



## Аннотация

Актуальность данной темы заключается в том, что активные операции, проводимые коммерческим банком - это главный инструмент размещения имеющихся в их распоряжении ресурсов, способствующих получению прибыли и поддержанию ликвидности.

Целью бакалаврской работы является изучение теоретических и практических аспектов проведения анализа активных операций в коммерческом банке ПАО «БИНБАНК», а также разработка рекомендаций, направленных на его улучшение.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «БИНБАНК». Предметом исследования являются активные операции коммерческого банка.

Информационной базой для анализа деятельности «ПАО «БИНБАНК» являются следующие источники: внутренние нормативные акты по формированию активов банка, бухгалтерская отчетность за 2013-2015 г.г. Также в работе были использованы материалы официального сайта ПАО «БИНБАНК».

Бакалаврская работа составляет 86 страниц, имеет 3 главы, 55 использованных источников.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты анализа активных операций коммерческого банка. Во второй главе проводится анализ активных операций коммерческого банка ПАО «БИНБАНК». В третьей главе рассматриваются рекомендации по совершенствованию и управлению активными операциями коммерческого банка.

Ключевые слова: Активные операции, коммерческий банк.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа активных операций коммерческого банка.....	6
1.1 Экономическое содержание активных операций коммерческого банка, их значение, организация и задачи.....	6
1.2 Виды активных операций банка и их характеристика.....	10
1.3 Методические аспекты анализа активных операций коммерческого банка.....	19
2 Анализ активных операций коммерческого банка ПАО «БИНБАНК».....	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «БИНБАНК».....	26
2.2 Оценка основных показателей активных операций.....	37
3 Рекомендации по совершенствованию и управлению активными операциями коммерческого банка.....	60
3.1 Мероприятия по совершенствованию активных операций.....	60
3.2 Расчет экономической эффективности от предложенных мероприятий.....	65
Заключение.....	68
Список использованных источников.....	70
Приложения.....	74

## Введение

В условиях современной рыночной экономики банки являются центральным звеном финансовой системы России. Активы банков более чем в 15 раз превышают активы страховых компаний, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов вместе взятых. В последнее время российская банковская система укрепилась и об этом свидетельствует проведение МВФ и ВБ при содействии ЦБ исследование в условиях общемировой программы по оценке финансовых секторов.

Коммерческие банки – многофункциональное кредитное учреждение, служащее для хранения, размещения, привлечения финансов на условиях возвратности и платности. Помимо вышеупомянутых банковских операций в коммерческом банке осуществляются и другие банковские операции.

Также в коммерческом банке осуществляются активные и пассивные операции. Они похожи на две противоположные стороны одного единства. Активные операции невозможны без пассивных операций, а пассивные операции становятся бессмысленными без активных. Объединяет все без исключения банковские операции одна цель – увеличение прибыли и уменьшение расходов.

Актуальность данной темы заключается в том, что активные операции, проводимые коммерческим банком - это главный инструмент размещения имеющихся в их распоряжении ресурсов, способствующих получению прибыли и сохранению ликвидности.

В бакалаврской работе будет проведено исследование активных операций коммерческого банка и тенденции их развития. Теоретические аспекты влияния активов банка на его ликвидность, устойчивость и надежность были рассмотрены в разных источниках, но фундаментальными для материала работы стали труды Коттера Р., Рида Э., Даллана Э. Дж., Синки Дж.Ф. Из отечественной практики взяты труды О.И. Лаврушина, В.М. Усоскина, М.Б. Диченко, З.Т. Томаевой и других авторов.

Несмотря на многообразие активных операций коммерческих банков и существенные различия в структуре активов разных банков, в бакалаврской работе выделены общие тенденции в развитии активных банковских операций.

Учитывая актуальность темы и ее важность на современном этапе в деятельности банков, в данной бакалаврской работе целью является изучение активных операций банков и формулирование направления их совершенствования.

