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 727 730	6 953 974
2.1	Обязательные резервы	2 403 587	2 237 020
3	Средства в кредитных организациях	2 236 974	2 790 189
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 773	8 562
5	Чистая ссудная задолженность	259 714 224	193 559 233
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 917 509	53 968 786
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 799 917	8 353 832
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые	5 101 277	5 114 853

	мые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 117 071	5 532 107
9	Прочие активы	15 722 092	7 969 277
10	Всего активов	368 786 159	288 473 040
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31 703 048	5 000 000
12	Средства кредитных организаций	10 722 964	12 356 165
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	258 731 643	217 031 015
13.1	Вклады физических лиц	192 595 679	157 463 644
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 686	389 384
15	Выпущенные долговые обязательства	18 321 480	15 759 307
16	Прочие обязательства	10 452 937	7 889 126
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	469 434	586 797
18	Всего обязательств	330 618 192	259 011 794
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	1 396 333	1 272 883
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	5 384 479	508 204
22	Резервный фонд	190 932	190 932
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-41	-1 385 961
24	Переоценка основных средств	972 070	897 310
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27 977 878	22 039 721
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 246 316	5 938 157
27	Всего источников собственных средств	38 167 967	29 461 246
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	70 239 540	82 097 620
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 081 176	16 352 656
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 13

Открытое акционерное общество Альфа-Банк

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 1326

БИК-код: 44525593

Адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	38 110 950	28 812 754
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 347 123	22 233 320
2.1	Обязательные резервы	12 270 852	10 155 070
3	Средства в кредитных организациях	23 288 234	18 690 803
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 633 277	50 206 069
5	Чистая ссудная задолженность	1 003 377 050	708 416 671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 446 877	62 745 593
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 935 072	25 016 312
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 908 166	7 287 340
9	Прочие активы	44 028 716	24 892 092
10	Всего активов	1 307 140 393	923 284 642
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42 734 467	6 541 819
12	Средства кредитных организаций	165 981 041	106 448 360
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	855 732 063	649 835 413
13.1	Вклады физических лиц	292 065 532	233 608 888
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 656 496	4 585 648
15	Выпущенные долговые обязательства	82 960 357	47 603 452
16	Прочие обязательства	13 466 265	12 122 270
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 331 052	8 922 852
18	Всего обязательств	1 197 861 741	836 059 814
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	59 587 623	59 587 623
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
22	Резервный фонд	2 979 381	2 979 381
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	237 287	-477 960
24	Переоценка основных средств	2 417 297	2 432 880
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20 892 102	11 482 067
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 354 001	9 409 876
27	Всего источников собственных средств	109 278 652	87 224 828
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	823 620 971	713 719 648
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	245 239 989	147 439 720
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»
Регистрационный номер	1326
БИК	44525593
Почтовый адрес	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	46 847 689	38 110 950
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 669 111	35 347 123
2.1	Обязательные резервы	10 311 461	12 270 852
3	Средства в кредитных организациях	27 945 294	23 288 234
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 913 149	80 633 277
5	Чистая ссудная задолженность	1 094 782 588	1 003 377 050
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 851 936	70 446 877
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 889 275	6 935 072
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и	15 265 300	11 908 166

	материальные запасы		
9	Прочие активы	62 014 146	44 028 716
10	Всего активов	1 477 289 213	1 307 140 393

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	92 931 983	42 734 467
12	Средства кредитных организаций	172 452 618	165 981 041
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	882 319 242	855 732 063
13.1	Вклады физических лиц	371 557 321	292 065 532
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 546 931	31 656 496
15	Выпущенные долговые обязательства	102 762 082	82 960 357
16	Прочие обязательства	31 189 744	13 466 265
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 571 466	5 331 052
18	Всего обязательств	1 338 774 066	1 197 861 741

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	59 587 623	59 587 623
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
22	Резервный фонд	2 979 381	2 979 381
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-524 248	237 287
24	Переоценка основных средств	2 417 292	2 417 297
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	42 246 109	20 892 102
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29 998 029	21 354 001
27	Всего источников собственных средств	138 515 147	109 278 652

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 052 062 653	823 620 971
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	160 388 197	245 239 989
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 14

Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 3255

БИК-код: 44525272

Адрес: 129110, Москва, Банный пер., д. 9

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	3 949 545	3 747 991
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 828 326	7 702 458
2.1	Обязательные резервы	1 889 113	1 833 567
3	Средства в кредитных организациях	11 065 007	13 259 362
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651 933	6 851 490
5	Чистая ссудная задолженность	158 338 135	149 098 009
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 124 247	22 017 798
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 595 122	6 707 504
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 234 732	1 905 047
9	Прочие активы	8 727 176	9 065 989
10	Всего активов	223 919 101	213 648 144
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 048 496	2 000 000
12	Средства кредитных организаций	25 442 435	31 005 482
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 367 159	107 575 059
13.1	Вклады физических лиц	38 856 760	34 537 580
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 986	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49 741 263	46 540 733
16	Прочие обязательства	3 099 416	5 026 113
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	338 038	348 615
18	Всего обязательств	200 040 793	192 496 002
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
22	Резервный фонд	1 731 750	1 731 750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-453 689	-1 119 927
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 450 319	5 557 534
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 059 928	1 892 785
27	Всего источников собственных средств	23 878 308	21 152 142

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	28 695 582	34 453 051
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 780 945	23 178 483
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Регистрационный номер	3255
БИК	44525272
Почтовый адрес	129110, Москва, Банный пер., д. 9
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	4 367 861	3 949 545
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 218 359	6 828 326
2.1	Обязательные резервы	1 586 572	1 889 113
3	Средства в кредитных организациях	17 837 070	11 065 007
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 624 672	9 651 933
5	Чистая ссудная задолженность	179 875 397	158 338 135
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 719 849	23 124 247
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 491 944	6 595 122
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 808 152	2 234 732
9	Прочие активы	9 566 108	8 727 176

10	Всего активов	257 017 468	223 919 101
----	---------------	-------------	-------------

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 567 797	5 048 496
12	Средства кредитных организаций	24 346 777	25 442 435
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	137 564 339	116 367 159
13.1	Вклады физических лиц	46 019 070	38 856 760
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 347	3 986
15	Выпущенные долговые обязательства	49 458 547	49 741 263
16	Прочие обязательства	2 790 383	3 099 416
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	665 939	338 038
18	Всего обязательств	231 580 129	200 040 793

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
22	Резервный фонд	1 731 750	1 731 750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-630 769	-453 689
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 510 247	7 450 319
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 736 111	2 059 928
27	Всего источников собственных средств	25 437 339	23 878 308

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	41 303 952	28 695 582
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24 321 819	22 780 945
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 15

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития "Банк Казани"

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 708

БИК-код: 49205844

Адрес: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д. 1
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	194 852	200 183
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	418 907	315 939
2.1	Обязательные резервы	59 371	54 158
3	Средства в кредитных организациях	327 255	178 336
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 746	55 056
5	Чистая ссудная задолженность	4 314 810	4 289 397
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	256 109	275 543
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	54 048
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	328 981	381 768
9	Прочие активы	134 058	73 898
10	Всего активов	6 438 718	5 824 168
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	199 534	161 693
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 617 331	5 074 333
13.1	Вклады физических лиц	2 266 014	2 208 760
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	98 266	89 665
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 022	1 608
18	Всего обязательств	5 926 153	5 327 299
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	354 290	265 982
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	20 000	18 100
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	405	-452
24	Переоценка основных средств	123 031	123 031
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	68 045
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 839	22 163
27	Всего источников собственных средств	512 565	496 869

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	455 455	343 915
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80 123	29 640
30	Условные обязательства некредитного характера	0	15 225

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Банк экономического развития «Банк Казани»	Коммерческий
Регистрационный номер	708	
БИК	49205844	
Почтовый адрес	420066, г. Казань, ул. Солдатская, д. 1	
	<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	263 741	194 852
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	290 451	418 907
2.1	Обязательные резервы	166 286	59 371
3	Средства в кредитных организациях	274 884	327 255
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 991	463 746
5	Чистая ссудная задолженность	3 862 852	4 314 810
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	380 757	256 109
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и	274 212	328 981

	материальные запасы		
9	Прочие активы	182 618	134 058
10	Всего активов	6 298 506	6 438 718

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	232 565	199 534
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 186 272	5 617 331
13.1	Вклады физических лиц	2 542 887	2 266 014
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	138 183	0
16	Прочие обязательства	168 414	98 266
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 221	11 022
18	Всего обязательств	5 734 655	5 926 153

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	354 290	354 290
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	20 750	20 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-198	405
24	Переоценка основных средств	123 031	123 031
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14 089	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	51 889	14 839
27	Всего источников собственных средств	563 851	512 565

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	263 840	455 455
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	183 660	80 123
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 16

Акционерный коммерческий банк Банк Москвы (открытое акционерное общество)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 2748

БИК-код: 44525219

Адрес: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	20 055 599	21 197 430
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 288 505	29 292 567
2.1	Обязательные резервы	6 138 472	9 436 392
3	Средства в кредитных организациях	31 441 824	16 966 134
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 422 014	36 621 461
5	Чистая ссудная задолженность	842 069 360	710 672 698
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 035 553	76 066 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 413 980	3 617 175
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	279 465 443	290 862 450
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 669 296	12 888 921
9	Прочие активы	15 638 933	14 535 312
10	Всего активов	1 382 086 527	1 209 102 973
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	263 095 639	159 003 865
12	Средства кредитных организаций	113 328 667	86 115 287
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	807 020 177	778 190 775
13.1	Вклады физических лиц	169 609 266	156 871 359
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 243 572	3 255
15	Выпущенные долговые обязательства	12 070 444	12 545 725
16	Прочие обязательства	11 042 559	9 463 438
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 644 410	1 750 026
18	Всего обязательств	1 212 445 468	1 047 072 371
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	27 174 559	27 174 559
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	146 449 571	146 449 571
22	Резервный фонд	27 061 001	27 061 001
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 412 540	472 914
24	Переоценка основных средств	8 544 799	4 782 414
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-48 909 886	-49 016 360
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 908 474	5 106 503
27	Всего источников собственных средств	169 641 058	162 030 602