Исходя из выбранной цели, поставлены следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность активных операций банка и рассмотреть их классификацию;
- изучить методические основы оценки активных операций банка;
- провести анализ активных операций и финансовой деятельности ПАО «БИНБАНК» за 2013-2015 гг.;
- разработать рекомендации по совершенствованию управления активными операциями банка в исследуемой кредитной организации.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «БИНБАНК». Предметом исследования являются активные операции коммерческого банка.

Информационной базой для анализа деятельности «ПАО «БИНБАНК» являются следующие источники: внутренние нормативные акты по формированию активов банка, бухгалтерская отчетность за 2013-2015 гг. Также в работе были использованы материалы официального сайта ПАО «БИНБАНК».

# 1 Теоретические аспекты организации и анализа активных операций коммерческого банка

## 1.1 Экономическое содержание активных операций банка

Устойчивость банка на рынке обуславливается несколькими факторами: слаженной работой учреждений, высокой квалификацией сотрудников, поставленным кругом целей и задач, четко созданной и эффективно управляемой структурой привлекаемых и размещаемых денежных средств.

В процессе деятельности банки сталкиваются с одной из важнейших проблем, стоящей перед ним - проблемы рационального использования активов ради достижения поставленных целей. Для создания эффективного механизма управления активами, необходимо иметь соответствующую теоретическую базу.

В современной экономической литературе разграничиваются понятия «активы» и «активные операции»: С.А. Зубов отмечает: «под активными операциями коммерческого банка понимается размещение собственных и привлеченных ресурсов, а под активными операциями – осуществление вложений с целью получения наивысшей доходности при соблюдении определенных норм ликвидности и сохранности, как самого актива, так и его стоимости. Автор, вероятнее всего, опирается на посредническую деятельность банка, но отдельно рассматривает этап аккумуляции и этап размещения ресурсов. Активные операции и активы он относит к этапу размещения ресурсов, замечая, что различаются они по степени ликвидности, хотя прямо об этом не говорит. Используя его определение можно сделать вывод, что активы – это факт размещения ресурсов, а активные операции целенаправленное размещение ресурсов, то есть активная деятельность банка. Им выделена цель вложений в активы, направленная и на институциональные интересы банка. Отдельно в качестве цели выделен один показатель ликвидности – сохранение стоимости актива.

М.П. Владимиров, автор учебника «Деньги, кредит, банки» описывает активные операции как ключи, с помощью которых банки размещают находящиеся в их ведении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности [17,93]. Учитывая тот факт, что определение некоторых операций к разряду активных или пассивных в бухгалтерском отношении, выделяются активно-пассивные операции, обозначаемые услугами, которые банк выполняет по поручению клиентов, за комиссионное вознаграждение (далее они будут условно называться активными операциями). Авторы, признавая наличие активно-пассивных, сужают их целевое предназначение по сравнению с активными операциями. Активно-пассивные операции – это услуги, которые предоставляет банк своим клиентам, преследуя при этом цель только получение прибыли, их предоставление никак не связано с поддержанием ликвидности. К тому же М.П. Владимиров не включает в определение такое важное назначение банковских услуг, как комплексное удовлетворение потребностей клиентов, которое осуществляется тоже по средствам активно-пассивных операций.

Авторы учебника «Банковское дело» под редакцией С.И. Кумок, предлагают классифицировать банковские операции на активные и пассивные исходя из того какие изменения в балансе банка они влекут. По их мнению, пассивные операции - это операции, которые влекут за собой увеличение средств на пассивных или активно-пассивных счетах, без такого же увеличения на активных счетах. Такая трактовка влечет за собой трудности в классификации операций на активные и пассивные - это замечает М.М. Ямпольский. Он считает не целесообразно применять термины активных и пассивных операций, потому что банковские операции ведут к одновременному изменению остатков и по активу и по пассиву баланса. Например, выдача ссуды с зачислением на расчетный счет клиента в этом банке, ведет к увеличению и актива и пассива. Погашение ссуды с расчетного счета клиента, ведет к одновременному уменьшению актива и пассива. Выдача новой ссуды клиенту с направлением на погашение предыдущей ссудной задолженности никак не

меняет размер остатков по активу и по пассиву баланса банка. М.М. Ямпольский считает, что деление банковских операций на активные и пассивные происходит из-за ошибочного мнения, что банки ведут посредническую деятельность. Он же говорит о том, что суть банковской деятельности в главной степени основывается на обеспечении наличного и безналичного оборота платежными средствами или в замещении кредитными операциями денежного оборота.