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	199 074 412	99 910 741
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	154 038 205	69 562 886
30	Условные обязательства некредитного характера	4 096 389	258 369

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной орга- Акционерный коммерческий банк Банк Москвы (открытое
низации акционерное общество)

Регистрационный номер 2748

БИК 44525219

Почтовый адрес 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	19 419 704	20 055 599
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 866 153	19 288 505
2.1	Обязательные резервы	6 528 605	6 138 472
3	Средства в кредитных организациях	36 398 419	31 441 824
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 126 764	53 422 014
5	Чистая ссудная задолженность	1 134 330 210	842 069 360
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 945 793	97 035 553
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 714 025	10 413 980
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	265 551 332	279 465 443
8	Основные средства, нематериальные активы и	29 104 740	23 669 296

	материальные запасы		
9	Прочие активы	22 391 036	15 638 933
10	Всего активов	1 681 134 151	1 382 086 527
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	272 265 574	263 095 639
12	Средства кредитных организаций	215 928 250	113 328 667
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	925 556 673	807 020 177
13.1	Вклады физических лиц	215 825 018	169 609 266
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 333 555	4 243 572
15	Выпущенные долговые обязательства	44 203 246	12 070 444
16	Прочие обязательства	15 058 380	11 042 559
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 311 898	1 644 410
18	Всего обязательств	1 493 657 576	1 212 445 468
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	27 174 559	27 174 559
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	146 449 571	146 449 571
22	Резервный фонд	27 061 001	27 061 001
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 053 827	2 412 540
24	Переоценка основных средств	8 529 764	8 544 799
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-48 837 083	-48 909 886
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 044 936	6 908 474
27	Всего источников собственных средств	187 476 575	169 641 058
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	338 570 755	199 074 412
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	268 983 765	154 038 205
30	Условные обязательства некредитного характера	4 211 010	4 096 389

Вариант 17

Открытое акционерное общество Промсвязьбанк

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 3251

БИК-код: 44525555

Адрес: 109052 г. Москва ул. Смирновская д.10 стр. 22

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	19 288 933	18 126 825
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 599 294	13 115 064
2.1	Обязательные резервы	5 967 743	5 455 526
3	Средства в кредитных организациях	45 742 379	5 156 888
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 376 006	23 621 413
5	Чистая ссудная задолженность	505 009 723	439 416 084
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 940 665	23 408 109
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	221 926	221 926
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 140	768 749
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 426 544	25 498 845
9	Прочие активы	18 497 005	12 371 942
10	Всего активов	685 940 689	561 483 919
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 444 125	0
12	Средства кредитных организаций	75 846 345	83 618 625
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	501 167 545	385 499 406
13.1	Вклады физических лиц	167 207 322	121 889 504
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 040 815	1 285 682
15	Выпущенные долговые обязательства	39 906 975	38 698 930
16	Прочие обязательства	9 930 957	6 920 431
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	492 783	490 967
18	Всего обязательств	631 829 545	516 514 041
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	11 133 855	11 133 855
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	20 534 152	20 534 152
22	Резервный фонд	556 693	522 150
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	226 802	-44 832
24	Переоценка основных средств	3 460 266	3 381 828
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 501 934	5 472 100
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8 697 442	3 970 625
27	Всего источников собственных средств	54 111 144	44 969 878

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	227 325 843	224 152 049
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	76 203 021	82 384 256
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество Промсвязьбанк
Регистрационный номер	3251
БИК	44525555
Почтовый адрес	109052 г. Москва ул. Смирновская д.10
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	24 146 979	19 288 933
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 150 391	25 599 294
2.1	Обязательные резервы	7 146 590	5 967 743
3	Средства в кредитных организациях	19 186 623	45 742 379
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 902 466	20 376 006
5	Чистая ссудная задолженность	564 267 235	505 009 723
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 962 479	25 940 665
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	141 438	221 926
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	60 140
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 545 717	25 426 544
9	Прочие активы	24 159 978	18 497 005

10	Всего активов	736 321 868	685 940 689
----	---------------	-------------	-------------

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 419 064	2 444 125
12	Средства кредитных организаций	62 199 349	75 846 345
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	547 151 123	501 167 545
13.1	Вклады физических лиц	197 051 434	167 207 322
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 005 128	2 040 815
15	Выпущенные долговые обязательства	41 822 865	39 906 975
16	Прочие обязательства	11 661 359	9 930 957
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	697 877	492 783
18	Всего обязательств	675 956 765	631 829 545

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	11 133 855	11 133 855
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	20 534 152	20 534 152
22	Резервный фонд	556 693	556 693
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	825 353	226 802
24	Переоценка основных средств	2 410 554	3 460 266
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18 292 986	9 501 934
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 611 510	8 697 442
27	Всего источников собственных средств	60 365 103	54 111 144

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	503 184 696	227 325 843
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	92 570 513	76 203 021
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 18

Открытое акционерное общество "Региональный банк развития"

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 2782

БИК-код: 48073766

Адрес: 450076, г. Уфа, ул. Гоголя, д. 60

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	154 623	210 015
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	159 863	103 216
2.1	Обязательные резервы	129 430	45 869
3	Средства в кредитных организациях	469 195	178 383
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 394 054	2 563 872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 463	584 236
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	563 440	646 703
9	Прочие активы	77 109	206 094
10	Всего активов	5 018 747	4 492 519
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	126 006
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 317 980	3 584 046
13.1	Вклады физических лиц	2 633 548	2 257 396
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	30 448	53 793
16	Прочие обязательства	56 531	45 662
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 257	3 143
18	Всего обязательств	4 413 216	3 812 650
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	650 500	650 500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	581	-5 988
24	Переоценка основных средств	105 133	112 319
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-69 776	-46 137
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-80 907	-30 825
27	Всего источников собственных средств	605 531	679 869
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	852 720	243 247
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	50 637	119 371
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Региональный банк развития»
Регистрационный номер	2782
БИК	48073766
Почтовый адрес	450076, г. Уфа, ул. Гоголя, д. 60
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	185 880	154 623
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	155 543	159 863
2.1	Обязательные резервы	144 985	129 430
3	Средства в кредитных организациях	384 000	469 195
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 420 599	3 394 054
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	388 232	200 463
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и ма-	506 685	563 440

	териальные запасы		
9	Прочие активы	81 581	77 109
10	Всего активов	5 122 520	5 018 747
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	45 000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 300 830	4 317 980
13.1	Вклады физических лиц	2 398 349	2 633 548
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	34 273	30 448
16	Прочие обязательства	75 166	56 531
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 631	8 257
18	Всего обязательств	4 457 900	4 413 216
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	650 500	650 500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	19 056	581
24	Переоценка основных средств	87 420	105 133
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-132 970	-69 776
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 614	-80 907
27	Всего источников собственных средств	664 620	605 531
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	535 102	852 720
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	109 477	50 637
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 19

Открытое акционерное общество Росгосстрах Банк

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 3073

БИК-код: 44579174

Адрес: 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	4 128 017	3 933 504
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 695 664	2 461 158
2.1	Обязательные резервы	801 918	864 854
3	Средства в кредитных организациях	3 690 663	5 169 640
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 074 793	19 877 285
5	Чистая ссудная задолженность	57 619 327	47 787 678
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 477 662	8 753 797
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 976 023	2 653 161
9	Прочие активы	3 375 328	1 116 691
10	Всего активов	96 037 477	91 752 914
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 063 228	361 397
12	Средства кредитных организаций	2 222 393	2 605 754
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 995 151	73 230 045
13.1	Вклады физических лиц	34 534 006	30 054 170
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	6 506 445	5 432 330
16	Прочие обязательства	1 185 615	1 197 974
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	165 995	373 471
18	Всего обязательств	87 138 827	83 200 971
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	1 586 534	1 586 534
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	3 812 314	3 812 314
22	Резервный фонд	1 109 850	1 109 850
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	50 305	56 000
24	Переоценка основных средств	478 900	471 446
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 520 161	902 148
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	340 586	613 651
27	Всего источников собственных средств	8 898 650	8 551 943
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	18 798 288	22 590 275
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 293 010	1 816 601
30	Условные обязательства некредитного характера	92 100	11 939

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество Росгосстрах Банк
Регистрационный номер	3073
БИК	44579174
Почтовый адрес	107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д.43, стр. 2
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	3 828 832	4 128 017
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 488 445	1 695 664
2.1	Обязательные резервы	785 844	801 918
3	Средства в кредитных организациях	1 813 980	3 690 663
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 345 148	17 074 793
5	Чистая ссудная задолженность	62 301 793	57 619 327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 420 302	6 477 662
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и	1 657 167	1 976 023

	материальные запасы		
9	Прочие активы	1 572 978	3 375 328
10	Всего активов	115 428 645	96 037 477

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 339 129	3 063 228
12	Средства кредитных организаций	1 926 515	2 222 393
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 447 757	73 995 151
13.1	Вклады физических лиц	41 023 835	34 534 006
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5 118 488	6 506 445
16	Прочие обязательства	1 055 094	1 185 615
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	522 877	165 995
18	Всего обязательств	104 409 860	87 138 827

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	1 775 094	1 586 534
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4 823 731	3 812 314
22	Резервный фонд	1 109 850	1 109 850
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-125 205	50 305
24	Переоценка основных средств	496 143	478 900
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 861 216	1 520 161
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 077 956	340 586
27	Всего источников собственных средств	11 018 785	8 898 650

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	27 527 411	18 798 288
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 929 989	10 293 010
30	Условные обязательства некредитного характера	0	92 100

Вариант 20

Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 704

БИК-код: 45354886

Адрес: 460000, г. Оренбург, пер. Шевченко, 7
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	263 821	236 579
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	290 777	718 926
2.1	Обязательные резервы	57 931	57 080
3	Средства в кредитных организациях	219 316	194 660
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252	299
5	Чистая ссудная задолженность	4 656 373	4 611 918
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234 925	169 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	47 961	47 961
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85 593	86 975
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	293 344	414 865
9	Прочие активы	74 451	57 797
10	Всего активов	6 118 852	6 491 821
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	115 000	154 597
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 858 552	5 230 050
13.1	Вклады физических лиц	3 453 014	3 792 542
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	1 100
16	Прочие обязательства	107 660	142 908
17	Резервы на возможные потери по условным	16 556	9 609

обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

18	Всего обязательств	5 097 768	5 538 264
----	--------------------	-----------	-----------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	662 843	662 843
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	56 040	43 969
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-5 980	-6 154
24	Переоценка основных средств	900	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	240 828	201 751
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	66 453	51 148
27	Всего источников собственных средств	1 021 084	953 557

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	629 045	775 225
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32 129	101 654
30	Условные обязательства некредитного характера	0	1 277

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)
Регистрационный номер	704
БИК	45354886
Почтовый адрес	460014, г. Оренбург, пер. Шевченко, 7

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	321 810	263 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	556 182	290 777
2.1	Обязательные резервы	47 768	57 931
3	Средства в кредитных организациях	182 881	219 316
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175	252
5	Чистая ссудная задолженность	4 584 709	4 656 373

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 269	234 925
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	47 961	47 961
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 846	85 593
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	261 760	293 344
9	Прочие активы	62 346	74 451
10	Всего активов	6 399 978	6 118 852

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	161 000	115 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 074 053	4 858 552
13.1	Вклады физических лиц	3 938 265	3 453 014
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	89 707	107 660
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 935	16 556
18	Всего обязательств	5 333 695	5 097 768

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	662 843	662 843
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	62 685	56 040
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-8 089	-5 980
24	Переоценка основных средств	706	900
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	300 830	240 828
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47 308	66 453
27	Всего источников собственных средств	1 066 283	1 021 084

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	418 717	629 045
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	161 792	32 129
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 21

Открытое Акционерное Общество "БИНБАНК"

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 2562

БИК-код: 44525205

Адрес: 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	4 992 244	3 724 887
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 947 709	4 603 989
2.1	Обязательные резервы	1 674 882	1 248 693
3	Средства в кредитных организациях	4 237 274	1 013 740
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 354 251	12 948 701
5	Чистая ссудная задолженность	111 425 872	91 888 858
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 687 816	9 124 346
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	168 161	255 564
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 384 047	2 854 805
9	Прочие активы	7 981 026	5 863 667
10	Всего активов	168 010 239	132 022 993
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 515 173	6 500 000
12	Средства кредитных организаций	6 847 623	5 367 437
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	138 378 110	104 233 153
13.1	Вклады физических лиц	79 341 984	65 481 593
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 875 728	5 270 148
16	Прочие обязательства	3 351 821	1 884 972
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	106 896	45 272
18	Всего обязательств	155 075 351	123 300 982

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	5 665 000	4 165 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4 565 000	3 065 000
22	Резервный фонд	1 505 865	492 126
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	75 218	-24 339
24	Переоценка основных средств	69	176
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3	132
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 123 733	1 023 916
27	Всего источников собственных средств	12 934 888	8 722 011

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	23 327 266	20 238 467
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 422 255	11 629 676
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК»
Регистрационный номер	2562
БИК	44525205
Почтовый адрес	121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	6 539 909	4 992 244
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 756 848	6 947 709
2.1	Обязательные резервы	1 973 366	1 674 882
3	Средства в кредитных организациях	4 796 495	4 237 274
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 923 819	27 354 251
5	Чистая ссудная задолженность	153 143 435	111 425 872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 217 214	2 687 816
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15 450	168 161
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые	0	0

	мые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 327 501	2 384 047
9	Прочие активы	10 311 684	7 981 026
10	Всего активов	215 016 905	168 010 239

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	2 515 173
12	Средства кредитных организаций	1 156 397	6 847 623
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	179 525 169	138 378 110
13.1	Вклады физических лиц	103 381 957	79 341 984
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	9 836 698	3 875 728
16	Прочие обязательства	4 144 799	3 351 821
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	160 466	106 896
18	Всего обязательств	196 823 529	155 075 351

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	7 416 223	5 665 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	6 065 000	4 565 000
22	Резервный фонд	2 637 056	1 505 865
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	119 375	75 218
24	Переоценка основных средств	1 322	69
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-283 601	3
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 238 001	1 123 733
27	Всего источников собственных средств	18 193 376	12 934 888

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	42 896 497	23 327 266
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18 648 666	14 422 255
30	Условные обязательства некредитного характера	322	0

Вариант 22

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ГУТА-БАНК

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 256

БИК-код: 44583911

Адрес: 107078, г. Москва, Орликов переулок, 5, строение 3
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	617 335	515 034
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	831 595	649 448
2.1	Обязательные резервы	138 875	135 722
3	Средства в кредитных организациях	921 656	708 722
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 225 410	2 607 511
5	Чистая ссудная задолженность	10 324 064	10 533 691
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 297	44 555
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8	8
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 504	13 531
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	222 275	164 161
9	Прочие активы	226 873	147 750
10	Всего активов	14 386 009	15 384 403
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 767	985
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 268 995	12 223 376
13.1	Вклады физических лиц	4 275 157	6 756 220
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	48 021	113 003
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 841	2 511
18	Всего обязательств	11 340 624	12 339 875
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	1 700 000	1 700 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	928 000	928 000
22	Резервный фонд	20 326	19 963
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	510	710
24	Переоценка основных средств	23 449	23 453
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	372 043	365 139
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 057	7 263
27	Всего источников собственных средств	3 045 385	3 044 528
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 030 905	676 567
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	220 021	3 220
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ГУТА-БАНК
Регистрационный номер	256
БИК	44583911
Почтовый адрес	107078, г. Москва, Орликов переулок 5, строение 3
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	647 431	617 335
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	915 193	831 595
2.1	Обязательные резервы	218 687	138 875
3	Средства в кредитных организациях	6 938 295	921 656
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 525	1 225 410
5	Чистая ссудная задолженность	11 530 280	10 324 064
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 738	15 297
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8	8
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые	0	1 504

	аемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	241 103	222 275
9	Прочие активы	788 285	226 873
10	Всего активов	21 428 850	14 386 009

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 852	1 767
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 975 375	11 268 995
13.1	Вклады физических лиц	7 049 090	4 275 157
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	165 304	0
16	Прочие обязательства	160 919	48 021
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 554	21 841
18	Всего обязательств	18 331 004	11 340 624

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	1 700 000	1 700 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	928 000	928 000
22	Резервный фонд	20 379	20 326
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	412	510
24	Переоценка основных средств	23 446	23 449
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	373 051	372 043
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52 558	1 057
27	Всего источников собственных средств	3 097 846	3 045 385

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 283 900	2 030 905
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	805 878	220 021
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 23

Коммерческий Банк Нефтяной Альянс(Открытое акционерное общество)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 2859

БИК-код: 44583994

Адрес: 121170 Москва ул. Кульнева д.3

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	324 264	267 439
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	491 699	601 355
2.1	Обязательные резервы	113 588	106 696
3	Средства в кредитных организациях	762 302	715 754
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 202	400 464
5	Чистая ссудная задолженность	6 992 975	5 881 080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	306 615	279 908
9	Прочие активы	590 622	428 716
10	Всего активов	9 698 679	8 574 717
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 813	117 738
12	Средства кредитных организаций	383 391	313 437
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 541 142	6 897 777
13.1	Вклады физических лиц	3 354 949	2 964 970
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	577 791	376 636
16	Прочие обязательства	81 498	100 497
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 662	30 286
18	Всего обязательств	8 763 297	7 836 371
III. Источники собственных средств			

19	Средства акционеров (участников)	600 000	500 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	724	724
22	Резервный фонд	133 855	107 157
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-14
24	Переоценка основных средств	4	4
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	103 778	103 778
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	97 021	26 697
27	Всего источников собственных средств	935 382	738 346
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	374 055	582 236
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 427 837	809 049
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк Нефтяной Альянс (Открытое акционерное общество)
Регистрационный номер	2859
БИК	44583994
Почтовый адрес	121170 Москва ул. Кульнева д. 3
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	411 261	324 264
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	748 398	491 699
2.1	Обязательные резервы	129 229	113 588
3	Средства в кредитных организациях	603 335	762 302
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384 186	230 202
5	Чистая ссудная задолженность	7 327 733	6 992 975
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 602	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удержива-	0	0

	емые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	418 556	306 615
9	Прочие активы	333 842	590 622
10	Всего активов	10 729 913	9 698 679

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	149 813
12	Средства кредитных организаций	198 137	383 391
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 052 754	7 541 142
13.1	Вклады физических лиц	3 857 950	3 354 949
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 129 956	577 791
16	Прочие обязательства	102 516	81 498
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 834	29 662
18	Всего обязательств	9 509 197	8 763 297

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	750 000	600 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	724	724
22	Резервный фонд	230 178	133 855
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	102 487	4
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	103 778	103 778
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33 549	97 021
27	Всего источников собственных средств	1 220 716	935 382

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	908 239	374 055
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 873 885	1 427 837
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 24

Общество с ограниченной ответственностью КБ ПЛАТИНА

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Регистрационный номер: 2347

БИК-код: 44585931

Адрес: 123610, г.Москва, Краснопресненская наб., д.12
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	60 589	56 802
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 507 483	953 133
2.1	Обязательные резервы	38 457	96 299
3	Средства в кредитных организациях	2 112 120	3 314 124
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	30 280
5	Чистая ссудная задолженность	3 016 981	2 401 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	282	300
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 568	8 689
9	Прочие активы	1 527 915	968 261
10	Всего активов	8 231 938	7 733 305
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	2 658 130	1 847 904
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 548 837	1 907 967
13.1	Вклады физических лиц	427 450	520 105
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	259 160	247 669
16	Прочие обязательства	2 936 948	2 966 240
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 637	4 169
18	Всего обязательств	7 407 712	6 973 949
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	63 030	63 030

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15 066	15 066
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2 147	2 147
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	679 113	583 598
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	64 870	95 515
27	Всего источников собственных средств	824 226	759 356
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 076 317	3 253 661
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	86 019	63 183
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк ПЛАТИНА
Регистрационный номер	2347
БИК	44585931
Почтовый адрес	123610 г. Москва Краснопресненская наб. д. 12
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	80 282	60 589
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 631 335	1 507 483
2.1	Обязательные резервы	36 875	38 457
3	Средства в кредитных организациях	2 567 946	2 112 120
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	973 406	3 016 981
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	436	282
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и	7 097	6 568