Безусловно, разграничение банковских операций на активные и пассивные очень условно и формально. Более точно было бы разделить на банковские операции связанные: 1) с формированием и привлечением денежных средств банка; 2) с размещением этих ресурсов. С экономической точки зрения вторые можно отнести к активным. Эти операции целенаправленно трансформируют пассивы в активы. Преобразователями, в данном случае выступают активные операции, преобразовывая пассивы в активы. Активные операции, с позиции управления, выступают управляющей системой по отношению к активам, так как активы производны от активных операций. Подытожив все вышесказанное, и обобщив различные точки зрения на понимание сущности активов, можно выделить следующие характерные их особенности:

- балансовое понятие помогает отражать только явления в виде запасов, остатков и не отражает потоки денежных средств;

- их производность от активных операций, что и является их результатом, фиксируют в виде сальдо состояние активной операции в определенный момент времени;

- они выступают результатом трансформации пассивов в активы, так как связаны с размещением.

В связи с перечисленными выше особенностями, стоит уточнить дефиницию «активы». Активы – это отражение в балансе банка размещения



средств в виде остатка в определенный момент времени со следующими целями:

- самосохранение банка, путем обеспечения ликвидности банка;
- обеспечение оптимального уровня и роста банка, и зарплаты работникам банка, и вознаграждения акционерам, вкладчикам и сотрудникам банка, за счет получения дохода банка.
- комплексное обслуживание клиентов.

Проведя анализ понятия активных операций, можно выделить их особенности, которые включают в понятие активных операций следующие ключевые моменты:

- активный процесс, который в бухгалтерском понятии отражается как поток (оборот дебета и кредита) и фиксируется в определенный момент (в состоянии покоя) в форме остатка активов;

- трансформирует активы в пассивы, в виде посредника между ними. Выступает в виде управляющей стороны по отношению к активам.

Эффективность активных операций достигается путем достижения тех же целей, что ставятся перед активами.

Активные операции – денежный поток или, другими словами процесс, трансформирующий пассивы в активы. Активные операции воздействуют на активы [22,13].

Данные понятия, активы и активные операции, имеют бухгалтерскую сторону. Выделение бухгалтерской интерпретации понятия банковских активов позволяет разграничить понятия активы и активные операции. Первостепенное определение активных операций банка по сравнению с активами подчеркивает значимость организации активных операций, то есть важность управления активами для достижения поставленных целей. Чтобы в полной мере понять подход к управлению активами, вместе с бухгалтерской, необходима экономическая трактовка активов банка.

С бухгалтерской точки зрения к понятию активов, мы подходили, как к арифметической сумме статей пассивов, то есть в виде «физической» составляющей актива - депозитов, кредитов и т.д. С экономической же точки зрения мы больше опираемся на понятия: активов как банковского продукта, источников финансирования, ресурсов и экономического потенциала, то есть потенциальной способности приобретать финансовые активы.

Управление активами это целый комплекс управленческих операций, включающий в себя управление ликвидностью банка, доходными операциями и всеми рисками, возникающими при работе на финансовых рынках. Существует два основополагающих принципа, отражающих сущность активных операций, присущих такому коммерческому предприятию как банк, который в основном использует привлеченные средства, это – доходность и ликвидность.

Основополагающим условием эффективной деятельности банка и предмет его стратегического и оперативного управления, служит рациональное сочетание активных и пассивных операций. Банк четко структурирует эти операции и поддерживает отсутствие дисбаланса при привлечении и размещении средств. Для решения этих вопросов банк периодически проводит анализ банковских проводимых операций. Анализ активных операций банк проводит с точки зрения наличия их доходности, ликвидности и уровня риска. Долголетняя практика банковской сферы говорит о невозможности автономного решения этих проблем. Лишь путем учета взаимозависимого характера этих показателей могут быть достигнуты позитивные моменты в деятельности коммерческого банка.