	материальные запасы		
9	Прочие активы	1 705 695	1 527 915
10	Всего активов	6 966 197	8 231 938
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 614 565	2 658 130
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 941 673	1 548 837
13.1	Вклады физических лиц	646 217	427 450
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	17 988	259 160
16	Прочие обязательства	2 535 221	2 936 948
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 262	4 637
18	Всего обязательств	6 114 709	7 407 712
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	63 030	63 030
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15 066	15 066
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2 147	2 147
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	743 983	679 113
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27 262	64 870
27	Всего источников собственных средств	851 488	824 226
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 331 590	2 076 317
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	83 645	86 019
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 25

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	ор- ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА»
Регистрационный номер	880
БИК	47169779
Почтовый адрес	628684, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, проспект Победы, д. 8/1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	519 106	383 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 023 597	387 068
2.1	Обязательные резервы	153 979	59 065
3	Средства в кредитных организациях	926 929	641 423
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	66 500
5	Чистая ссудная задолженность	3 988 189	2 568 742
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	459 432	865 831
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	241 764	251 682
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	920 835	948 582
9	Прочие активы	312 017	109 179
10	Всего активов	9 391 869	6 222 797
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	4 606	5 019
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 163 694	5 099 278
13.1	Вклады физических лиц	5 669 797	3 212 014
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	93 216	71 074
16	Прочие обязательства	32 608	88 774

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 416	12 040
18	Всего обязательств	8 312 540	5 276 185

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	170 000	170 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	6 860	6 860
22	Резервный фонд	356 702	356 702
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-62 291	-73 925
24	Переоценка основных средств	462 579	462 579
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24 396	16 874
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	121 083	7 522
27	Всего источников собственных средств	1 079 329	946 612

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 960 860	817 241
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 988	5 301
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА»

Регистрационный номер 880

БИК 47169779

Почтовый адрес 628684, Тюменская область, ХМАО-Югра, г. Мегион, пр. Победы, д. 8/1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	1 695 631	519 106
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 182 976	2 023 597
2.1	Обязательные резервы	440 493	153 979
3	Средства в кредитных организациях	2 220 647	926 929
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 063	0
5	Чистая ссудная задолженность	42 525 833	3 988 189

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	571 802	459 432
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	151 136	241 764
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	866 560	920 835
9	Прочие активы	573 299	312 017
10	Всего активов	50 800 947	9 391 869

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	395 232	0
12	Средства кредитных организаций	1 013 168	4 606
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 736 867	8 163 694
13.1	Вклады физических лиц	31 558 281	5 669 797
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	117 336	93 216
16	Прочие обязательства	118 754	32 608
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43 955	18 416
18	Всего обязательств	40 425 312	8 312 540

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	6 170 000	170 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	6 860	6 860
22	Резервный фонд	356 702	356 702
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-71 730	-62 291
24	Переоценка основных средств	439 451	462 579
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	168 607	24 396
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 305 745	121 083
27	Всего источников собственных средств	10 375 635	1 079 329

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 737 949	2 960 860
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	493 022	29 988
30	Условные обязательства некредитного характера	16 008	0

Вариант 26

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной орга- Коммерческий Банк Центрально-Европейский Банк (общество
низации с ограниченной ответственностью)
Регистрационный номер 2670
БИК 44579104
Почтовый адрес 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 16, стр. 5-5а
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	37 329	36 430
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 458	18 154
2.1	Обязательные резервы	2 340	4 893
3	Средства в кредитных организациях	56 058	19 318
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400 442	502 017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	169
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	169
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 185	19 669
9	Прочие активы	13 002	8 997
10	Всего активов	532 474	604 754
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173 945	259 098
13.1	Вклады физических лиц	56 038	51 430
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7 442	0
16	Прочие обязательства	697	358

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	182 085	259 456

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	177 478	177 478
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	167 813	155 910
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	5	5
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3	4 886
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 090	7 019
27	Всего источников собственных средств	350 389	345 298

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 442	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	ор- Коммерческий Банк Центрально-Европейский Банк (общество с ограниченной ответственностью)
Регистрационный номер	2670
БИК	44579104
Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 16, стр. 5-5а
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	15 024	37 329
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31 409	7 458
2.1	Обязательные резервы	1 780	2 340
3	Средства в кредитных организациях	16 076	56 058
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	468 719	400 442

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 399	18 185
9	Прочие активы	8 271	8 960
10	Всего активов	575 898	528 432

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	5 602	1
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 370	173 945
13.1	Вклады физических лиц	30 949	56 038
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 000	7 442
16	Прочие обязательства	224	697
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	224 196	182 085

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	177 478	177 478
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	168 861	167 813
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	5	5
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3	-1 578
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 355	2 629
27	Всего источников собственных средств	351 702	346 347

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	7 442
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 27

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации - ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Регистрационный номер 1971

БИК 47162740

Почтовый адрес Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38.

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	6 692 532	5 899 492
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 855 687	6 854 431
2.1	Обязательные резервы	2 300 890	1 863 663
3	Средства в кредитных организациях	7 938 140	7 831 511
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 088 798	32 154 768
5	Чистая ссудная задолженность	223 396 381	144 807 816
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 691 552	8 713 861
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	227 059	823 299
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	326 797
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 803 898	4 843 201
9	Прочие активы	3 514 500	5 069 603
10	Всего активов	290 981 488	216 501 480
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 370 301	9 016 942
12	Средства кредитных организаций	70 502 583	46 380 342
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 963 377	122 795 397
13.1	Вклады физических лиц	60 378 866	52 967 900
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 323 053	1 124 017
15	Выпущенные долговые обязательства	15 991 310	10 982 010
16	Прочие обязательства	3 283 472	2 571 501
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	761 453	1 018 566

возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

18 Всего обязательств 261 195 549 193 888 775

III. Источники собственных средств

19 Средства акционеров (участников) 10 500 000 10 500 000

20 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0

21 Эмиссионный доход 4 483 011 4 483 011

22 Резервный фонд 4 480 440 4 480 440

23 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи 175 103 -7 636

24 Переоценка основных средств 1 796 408 1 648 018

25 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 1 508 879 579 152

26 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 6 842 098 929 720

27 Всего источников собственных средств 29 785 939 22 612 705

IV. Внебалансовые обязательства

28 Безотзывные обязательства кредитной организации 182 198 388 162 338 836

29 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 34 253 328 27 268 866

30 Условные обязательства некредитного характера 0 3 818

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Регистрационный номер 1971

БИК 47162740

Почтовый адрес Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38.

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	8 013 278	6 692 532
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 339 051	10 855 687
2.1	Обязательные резервы	1 998 171	2 300 890
3	Средства в кредитных организациях	29 866 700	7 938 140
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 526 771	31 088 798
5	Чистая ссудная задолженность	258 529 280	223 396 381

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 839 616	2 691 552
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	227 059	227 059
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 563 061	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 744 729	4 803 898
9	Прочие активы	4 669 577	3 514 500
10	Всего активов	366 092 063	290 981 488

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31 110 397	26 370 301
12	Средства кредитных организаций	38 154 883	70 502 583
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 032 253	142 963 377
13.1	Вклады физических лиц	69 575 585	60 378 866
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 184 482	1 323 053
15	Выпущенные долговые обязательства	8 861 130	15 991 310
16	Прочие обязательства	4 148 434	3 283 472
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 145 239	761 453
18	Всего обязательств	334 636 818	261 195 549

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	10 500 000	10 500 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4 483 011	4 483 011
22	Резервный фонд	4 480 440	4 480 440
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	91 576	175 103
24	Переоценка основных средств	1 714 046	1 796 408
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 425 950	1 508 879
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 760 222	6 842 098
27	Всего источников собственных средств	31 455 245	29 785 939

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	175 434 547	182 198 388
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 346 054	34 253 328
30	Условные обязательства некредитного характера		

Вариант 28

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
Регистрационный номер	2519
БИК	48073809
Почтовый адрес	450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. <i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	222 417	142 039
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	427 448	314 300
2.1	Обязательные резервы	213 366	152 006
3	Средства в кредитных организациях	17 607	34 716
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 958 905	3 680 721
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	24 167
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	466 496	484 858
9	Прочие активы	1 291 820	1 042 244
10	Всего активов	8 384 693	5 723 045
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	275 000	150 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 278 198	4 907 893
13.1	Вклады физических лиц	2 443 084	2 724 702
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 881	53 761
16	Прочие обязательства	35 228	31 646
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	846	1 058

18	Всего обязательств	7 600 153	5 144 358
----	--------------------	-----------	-----------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	464 000	300 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	33 263	32 509
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-5 782
24	Переоценка основных средств	237 550	236 879
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14 327	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35 400	15 081
27	Всего источников собственных средств	784 540	578 687

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	106 154	65 593
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 810	148 881
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
------------------------------------	--

Регистрационный номер	2519
-----------------------	------

БИК	48073809
-----	----------

Почтовый адрес	450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, д. 10
----------------	---

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	208 322	222 417
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	417 673	427 448
2.1	Обязательные резервы	226 406	213 366
3	Средства в кредитных организациях	57 808	17 607
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 939 146	5 958 905
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	489 323	466 496
9	Прочие активы	226 523	1 291 820
10	Всего активов	7 338 795	8 384 693

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	275 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 297 552	7 278 198
13.1	Вклады физических лиц	2 388 412	2 443 084
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	298 961	10 881
16	Прочие обязательства	53 073	35 228
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	535	846
18	Всего обязательств	6 650 121	7 600 153

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	464 000	464 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	35 033	33 263
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	279 991	237 550
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	47 956	14 327
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-138 306	35 400
27	Всего источников собственных средств	688 674	784 540

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	96 096	106 154
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 622	13 810
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 29

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Открытое Акционерное Общество «Углеметбанк»
Регистрационный номер	2997
БИК	47528989
Почтовый адрес <i>тыс. рублей</i>	454138, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 176

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	695 866	508 811
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 158 506	784 576
2.1	Обязательные резервы	280 073	170 960
3	Средства в кредитных организациях	1 054 682	643 599
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 236 159	3 203 472
5	Чистая ссудная задолженность	3 145 210	5 416 886
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 472 357	2 339 845
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	642 598	432 985
9	Прочие активы	201 652	283 506
10	Всего активов	11 607 030	13 613 680
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 505 363	1 208 479
12	Средства кредитных организаций	2 650	2 745 265
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 970 725	8 861 922
13.1	Вклады физических лиц	3 637 958	4 019 524
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308 954	213 047
15	Выпущенные долговые обязательства	2 519	83 548
16	Прочие обязательства	39 707	28 381
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	955	2 207

18	Всего обязательств	10 830 873	13 142 849
----	--------------------	------------	------------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	339 768	339 768
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход		
22	Резервный фонд	16 988	16 988
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-20 432	-50 142
24	Переоценка основных средств	108 155	88 086
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	56 160	119 500
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	275 518	-43 369
27	Всего источников собственных средств	776 157	470 831

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 082 977	2 291 209
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30 190	6 700
30	Условные обязательства некредитного характера		

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое Акционерное Общество «Углеметбанк»
Регистрационный номер	2997
БИК	47528989
Почтовый адрес	454138, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 176
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	692 447	695 866
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	389 844	1 158 506
2.1	Обязательные резервы	71 809	280 073
3	Средства в кредитных организациях	563 664	1 054 682
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 493 394	2 236 159
5	Чистая ссудная задолженность	1 491 966	3 145 210
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 542 479	2 472 357
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	582 799	642 598
9	Прочие активы	157 513	201 652
10	Всего активов	8 914 106	11 607 030

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 206 768	1 505 363
12	Средства кредитных организаций	3 849	2 650
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 888 606	8 970 725
13.1	Вклады физических лиц	2 979 382	3 637 958
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		308 954
15	Выпущенные долговые обязательства	1 056	2 519
16	Прочие обязательства	62 215	39 707
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 844	955
18	Всего обязательств	8 172 338	10 830 873

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	339 768	339 768
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход		
22	Резервный фонд	16 988	16 988
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-56 136	-20 432
24	Переоценка основных средств	108 155	108 155
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	331 678	56 160
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 315	275 518
27	Всего источников собственных средств	741 768	776 157

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	612 448	1 082 977
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 359	30 190
30	Условные обязательства некредитного характера		

Вариант 30

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»
Регистрационный номер	3058
БИК	49205815
Почтовый адрес	420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 43/2

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	3 083 106	2 253 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 634 720	3 392 317
2.1	Обязательные резервы	874 376	684 902
3	Средства в кредитных организациях	376 553	228 081
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 179 000	4 903 671
5	Чистая ссудная задолженность	67 872 218	49 673 391
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 759 911	1 734 764
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	583 074	424 499
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	7 403
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	883 714	691 383
9	Прочие активы	18 493 407	15 586 858
10	Всего активов	103 282 629	78 471 689
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 231 194	3 633 800
12	Средства кредитных организаций	5 145 945	4 323 257
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 916 048	49 186 741
13.1	Вклады физических лиц	41 060 782	29 107 017
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374	0
15	Выпущенные долговые обязательства	19 408 467	11 643 442
16	Прочие обязательства	888 654	789 478
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	263 344	79 561

потерям и операциям с резидентами офшорных зон

18 Всего обязательств 92 854 026 69 656 279

III. Источники собственных средств

19 Средства акционеров (участников) 8 600 000 7 300 000

20 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0

21 Эмиссионный доход 0 0

22 Резервный фонд 1 410 116 1 095 000

23 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи -9 290 -13 073

24 Переоценка основных средств 64 602 64 609

25 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 259 165 572

26 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 362 916 203 302

27 Всего источников собственных средств 10 428 603 8 815 410

IV. Внебалансовые обязательства

28 Безотзывные обязательства кредитной организации 12 947 817 3 818 487

29 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 1 108 847 872 685

30 Условные обязательства некредитного характера 32 339 1 393

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»

Регистрационный номер 3058

БИК 49205815

Почтовый адрес 420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского 43/2

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	3 606 738	3 083 106
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 475 780	3 634 720
2.1	Обязательные резервы	853 724	874 376
3	Средства в кредитных организациях	456 646	376 553
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 881 905	6 179 000
5	Чистая ссудная задолженность	80 337 735	67 872 218
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финан-	2 917 575	2 759 911

	совые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	713 542	583 074
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 157 142	883 714
9	Прочие активы	17 367 708	18 493 407
10	Всего активов	121 201 229	103 282 629

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 401 845	7 231 194
12	Средства кредитных организаций	4 184 931	5 145 945
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 948 672	59 916 048
13.1	Вклады физических лиц	50 318 005	41 060 782
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	374
15	Выпущенные долговые обязательства	26 077 338	19 408 467
16	Прочие обязательства	1 429 921	888 654
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	285 833	263 344
18	Всего обязательств	106 328 540	92 854 026

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	12 600 000	8 600 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 701 827	1 410 116
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-78 002	-9 290
24	Переоценка основных средств	203 583	64 602
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 652	259
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	432 629	362 916
27	Всего источников собственных средств	14 872 689	10 428 603

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 367 724	12 947 817
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 312 560	1 108 847
30	Условные обязательства некредитного характера	0	32 339

Вариант 31

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк Агросоюз
Регистрационный номер	1459
БИК	44585322
Почтовый адрес	101000, г. Москва, пер. Уланский, д. 13, стр. 1
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	390 536	67 953
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288 741	181 151
2.1	Обязательные резервы	51 377	48 896
3	Средства в кредитных организациях	195 683	138 977
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	288 273	466 521
5	Чистая ссудная задолженность	5 025 367	3 236 954
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	568 977	589 888
9	Прочие активы	174 532	54 314
10	Всего активов	6 932 109	4 735 758
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	348 013	154 335
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 899 821	3 194 037
13.1	Вклады физических лиц	2 652 352	1 620 153
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	100 073	9 218
16	Прочие обязательства	537 380	733 719
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 339	380

18	Всего обязательств	5 894 626	4 091 689
----	--------------------	-----------	-----------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	644 000	344 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	38 890	23 400
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	250 096	250 097
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 082	11 082
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	93 415	15 490
27	Всего источников собственных средств	1 037 483	644 069

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 667 010	792 654
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	108 140	152 873
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк Агросоюз	
------------------------------------	---	--

Регистрационный номер	1459	
-----------------------	------	--

БИК	44585322	
-----	----------	--

Почтовый адрес	101000, г. Москва, пер. Уланский, д. 13, стр. 1	
----------------	---	--

тыс. рублей

	Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы				
1		Денежные средства	251 979	390 536
2		Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	357 317	288 741
2.1		Обязательные резервы	79 219	51 377
3		Средства в кредитных организациях	632 587	195 683
4		Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	718 328	288 273
5		Чистая ссудная задолженность	4 938 056	5 025 367
6		Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 984	0
6.1		Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	591 462	568 977
9	Прочие активы	476 853	174 532
10	Всего активов	8 070 566	6 932 109

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	630 000	0
12	Средства кредитных организаций	510 385	348 013
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 217 580	4 899 821
13.1	Вклады физических лиц	3 292 320	2 652 352
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	91 200	100 073
16	Прочие обязательства	530 193	537 380
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 044	9 339
18	Всего обязательств	6 990 402	5 894 626

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	644 000	644 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	98 890	38 890
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 281	0
24	Переоценка основных средств	254 224	250 096
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	44 497	11 082
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39 834	93 415
27	Всего источников собственных средств	1 080 164	1 037 483

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	667 788	1 667 010
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	498 538	108 140
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 32

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК АЗИМУТ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Регистрационный номер	3154
БИК	44579171
Почтовый адрес	125190 г.Москва, пр-т Ленинградский, д.80/2, корп. 5а
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	43 331	33 606
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126 304	255 240
2.1	Обязательные резервы	21 417	9 869
3	Средства в кредитных организациях	256 537	165 860
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 868	25 401
5	Чистая ссудная задолженность	651 814	729 570
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 220	1 408
9	Прочие активы	7 899	4 809
10	Всего активов	1 092 973	1 215 894
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	15 000
12	Средства кредитных организаций	95	95
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	789 835	907 695
13.1	Вклады физических лиц	409 145	393 111
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	5 260	31 963
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 425	10 576

18	Всего обязательств	808 615	965 329
----	--------------------	---------	---------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	180 000	154 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	30 000	30 000
22	Резервный фонд	24 825	24 825
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	3	3
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	39 577	30 712
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 953	11 025
27	Всего источников собственных средств	284 358	250 565

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	60 635	81 694
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	52 617	14 805
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК АЗИМУТ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Регистрационный номер: 3154

БИК: 44579171

Почтовый адрес: 125190 г. Москва, пр-т Ленинградский, д. 80/2, корп. 5а

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	32 405	43 331
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 821	120 318
2.1	Обязательные резервы	31 631	21 417
3	Средства в кредитных организациях	188 421	262 523
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 915	5 868
5	Чистая ссудная задолженность	795 649	651 814
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 156	1 220
9	Прочие активы	11 307	7 899
10	Всего активов	1 103 674	1 092 973

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	95	95
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	813 276	789 835
13.1	Вклады физических лиц	379 291	409 145
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	3 102	5 260
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 772	13 425
18	Всего обязательств	820 245	808 615

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	180 000	180 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	30 000	30 000
22	Резервный фонд	24 825	24 825
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	3	3
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	47 371	39 577
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 230	9 953
27	Всего источников собственных средств	283 429	284 358

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	61 076	60 635
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30 510	52 617
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 33

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Коммерческий банк АРСЕНАЛ (общество с ограниченной ответственностью)
Регистрационный номер	3000
БИК	44579686
Почтовый адрес	129090 Москва ул. Мещанская д. 7 стр. 1
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	112 464	26 015
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99 711	37 746
2.1	Обязательные резервы	6 951	5 792
3	Средства в кредитных организациях	14 123	13 693
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	580 246	664 356
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 915	4 945
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 974	9 611
9	Прочие активы	37 319	23 838
10	Всего активов	860 752	780 204
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	33 000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	469 476	546 348
13.1	Вклады физических лиц	134 741	205 761
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	135 645	11 617
16	Прочие обязательства	4 649	7 391
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 135	1 194