## 1.2 Виды активных операций банка и их характеристика

Активные операции банка различаются как по возможным результатам для банка (с точки зрения их качества), так и по экономическим содержаниям. Количественные различия между качественно разными активами (вложенными средствами) или части различных групп активов в общем их балансовом итоге называют структурой активов. Структура активов может быть:

1. рациональной;
2. нерациональной;
3. неэффективной.

Вид структуры активов определяется по следующим критериям:

- уровню диверсификации активов;
- структуре активов по объемам или долям «хороших» (надежных) и «плохих» (высокорисковых, необеспеченных) активов;
- степени ликвидности различных групп активов;
- по соблюдению банком золотого правила соответствия структуры активов структуре пассивов (по объемам и срокам привлеченных и размещенных средств).

Существуют разные взгляды по классификации активных операций и структуре активов. Согласно международной классификации активы делятся следующим образом:

1) Стандартные. Стандартными называются активы, если способность заемщика нести свои долги не подвергается сомнению и находится на высоком уровне. Например, такое бывает, когда кредит полностью обеспечен денежными средствами или банковскими депозитными сертификатами (облигациями, или казначейскими векселями). Они классифицируются как стандартные, независимо от неблагоприятных факторов (например, задолженностей).

2) Наблюдаемые. Активы, имеющие потенциальные слабости, которые могут, если их не контролировать и своевременно не исправлять, ухудшить в целом качество активов или подвергнуть риску в будущем платежеспособность заемщика. В эту группу входят, например, кредиты выданные на основе неперспективного соглашения, при условии неполного контроля над залогом или недостаточность документации. Этот класс получают заемщики, работающие в экономических или рыночных условиях, которые могут негативно повлиять в будущем на их платежеспособность.

Вышесказанное в большей степени относится к заемщикам, которые помимо того, что подвергаются влиянию негативных текущих тенденций, еще имеют несбалансированную структуру баланса, но до критической точки еще не дошли и их платежеспособность пока не подвергается опасности.

3) Ниже стандарта. Эта категория имеет выраженные недостатки, которые подвергаются опасности обслуживания долга. Например, такое бывает, когда первичных средств, служащих для погашения кредита, недостаточно и банку нужно оценить возможность включить в погашение долга вторичные источники, такие как залог, продажа основных средств, изыскание дополнительных ресурсов. Обычно активы ниже стандарта представляют собой кредиты заемщикам, у которых недостаточно текущих денежных средств для выполнения текущих выплат по долгам. Так же в эту категорию можно отнести краткосрочные ссуды, авансы заемщикам, которым погасить свои долги в установленный срок не позволяет производственный цикл.

Неработающие активы, с просрочкой 90 дней входят в эту категорию, наряду с авансами, пересмотренными ссудами, проценты по которым были просрочены и уплачены заемщиком из собственных средств до того, как произвели пересмотр. После пересмотра ссуды будут погашаться непрерывно в зависимости с поставленным графиком.

4) Сомнительные - имеют такие же недостатки, как и нестандартные активы, но полное их погашение находится под вопросом и существует вероятность убытков. Активы просроченные, по крайней мере на 180 дней – называются не работающие активы. Они классифицируются как сомнительные, только если они недостаточно обеспечены.

5) Убыточные. Данные активы считаются безнадежными и имеющими настолько небольшую стоимость, что содержать их дальше на балансе не оправданно. Актив может иметь ликвидную стоимость, но с практической точки зрения не стоит откладывать списание этого актива, пусть, даже если в

будущем имеется шанс частичного его погашения. Просроченные неработающие активы более чем на год также классифицируются как убыточные, не включая тех активов, которые хорошо обеспечены.

Сложился определенный взгляд к данному вопросу и в отечественной практике. Различные подходы к классификации активных операций представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Концептуальные подходы к классификации активных операций банка.