18	Всего обязательств	643 905	566 550
----	--------------------	---------	---------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	180 338	180 338
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	31 319	27 537
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-639	-609
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 606	2 606
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 223	3 782
27	Всего источников собственных средств	216 847	213 654

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	125 770	110 772
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 148	121 519
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий банк АРСЕНАЛ (общество с ограниченной ответственностью)

Регистрационный номер: 3000

БИК: 44579686

Почтовый адрес: 129090 Москва ул. Мещанская д. 7 стр. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	130 565	112 464
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41 893	99 711
2.1	Обязательные резервы	19 338	6 951
3	Средства в кредитных организациях	556	14 123
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	556 333	580 246
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 887	4 915
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 820	11 974
9	Прочие активы	28 023	37 319
10	Всего активов	770 077	860 752
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	33 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	403 076	469 476
13.1	Вклады физических лиц	55 720	134 741
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	131 797	135 645
16	Прочие обязательства	14 546	4 649
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	562	1 135
18	Всего обязательств	549 981	643 905
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	180 338	180 338
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	34 543	31 319
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-667	-639
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 606	2 606
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 276	3 223
27	Всего источников собственных средств	220 096	216 847
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	111 574	125 770
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	59 247	140 148
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 34

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество акционерный коммерческий «БайкалБанк" (ОАО АК «БайкалБанк»)
Регистрационный номер	2632
БИК	48142736
Почтовый адрес	Россия, 670034, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Красноармейская, 28

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	1 160 615	1 469 326
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	328 927	365 365
2.1	Обязательные резервы	85 782	81 528
3	Средства в кредитных организациях	136 154	74 654
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 300	45 522
5	Чистая ссудная задолженность	6 798 986	4 413 534
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589 356	890 975
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	717 936	619 386
9	Прочие активы	188 607	491 756
10	Всего активов	9 969 881	8 370 518
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	357 000	0
12	Средства кредитных организаций	42 944	2 727
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 368 825	7 526 017
13.1	Вклады физических лиц	5 000 467	5 014 224
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	198 851	50 450
16	Прочие обязательства	134 624	89 587
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	3 174	1 158

	потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	9 105 418	7 669 939

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	400 000	340 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	20 400	0
22	Резервный фонд	130 747	130 747
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13 457	20 313
24	Переоценка основных средств	103 455	103 455
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	106 064	92 903
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	90 340	13 161
27	Всего источников собственных средств	864 463	700 579

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	571 887	1 217 829
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	198 107	187 524
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Байкалбанк»	акционерный коммерческий
Регистрационный номер	2632	
БИК	48142736	
Почтовый адрес	Республика Бурятия, г. Улан-удэ, ул. Красноармейская, 28	
	<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	1 355 029	1 160 615
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 530 576	328 927
2.1	Обязательные резервы	156 159	85 782
3	Средства в кредитных организациях	162 593	136 154
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 463	49 300
5	Чистая ссудная задолженность	8 907 427	6 798 986
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	678 629	589 356

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	865 317	717 936
9	Прочие активы	439 757	188 607
10	Всего активов	14 033 791	9 969 881

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	357 000
12	Средства кредитных организаций	2 096	42 944
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 516 917	8 368 825
13.1	Вклады физических лиц	5 620 125	5 000 467
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	0
15	Выпущенные долговые обязательства	215 000	198 851
16	Прочие обязательства	199 854	134 624
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 034	3 174
18	Всего обязательств	12 935 952	9 105 418

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	480 000	400 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	20 400	20 400
22	Резервный фонд	130 747	130 747
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	20 524	13 457
24	Переоценка основных средств	193 356	103 455
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	196 404	106 064
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	56 408	90 340
27	Всего источников собственных средств	1 097 839	864 463

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	590 741	571 887
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	257 296	198 107
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 35

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Банк - Т (Открытое акционерное общество)
Регистрационный номер	625
БИК	44579436
Почтовый адрес	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	188 525	70 948
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	148 400	114 924
2.1	Обязательные резервы	116 535	79 555
3	Средства в кредитных организациях	106 039	185 968
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 814	290 439
5	Чистая ссудная задолженность	2 661 612	2 250 461
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	663 221	27 344
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	120 368	117 772
9	Прочие активы	509 303	56 409
10	Всего активов	4 653 282	3 114 265
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 985 242	2 614 205
13.1	Вклады физических лиц	3 487 255	2 322 913
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 150	87 956
15	Выпущенные долговые обязательства	2 000	8 700
16	Прочие обязательства	17 291	38 908
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 803	11 349

18	Всего обязательств	4 117 486	2 761 118
----	--------------------	-----------	-----------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	70 000	70 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	240 000	240 000
22	Резервный фонд	43 145	72 573
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	74 901	0
24	Переоценка основных средств	2	2
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	8 428
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	107 748	-37 856
27	Всего источников собственных средств	535 796	353 147

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	94 180	110 695
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 500	10 997
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Банк - Т (Открытое акционерное общество)
Регистрационный номер	625
БИК	44579436
Почтовый адрес	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	234 430	188 525
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	480 646	148 400
2.1	Обязательные резервы	166 297	116 535
3	Средства в кредитных организациях	68 322	106 039
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 955	255 814
5	Чистая ссудная задолженность	2 749 186	2 661 612
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	638 849	663 221
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	221 043	120 368
9	Прочие активы	1 765 829	509 303
10	Всего активов	6 623 260	4 653 282

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 665 146	3 985 242
13.1	Вклады физических лиц	4 341 448	3 487 255
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287	111 150
15	Выпущенные долговые обязательства	1 000	2 000
16	Прочие обязательства	60 504	17 291
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 857	1 803
18	Всего обязательств	5 728 794	4 117 486

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	70 000	70 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	240 000	240 000
22	Резервный фонд	43 145	43 145
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	109 706	74 901
24	Переоценка основных средств	0	2
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	107 750	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	323 865	107 748
27	Всего источников собственных средств	894 466	535 796

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	240 028	94 180
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	952	1 500
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 36

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «ПромСервисБанк»
Регистрационный номер	1659
БИК	44030904
Почтовый адрес	198013, г Санкт-Петербург, ул. Рузовская, 16, лит. А
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	340 440	463 278
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 339	457 184
2.1	Обязательные резервы	70 153	157 153
3	Средства в кредитных организациях	721 720	472 167
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 792 436	3 968 924
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 632	34 564
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	236 228	254 871
9	Прочие активы	90 637	95 835
10	Всего активов	5 738 432	5 746 823
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	20 000	60 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 092 138	5 166 810
13.1	Вклады физических лиц	3 297 688	2 916 757
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	85 064	45 366
16	Прочие обязательства	76 934	41 476
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 445	4 638

18	Всего обязательств	5 278 581	5 318 290
----	--------------------	-----------	-----------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	44 537	44 537
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	7 846	7 846
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-2 238	-1 200
24	Переоценка основных средств	47 684	47 716
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	319 377	226 742
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42 645	102 892
27	Всего источников собственных средств	459 851	428 533

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	413 533	850 332
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	185 860	75 849
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «ПромСервисБанк»
Регистрационный номер	1659
БИК	44030904
Почтовый адрес	190013, г Санкт-Петербург, ул. Рузовская, 16, лит. А
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	114 584	340 440
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	520 851	129 339
2.1	Обязательные резервы	133 530	70 153
3	Средства в кредитных организациях	578 723	721 720
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 982 018	3 792 436
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 849	427 632
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145 089	236 228
9	Прочие активы	97 382	90 637
10	Всего активов	4 518 496	5 738 432

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	20 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 820 888	5 092 138
13.1	Вклады физических лиц	1 855 280	3 297 688
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49 018	85 064
16	Прочие обязательства	59 946	76 934
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 670	4 445
18	Всего обязательств	3 940 522	5 278 581

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	144 537	44 537
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	7 846	7 846
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 859	-2 238
24	Переоценка основных средств	47 666	47 684
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	357 775	319 377
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 009	42 645
27	Всего источников собственных средств	577 974	459 851

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	200 570	413 533
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	400 863	185 860
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 37

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Банк Премьер Кредит»
Регистрационный номер	1663
БИК	48717730
Почтовый адрес <i>тыс. рублей</i>	169300, Республика Коми, г. Ухта, ул. Октябрьская, д. 14

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	5 633	157 274
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 652	34 362
2.1	Обязательные резервы	815	16 680
3	Средства в кредитных организациях	8 368	48 048
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 684	20 418
5	Чистая ссудная задолженность	460 013	651 688
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 965	1 150 838
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	89 377	225 241
9	Прочие активы	6 682	68 253
10	Всего активов	617 374	2 356 122
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
12	Средства кредитных организаций	171	
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 705	405 102
13.1	Вклады физических лиц	48 213	383 366
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства		1 494
16	Прочие обязательства	35 104	50 794
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		

18	Всего обязательств	86 980	457 390
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	35 000	35 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход	196 000	196 000
22	Резервный фонд	25 000	25 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-396	9 841
24	Переоценка основных средств	69	4 975
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	132 846	1 555 839
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	141 875	72 077
27	Всего источников собственных средств	530 394	1 898 732

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации		
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	3 841
30	Условные обязательства некредитного характера	0	20 879

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Банк Премьер Кредит»
Регистрационный номер	1663
БИК	44579730
Почтовый адрес	111250, г. Москва, ул. Солдатская, д. 8, корп. 1
	<i>тыс. рублей</i>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	40 935	5 633
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	96 585	14 652
2.1	Обязательные резервы	2 790	815
3	Средства в кредитных организациях	239 359	8 368
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 367	20 684
5	Чистая ссудная задолженность	569 005	460 013
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	11 965
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 677	89 377
9	Прочие активы	8 674	6 682
10	Всего активов	1 014 602	617 374

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	20 003	171
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	568 041	51 705
13.1	Вклады физических лиц	272 867	48 213
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	11 504	0
16	Прочие обязательства	7 320	35 104
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 132	0
18	Всего обязательств	608 000	86 980

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	35 000	35 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	196 000	196 000
22	Резервный фонд	25 000	25 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-396
24	Переоценка основных средств	0	69
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	72 787	132 846
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	77 815	141 875
27	Всего источников собственных средств	406 602	530 394

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 593	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 38

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Регистрационный номер	3482
БИК	44583770
Почтовый адрес	141407, Московская область, г. Химки, ул. Панфилова, владение 19, строение 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323 017	140 831
2.1	Обязательные резервы	74 110	19 492
3	Средства в кредитных организациях	266 188	1 211 256
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	21 388 732	15 620 695
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 486	10 727
9	Прочие активы	302 906	173 788
10	Всего активов	22 294 329	17 157 297
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	300 000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 409 784	13 803 840
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	648 150	383 580
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 825	81 881

18	Всего обязательств	18 471 759	14 269 301
----	--------------------	------------	------------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	555 000	555 000
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 437 996	349 161
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	934 574	1 088 835
27	Всего источников собственных средств	3 822 570	2 887 996

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	265 545	172 445
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	601

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Регистрационный номер	3482
БИК	44583770
Почтовый адрес	125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 016	323 017
2.1	Обязательные резервы	46 679	74 110
3	Средства в кредитных организациях	535 120	266 188
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	21 946 254	21 388 732
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 500	13 486
9	Прочие активы	208 403	302 906
10	Всего активов	22 922 293	22 294 329

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	300 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 500 888	17 409 784
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	832 978	648 150
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 177	113 825
18	Всего обязательств	18 397 043	18 471 759

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	555 000	555 000
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 372 570	1 437 996
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	702 680	934 574
27	Всего источников собственных средств	4 525 250	3 822 570

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	77 550	265 545
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 39

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной орга-низации	Внешнеэкономический промышленный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Регистрационный номер	3261
БИК	44525455
Почтовый адрес	119991, г. Москва, Комсомольский проспект, д. 42, стр. 1
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	6 785 375	7 908 924
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 093 777	5 903 501
2.1	Обязательные резервы	1 232 145	2 253 610
3	Средства в кредитных организациях	21 361 610	21 146 067
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 999 079	5 278 513
5	Чистая ссудная задолженность	73 556 563	47 317 043
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 672 862	942 514
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30	30
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	261 134	213 262
9	Прочие активы	4 442 198	2 704 240
10	Всего активов	120 172 598	91 414 064
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 799 222	185 695
12	Средства кредитных организаций	1 178 568	746 786
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 793 577	76 720 011
13.1	Вклады физических лиц	19 837 108	10 867 379
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 054 048	1 685 190
15	Выпущенные долговые обязательства	10 288 658	4 340 980
16	Прочие обязательства	1 080 577	611 519
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 727	86 372

18	Всего обязательств	110 236 377 84 376 553
----	--------------------	------------------------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	4 450 000	4 025 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	794 000	606 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	35 991	-114 700
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 271 174	1 280 482
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 385 056	1 240 729
27	Всего источников собственных средств	9 936 221	7 037 511

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 929 045	7 136 024
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 922 687	4 928 716
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной орга- Внешнеэкономический промышленный банк (Общество
низации с ограниченной ответственностью)

Регистрационный номер 3261

БИК 44525455

Почтовый адрес 119991, г. Москва, Комсомольский проспект, д. 42, стр. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
--------------	---------------------	-------------------------	---

I. Активы

1	Денежные средства	10 789 169	6 785 375
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 850 066	6 093 777
2.1	Обязательные резервы	1 393 484	1 232 145
3	Средства в кредитных организациях	37 301 122	21 361 610
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 247 130	5 999 079
5	Чистая ссудная задолженность	96 029 643	73 556 563
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 912 169	1 672 862
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	30

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	279 775	261 134
9	Прочие активы	6 505 340	4 442 198
10	Всего активов	166 914 414	120 172 598

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 720 000	3 799 222
12	Средства кредитных организаций	1 581 280	1 178 568
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 674 419	92 793 577
13.1	Вклады физических лиц	30 529 729	19 837 108
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 054 048
15	Выпущенные долговые обязательства	14 201 039	10 288 658
16	Прочие обязательства	1 932 738	1 080 577
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 661	41 727
18	Всего обязательств	153 172 137	110 236 377

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	5 500 000	4 450 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	700 000	0
22	Резервный фонд	1 151 760	794 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-90 906	35 991
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 176 818	2 271 174
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 304 605	2 385 056
27	Всего источников собственных средств	13 742 277	9 936 221

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	9 160 444	10 929 045
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 675 802	13 922 687
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 40

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»
Регистрационный номер	1557
БИК	46577781
Почтовый адрес	Россия, 620014, Екатеринбург, ул. Малышева, 31-б/ пер. Банковский, 11

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	789 328	550 586
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	490 867	746 410
2.1	Обязательные резервы	137 125	117 305
3	Средства в кредитных организациях	349 335	820 510
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	Чистая ссудная задолженность	10 820 195	8 289 449
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	803 891	559 050
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		2 542
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	266 001	355 610
9	Прочие активы	232 006	209 474
10	Всего активов	13 751 623	11 531 089
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
12	Средства кредитных организаций	642 284	320 002
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 451 444	10 150 304
13.1	Вклады физических лиц	8 512 584	7 349 703
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	172 490	89 326
16	Прочие обязательства	233 660	198 127
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 358	6 308

18	Всего обязательств	12 516 236	10 764 067
----	--------------------	------------	------------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	220 000	220 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход	105 400	105 400
22	Резервный фонд	11 000	11 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 640	363
24	Переоценка основных средств	739	743
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	429 520	167 665
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	466 088	261 851
27	Всего источников собственных средств	1 235 387	767 022

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	469 672	267 286
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	815 178	298 305
30	Условные обязательства некредитного характера	100	2 670

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»
Регистрационный номер	1557
БИК	46577781
Почтовый адрес	Россия, 620014, Екатеринбург, ул. Малышева, 31-б/ пер. Банковский, 11

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	719 337	789 328
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 502	490 867
2.1	Обязательные резервы	117 189	137 125
3	Средства в кредитных организациях	773 684	349 335
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	9 527 701	10 820 195
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	436 583	803 891

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 901	266 001
9	Прочие активы	224 016	232 006
10	Всего активов	12 062 724	13 751 623

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	320 000	642 284
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 052 769	11 451 444
13.1	Вклады физических лиц	7 050 341	8 512 584
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	129 971	172 490
16	Прочие обязательства	226 651	233 660
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 805	16 358
18	Всего обязательств	10 747 196	12 516 236

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	220 000	220 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	105 400	105 400
22	Резервный фонд	11 000	11 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-31 494	2 640
24	Переоценка основных средств	0	739
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	595 608	429 520
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	415 014	466 088
27	Всего источников собственных средств	1 315 528	1 235 387

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	535 635	469 672
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	343 756	815 178
30	Условные обязательства некредитного характера	6 392	100

Вариант 41

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации
ор-ганизации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ГЛОБУС
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
БИК
44585473
Почтовый адрес
115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 10, стр. 1
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	26 053	34 694
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	47 873	57 778
2.1	Обязательные резервы	10 910	9 313
3	Средства в кредитных организациях	74 538	84 209
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 009	120 960
5	Чистая ссудная задолженность	542 629	367 798
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	465 258	204 573
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 928	5 819
9	Прочие активы	6 761	6 215
10	Всего активов	1 232 049	882 046
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	70 000	0
12	Средства кредитных организаций	30 000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	799 106	643 106
13.1	Вклады физических лиц	439 106	400 807
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	15 182
16	Прочие обязательства	4 754	5 389
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 624	480
18	Всего обязательств	905 484	664 157

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	300 000	200 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	13 226	11 851
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-213	-1 192
24	Переоценка основных средств	154	36
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 819	5 819
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 579	1 375
27	Всего источников собственных средств	326 565	217 889

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	76 995	29 384
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	66 002	24 031
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной орга- АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ГЛОБУС
низации (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Регистрационный номер 2438

БИК 44585473

Почтовый адрес 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 10, стр. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	43 562	26 053
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91 176	47 873
2.1	Обязательные резервы	10 477	10 910
3	Средства в кредитных организациях	136 390	74 538
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 631	35 009
5	Чистая ссудная задолженность	684 816	542 629
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 741	465 258
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 122	33 928
9	Прочие активы	8 683	6 761
10	Всего активов	1 637 121	1 232 049
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	310 000	70 000
12	Средства кредитных организаций	315	30 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	983 334	799 106
13.1	Вклады физических лиц	614 519	439 106
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 000	0
16	Прочие обязательства	6 893	4 754
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 233	1 624
18	Всего обязательств	1 303 775	905 484
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	300 000	300 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	13 984	13 226
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 232	-213
24	Переоценка основных средств	118	154
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 676	5 819
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 800	7 579
27	Всего источников собственных средств	333 346	326 565
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	83 545	76 995
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	146 251	66 002
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 42

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк Держава открытое акционерное общество
Регистрационный номер	2738
БИК	44552675
Почтовый адрес	119435, г. Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9.
<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	90 762	85 829
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	248 015	374 968
2.1	Обязательные резервы	127 405	94 128
3	Средства в кредитных организациях	1 879 413	42 977
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 050 692	4 536 139
5	Чистая ссудная задолженность	6 363 933	5 172 838
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 191 582	1 844 652
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	540 121	540 121
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 491	10 042
9	Прочие активы	620 315	369 512
10	Всего активов	16 454 203	12 436 957
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 408 713	1 986 769
12	Средства кредитных организаций	1 741	124
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 029 616	7 418 585
13.1	Вклады физических лиц	2 255 963	2 635 014
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	681 540	908 936
16	Прочие обязательства	85 537	98 082
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24 698	63 239

18	Всего обязательств	14 231 845	10 475 735
----	--------------------	------------	------------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	500 032	500 032
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	293 444	293 444
22	Резервный фонд	8 478	8 478
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	100 227	56 769
24	Переоценка основных средств	35	67
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 102 464	866 983
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	217 678	235 449
27	Всего источников собственных средств	2 222 358	1 961 222

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 588 271	3 732 022
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 634 021	2 478 848
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк Держава открытое акционерное общество
------------------------------------	---

Регистрационный номер	2738
-----------------------	------

БИК	44583675
-----	----------

Почтовый адрес	119435, г. Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9.
----------------	--