№ п/п	Автор	Подход к классификации
1.	В.И. Букато, Ю.И. Львов, Антонов П.Г., Пессель М.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– кредитные операции, помогающие формированию кредитного портфеля банка;</li> <li>– инвестиционные операции, в результате которых, формируется основа для создания инвестиционного портфеля;</li> <li>– кассовые и расчетные операции, одни из основных видов услуг, которые банк оказывает клиентам;</li> <li>– прочие активные операции, направленные на создание определенной инфраструктуры, помогающие успешно выполнять все банковские операции;</li> </ul>
2.	О.И. Лаврушин	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ссудные операции, они приносят банкам большую часть всех доходов банка. Рассматривая их с точки зрения макроэкономики, значение этих операций заключается в их способности превращать для банка бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя такие процессы как, производство, обращение, потребление;</li> <li>– расчетные операции;</li> <li>– кассовые операции;</li> <li>– инвестиционные и фондовые операции. Совершая их банк как инвестор, вкладывает свои ресурсы в ценные бумаги или покупает право на совместную хоз.деятельность;</li> <li>– валютные операции;</li> <li>– гарантийные операции.</li> </ul>
3.	Поляков В.П., Московкина Л.А.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– банковские инвестиции,</li> <li>– предоставление ссуд,</li> <li>– учет (покупка) коммерческих векселей</li> <li>– фондовые операции.</li> </ul>

На мой взгляд, наиболее удачной классификацией является классификация, предложенная О.И. Лаврушиным, в связи с тем, что предложенные им банковские операции, являются самыми распространенными видами активных операций банка. Для большей наглядности предоставлена схема классификации активных операций банка на рисунке 1.



Рисунок 1 - Классификация активных операций банка

Характеристика основных видов активных операций банка:

1) Ссудные операции. В переводе с английского «operations» переводится как предоставление денежных средств клиенту банка в процессе кредитования на началах срочности, возвратности и платности.

В основе классификации ссудных операций лежит двенадцать критериев: экономическое содержание производимой операции, вид кредита, сроки, объект, отрасль, порядок начисления и погашения процентов, вид открываемых счетов, процедура выдачи и погашения ссуды, документальное ведение операций, величина рисков, обеспеченность кредита, уровень доходности. Операции, которые способствуют затратам клиента на производство или затратам клиента в сфере обращения, определяют экономическую сторону ссудных операций. Ссудные операции делятся в зависимости от вида предоставляемого кредита и, соответственно, бывают операции: приобретение запасов, лизинговые, инвестиционные, факторинговые, форфейтинговые, ломбардные, компенсационные, дисконтные, авальные, акцептные и т.п. По

объектам кредитования ссудные операции делятся на следующие виды операций: обеспечивающие направление средств в основные средства (приобретение основных средств, строительство, реконструкция) и оборотные (временные или постоянные запасы товарно-материальных ценностей, непогашенные требования, временные нужды, дебиторская задолженность, запасы готовой продукции) средства, а также на сезонные и несезонные. В зависимости от срока, ссудные операции могут быть: краткосрочным, долгосрочными, пролонгированными и просроченными. Также ссудные операции могут делиться в зависимости от отрасли, куда направляются средства и следовательно бывают ссуды: торговые, посреднические, строительные, промышленные [19,22].

По виду открываемых счетов ссудные операции делятся на следующие операции: по простому ссудному счету, по онкольному счету, по контокоррентному счету, по овердрафту, по счету для открытий кредитной линии. Ссудные операции классифицируются по порядку начисления и погашения процентов следующим образом: досрочное начисление процентов, ежемесячное начисление процентов, ежемесячное начисление процентов с оставшейся суммы долга, с единовременным начислением процентов в конце срока ссуды, начисление просроченных процентов с продолжительностью просроченного долга до 30 дней, начисление просроченных процентов с продолжительностью просроченного долга больше 30 дней.