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	75 441	90 762
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 572	248 015
2.1	Обязательные резервы	107 749	127 405
3	Средства в кредитных организациях	2 275 658	1 879 413
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 415 097	5 050 692
5	Чистая ссудная задолженность	7 131 546	6 363 933
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139 447	2 191 582
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	348 311	540 121

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 300	9 491
9	Прочие активы	993 039	620 315
10	Всего активов	20 209 100	16 454 203

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 778 238	2 408 713
12	Средства кредитных организаций	705 872	1 741
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 651 168	11 029 616
13.1	Вклады физических лиц	1 975 074	2 255 963
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	620 704	681 540
16	Прочие обязательства	120 998	85 537
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 981	24 698
18	Всего обязательств	17 896 961	14 231 845

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	500 032	500 032
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	293 444	293 444
22	Резервный фонд	8 478	8 478
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	75 617	100 227
24	Переоценка основных средств	35	35
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 320 142	1 102 464
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	114 391	217 678
27	Всего источников собственных средств	2 312 139	2 222 358

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 728 815	5 588 271
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 849 365	1 634 021
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 43

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Открытое Акционерное общество коммерческий банк ЕВРОКОММЕРЦ
Регистрационный номер	1777
БИК	44599205
Почтовый адрес <i>тыс. рублей</i>	127055, г. Москва, ул. Образцова, д. 4

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	526 804	528 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	566 129	564 079
2.1	Обязательные резервы	39 001	72 308
3	Средства в кредитных организациях	75 961	287 312
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 535 545	1 489 852
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	228 610	130 529
9	Прочие активы	211 615	226 668
10	Всего активов	4 144 664	3 226 515
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	615	2 082
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 468 261	2 591 960
13.1	Вклады физических лиц	2 858 270	2 137 171
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	85 705	71 880
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 690	3 351

18	Всего обязательств	3 557 271	2 669 273
----	--------------------	-----------	-----------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	488 016	488 016
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	46 316	46 316
22	Резервный фонд	22 911	15 740
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	29 664	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	486	7 170
27	Всего источников собственных средств	587 393	557 242

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 546	6 432
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	128 963	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации	Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «ЕВРОКОММЕРЦ»
------------------------------------	---

Регистрационный номер	1777
-----------------------	------

БИК	44599205
-----	----------

Почтовый адрес	127055, г. Москва, ул. Образцова, д. 4
----------------	--

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	673 059	526 804
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 295 294	566 129
2.1	Обязательные резервы	66 068	39 001
3	Средства в кредитных организациях	304 117	75 961
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 154 221	2 535 545
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	268 804	228 610
9	Прочие активы	223 166	211 615
10	Всего активов	6 918 661	4 144 664

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 117	615
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 286 054	3 468 261
13.1	Вклады физических лиц	5 879 822	2 858 270
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	37 865	85 705
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	541	2 690
18	Всего обязательств	6 325 577	3 557 271

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	488 016	488 016
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	46 316	46 316
22	Резервный фонд	23 397	22 911
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	32 294	29 664
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 061	486
27	Всего источников собственных средств	593 084	587 393

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 015	2 546
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	128 963
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 44

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	орган- КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАНСКИЙ» с ограниченной ответственностью	общество
Регистрационный номер	860	
БИК	40452720	
Почтовый адрес	663600, г. Канск, ул. Власть советов, д. 1	
	<i>тыс. рублей</i>	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	128 841	89 275
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	158 103	98 824
2.1	Обязательные резервы	31 650	16 131
3	Средства в кредитных организациях	31 523	38 437
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	Чистая ссудная задолженность	1 043 635	651 623
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 155	4 257
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82 945	84 100
9	Прочие активы	64 498	48 774
10	Всего активов	1 514 700	1 015 290
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
12	Средства кредитных организаций		
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 149 770	638 668
13.1	Вклады физических лиц	1 032 557	533 953
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства		
16	Прочие обязательства	13 986	10 844
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 161	393

18	Всего обязательств	1 164 917	649 905
----	--------------------	-----------	---------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	300 421	300 421
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход		
22	Резервный фонд	11 084	10 130
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-708	-514
24	Переоценка основных средств	36 232	36 232
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	53	53
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 701	19 063
27	Всего источников собственных средств	349 783	365 385

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	33 776	17 775
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		
30	Условные обязательства некредитного характера		

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной орга- КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАНСКИЙ» общество с ограни-
низации ченной ответственностью

Регистрационный номер 860

БИК 40407427

Почтовый адрес 662520, Красноярский край, Березовский р-н, п. Березовка, 5
км. а/д Красноярск-Железнодорожск

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	85 204	128 841
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	148 119	158 103
2.1	Обязательные резервы	48 667	31 650
3	Средства в кредитных организациях	20 378	31 523
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 428 955	1 043 635
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 063	5 155

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	93 372	82 945
9	Прочие активы	107 368	64 498
10	Всего активов	1 887 459	1 514 700

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 498 960	1 149 770
13.1	Вклады физических лиц	1 408 165	1 032 557
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	22 965	13 986
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	844	1 161
18	Всего обязательств	1 522 769	1 164 917

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	300 421	300 421
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	11 219	11 084
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-799	-708
24	Переоценка основных средств	45 054	36 232
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 619	53
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 176	2 701
27	Всего источников собственных средств	364 690	349 783

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	39 209	33 776
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	107	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вариант 45

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «КОСМОС»
Регистрационный номер	2245
БИК	44583469
Почтовый адрес	123317 Москва, Красногвардейский б-р, д. 7, стр. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	12 869	19 078
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 315	490 650
2.1	Обязательные резервы	8 618	8 700
3	Средства в кредитных организациях	35 456	32 047
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	571 816	899 647
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 858	2 612
9	Прочие активы	3 877	3 330
10	Всего активов	673 191	1 447 364
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	458 674	1 236 572
13.1	Вклады физических лиц	158 331	193 963
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	3 448	2 624
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	245	310

18	Всего обязательств	462 367	1 239 506
----	--------------------	---------	-----------

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	121 000	121 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	54 200	54 200
22	Резервный фонд	21 780	19 620
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 093	9 395
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 751	3 643
27	Всего источников собственных средств	210 824	207 858

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 338	7 384
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 768	22 438
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

Наименование кредитной организации: Открытое акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС»

Регистрационный номер: 2245

БИК: 44583469

Почтовый адрес: 123317 Москва, Красногвардейский б-р, д. 7, стр. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	20 635	12 869
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79 102	46 315
2.1	Обязательные резервы	8 959	8 618
3	Средства в кредитных организациях	37 729	35 456
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 622	0
5	Чистая ссудная задолженность	480 877	571 816
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 020	2 858
9	Прочие активы	2 801	3 877
10	Всего активов	826 786	673 191

II. Пассивы

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	609 260	458 674
13.1	Вклады физических лиц	201 275	158 331
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	1 940	3 448
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	287	245
18	Всего обязательств	611 487	462 367

III. Источники собственных средств

19	Средства акционеров (участников)	121 000	121 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	54 200	54 200
22	Резервный фонд	21 780	21 780
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 196	7 093
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 123	6 751
27	Всего источников собственных средств	215 299	210 824

IV. Внебалансовые обязательства

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	16 974	8 338
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12 482	17 768
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Список литературы

1. Агарков М.М. Избранные труды по гражданскому праву: в 2 т. Т. 2. Общее учение об обязательствах и его отдельных видов / М.М. Агарков, МГУ им. М.В. Ломоносова, Каф. гражд. права юрид. фак.; отв. ред. В.С. Ем. - М.: Статут, 2012. - 533 с. (Классика российской цивилистики).
2. Банковское право: учеб. по спец. "Юриспруденция" / В.С. Белых, С.И. Виниченко, Д.А. Гаврин [и др.]; отв. ред. В.С. Белых. Москва: Проспект, 2014. 696 с.
3. Банковское право: учеб. по спец. "Юриспруденция" / В.С. Белых, С.И. Виниченко, Д.А. Гаврин [и др.]; отв. ред. В.С. Белых. Москва: Проспект, 2014. 696 с.
4. Войкова Н.А. Административно-правовой механизм мер антикризисного регулирования в банковской сфере: спец. 12.00.14 - Адм. право; адм. процесс: автореф. дис. на соиск. учен. степени канд. юрид. наук / Н.А. Войкова; науч. рук. Ш.Ш. Узденов. Москва, 2013. 22 с.
5. Деньги, кредит, банки: учеб. для вузов, обучающихся по экон. направлениям и спец. / Н.В. Байдукова, Г.Н. Белоглазова, Л.В. Гудовская, С.-Петерб. гос. экон. ун-т; под ред. Г.Н. Белоглазовой. Москва: Юрайт, 2014. 620 с.
6. Павлов П.В. Законодательство в области финансов, банков и бухгалтерского учета: учеб. пособие / П.В. Павлов. Москва: Магистр, 2012. 238 с.
7. Павлов П.В. Законодательство в области финансов, банков и бухгалтерского учета: учеб. пособие / П.В. Павлов. Москва: Магистр, 2012. 238 с.
8. Правоведение: учеб. для вузов по неюрид. специальностям / М.В. Маргхейм, М.Б. Смоленский, Е.Е. Тонков [и др.]; под ред. М.Б. Смоленского. - 12-е изд., испр. и доп. Ростов-на-Дону: Феникс, 2014. 413 с.
9. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / С.Ф. Федулова. Ижевск: Изд-во ИЭиУ УдГУ, 2012. - + Электрон. ресурс. - Лицензионный договор № 826ис от 29.12.2012.
10. Финансы, деньги, кредит, банки: учеб. для студентов, обучающихся по направлению "Экономика", профили подготовки "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" / под ред. Т.М. Ковалевой. Москва: КноРус, 2014. 249 с.

В.Г. Костенкова

Банковское дело

Учебное пособие

Компьютерная верстка:

Подготовка к издательству
Кононыхиной М.Д., Пастуховой С.В.

Подписано в печать **26.01.15**. Формат 60x84¹/₁₆.

Усл. печ. л. 11,59. Уч.-изд. л. 13,89.

Тираж **00** экз. Заказ № **0000**.

Издательство Института экономики и управления УдГУ
426034, г. Ижевск, ул. Университетская, д. 1, корп. 4.