2) Расчетные операции. Относятся к числу наиболее важных банковских операций. Включают в себя инкассовые, аккредитивные и переводные операции. Расчетные операции – это операции по совершению зачисления и списания средств со счетов клиентов, а так же возможно для оплаты обязательств клиента перед контрагентами. Все коммерческие банки производят расчеты в связи с правилами и стандартами, установленными Банком России. Отдельные виды расчетов, при отсутствии правил – по договоренности между собой. Для выполнения международных расчетов – по

правилам, установленным федеральными законами и принятыми правилами в международной практике. Коммерческие банки обязаны производить переводы средств клиента и зачислять на его счет денежные средства не позднее следующего операционного дня после получения платежного документа. Если коммерческий банк несвоевременно или неправильно совершает зачисление на счет или списание со счета клиента денежных средств, то банк обязан выплатить проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

3) Кассовые операции. Необходимое количество кассовых активов в наличии – одно из главных условий для обеспечения нормальной деятельности коммерческих банков. Наличные денежные средства в кассе используются для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов на заработную плату персонала, оплату различных материалов и услуг. Запас денежных средств зависит от: величины текущих обязательств банка, срока выдачи денежных средств клиентам, расчетов с персоналом, развития бизнеса и т.д. Отсутствие достаточного количества денежных средств может явиться фактором для снижения авторитета банка. На количество денежной наличности главным образом влияет инфляция. Инфляция увеличивает вероятность обесценивания денег, потому их следует как можно скорее пустить в оборот, вкладывать в перспективные активы. Во время инфляции требуется увеличить количество наличных денег. Кассовые операции – это операции, связанные с движением, формированием, размещением и использованием денежных средств на различного рода активные счета. Значимость банковских кассовых операций заключается в том, что от этих операций определяется формирование кассовой наличности в наличии, соотношение денежных средств между разными активами, статьями, пропорции между бумажными, кредитными купюрами и билонной (разменной) монетой.



4) Инвестиционные и фондовые операции. В процессе совершения инвестиционных и фондовых операций, банк выступает в качестве инвестора, вкладывает денежные ресурсы в ценные бумаги или приобретает права по совместной хозяйственной деятельности. Также эти операции приносят банку доход путем прямого участия в создании прибыли. Экономическое содержание этих операций заключено в долгосрочном вложении средств именно в производство. Инвестиционные операции банков подразделяются на: вложение средств в здания, оплату аренды и оборудование. Вышеупомянутые вложения средств производятся за счет собственных средств банка. Предназначение таких вложений - обеспечение условий для банковской деятельности. Эти инвестиции служат не для получения дохода банком. Фондовые операции банков (securities transactions) - это операции производимые с ценными бумагами. К этим операциям относятся: выпуск и размещение собственных ЦБ, кредитование под залог ЦБ и покупка ЦБ банками за собственные средства, покупка и продажа ЦБ на рынке по поручению за счет клиентов, куда включается хранение и управление ЦБ клиентов.

5) Валютные операции. Валютные операции – это заключенные в конкретный момент на определенных условиях соглашения (контракты) участников валютного рынка по купле-продаже, предоставлению займов в иностранной валюте. К иностранной валюте относятся денежные единицы других стран и международные денежные единицы, а так же возможны к оплате векселя и другие ЦБ иностранных государств. Возможности валютных операций заключается в переходе права собственности и использовании валютных ценностей. Основные виды валютных операций:

- депозитные краткосрочные операции (от одного дня - до одного года) по привлечению средств в зарубежной валюте и их размещению на банковских счетах, то есть валютные средства предоставленные в одностороннем порядке.

- конверсионные – это покупка или продажа равноценными суммами по определенному курсу валют на определенную дату. Данный вид валютных

операций на международном рынке – преобладающий. Валютный курс – соотношение между денежными единицами различных стран (цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны). Банки являются агентами валютного рынка, а также к ним относятся международные кредитные и финансовые фирмы, валютные биржи, различные фонды и внешнеторговые компании, брокерские фирмы, частные лица. Большую часть валютных операций, все таки, производят коммерческие банки. Банки выступают главными посредниками на мировом рынке валюты.

Валютные операции выделяют в самостоятельный вид бизнеса, со следующими сферами деятельности: международные инвестиции, торговля (товарами, услугами, продуктами интеллектуальной собственности, продажа авторских прав), туризм, операции с валютной наличностью. В современном мире международное сообщество сильно зависит от состояния на финансовых валютных площадках и наоборот.

б) Гарантийные операции. Банковская операция – это обязательство банка, предоставленное по поручению клиента заплатить получателю банковских гарантий денежную сумму в соответствии с договором. По предоставленному требованию производится выплата получателю. Банковская гарантия является не формой расчета по договору между сторонами, а выступает в виде инструмента призванным обеспечить выполнения всех обязательств сторон.

Таким образом, активные операции банка – это размещение финансовых ресурсов банком, с целью получения прибыли. Для примера можно выделить такие наиболее популярные формы подобных операций как: выдача в кредит денежных средств под проценты, вложения в ЦБ, инвестиции и производство. Для любого коммерческого банка, значение активных операций очень велико. Активные операции, главным образом, обеспечивают банку доходность и ликвидность, то есть решают две главные задачи деятельности коммерческого банка. Также активные операции имеют народнохозяйственное значение.

Благодаря активным операциям коммерческие банки могут направлять в процесс хозяйственной деятельности высвободившиеся денежные средства, тем участникам экономического процесса, которым необходим капитал. Тем самым, это обеспечивает перелив капитала в наиболее перспективные отрасли экономики. Это помогает содействию роста производственных инвестиций, внедрению новых технологий, осуществлению реструктуризации и стабильному росту промышленного производства, увеличению жилищного строительства.

### 1.3 Методические аспекты анализа активных операций коммерческого банка

Анализ активных операций банка заключается в определении их динамики, структуры и доходности, а также определении уровня риска, связанного с проведением этих операций, и выявлением, насколько он покрывается результатами от проведения операций.

После анализа ресурсной базы, производят анализ активных операций - это следующий этап комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка. Так как анализ и оценка активных операций позволяют оценить насколько правильно банк использует свою ресурсную базу и определить, в некоторой степени, степень специализации банка, то эти процедуры являются наиболее важной стадией анализа деятельности коммерческого банка. Анализ активов – это анализ направлений использования ресурсов, находящихся у банка. Другими словами анализ активов – это анализ основных видов и сфер банковской деятельности, включающий в себя изучение и оценку размещенных банком средств для эффективного использования и направлен на определение наиболее эффективной политики размещения своих ресурсов. Анализ активов помогает разработать конкретные предложения по управлению внутренними банковскими ресурсами и резервами.

Для проведения общего анализа активов и структуры активов банка выделяют следующие этапы:

1 Этап. На этом этапе определяются активы-нетто и величина активов и определяют динамику этих показателей. Проведение общего анализа активов банка начинают с выделения общей картины показателей состояния банковских активов, активов - нетто и их динамику.

В активе баланса банка находятся направления, куда будут использоваться средства, а использование средств зависит от вида деятельности конкретного банка и определяется только самим банком. То есть, рассмотрев и дав оценку структуре активной части баланса банка, можно определить основные направления его деятельности.

Цели анализа структуры банка следующие:

- 1) определить уровень диверсификации активных операций банка и приемлемость их структур;
- 2) предварительное выявление уровня зависимости банка от разных ситуаций на разных сегментах рынка банковских услуг и продуктов, а также от региональных и экономических тенденций.

Проведение экспресс-анализа актива баланса (направлений использования банковских ресурсов) осуществляется по следующим шагам: определение абсолютного изменения статей актива банка; расчет темпа роста (прироста) статей актива банка; определение и анализ структуры активных операций банка (в разрезе основных составляющих активных операций банка); определение доли изменения по статьям актива и их влияние на общее изменение баланса за период.

Этап 2. Анализ структуры и динамики структуры активов банка по степени ликвидности:

- а) когда в основе анализа лежит – «нормативная» группировка активов;
- б) когда в основе анализа лежит – «аналитическая» группировка активов.

Анализ структуры и динамики структуры активов банка по степени ликвидности производится при помощи построения специальной аналитической таблицы. В рамках данного этапа анализа необходимо обратить

особое внимание на следующие показатели: на показатель объема активов, сложившегося по каждой группе ликвидности; на удельный вес каждой группы активов по степени ликвидности в общей сумме активов («коэффициенты ликвидности активов» - положительно будет оцениваться преобладание в структуре активов высоколиквидных и ликвидных активов); на долю высоколиквидных активов банка в их общей сумме, так как данные активы являются действенным обеспечением финансовой прочности банка (считается, что оптимальный уровень данного показателя должен колебаться в пределах около 5-10% от всех активов); на долю вложений банка в котируемые ценные бумаги (должна быть не более 10-15%). В дополнении к этому анализу можно: провести оценку активов по степени ликвидности по отношению к общей величине депозитной базы (или иначе – ПДС); оценить величину каждого вида активов, приходящихся на рубль привлеченных средств (ПС); определить размер каждого вида активов, приходящихся на 1 рубль уставного капитала банка; оценить соотношение каждого вида ликвидных активов и остатков средств на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ.

Этап 3. Оценка ликвидности активов по срокам размещения средств. Данная оценка может производиться по двум основным шагам:

- Анализ структуры ликвидных активов по срокам.
- Расчет обобщающего показателя структуры ликвидных активов по срокам.

Обобщающим показателем структуры ликвидных активов по срокам является показатель средневзвешенного срока их размещения ( $T_a(\text{cp})$ ):

$$T_a(\text{cp}) = \frac{\sum V_k * T_{ak}}{\sum V_k}, \quad (1)$$

где  $V_k$  – сумма вложений по к-той операции (к-ому виду операций),  $T_{ak}$  – срок к-той операции (средневзвешенный срок по к-ому виду операций).

Этап 4. Определение значений и динамики нормативов ликвидности

активов банка. На данном этапе оцениваются сами значения нормативов  $n_2$ ,  $n_3$ ,  $n_4$ , а также динамика и состояние их расчетных частей.

Этап 5. Оценка рыночной стоимости ликвидных активов банка. Анализ ликвидности активов банка, имеющих рыночную стоимость (в первую очередь, приобретенных ценных бумаг), базируется на данных об уровне и динамике рыночных цен на данные активы. Количественными показателями, на основании которых можно делать выводы о степени ликвидности таких активов, являются:

- отношение текущей рыночной стоимости активов к цене их приобретения (или к рыночной стоимости на начало рассматриваемого периода):

$$K_p = P_{рт} / P_{рн}, \quad (2)$$

где  $P_{рт}$  – текущая рыночная стоимость активов;  $P_{рн}$  – цена приобретения актива.

- относительное изменение рыночной стоимости с момента приобретения (или с начала рассматриваемого периода):

$$K_p (\text{отн, в\%}) = (P_{рт} - P_{рн}) * 100\% / P_{рн} = (K_p - 1) * 100\% \quad (3)$$

Эти показатели могут рассчитываться для рыночных активов в целом, для их выделяемых видов, групп и отдельных финансовых инструментов. На основе совокупности значений данных показателей при необходимости может быть установлена внутрибанковская качественная группировка рыночных активов по степени ликвидности (например, высоколиквидные, ликвидные, достаточно ликвидные, низколиквидные рыночные активы). Расчет всех показателей производится на основе данных аналитического учета с привлечением данных внешней информации об уровне текущих рыночных цен на аналогичные активы.

Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям доходности является важнейшим направлением анализа качества управления активами банка, поскольку эффективное состояние активов (с

позиции реальной «отдачи») обеспечивает получение банком необходимых доходов и прибыли, что, в свою очередь, является основной целью его деятельности.

Доходность активов характеризует умение банка распоряжаться своими ресурсами с точки зрения размера доходов, получаемых от их использования. Исходя из этого, анализ активов банка с точки зрения их соответствия требованиям доходности позволяет: выделить ту часть активов, которая используется банком наиболее эффективно; учесть риск размещения средств (следовательно, и возможные убытки); разработать действия по обеспечению доходности активов и поддержанию их ликвидности, в целом.

Этапы анализа активов (с точки зрения их доходности) можно представить следующим образом:

1. Группировка активов банка по уровню доходности и определение состава активов по группам. Традиционно группировка активов банка предполагает деление всех активов на две большие группы:

- активы, приносящие доход;
- активы, не приносящие доход.

2. Оценка структуры активов по степени доходности, определение динамики работающих и неработающих активов. Основой данного этапа является аналитическая оценка структуры и динамики активов банка по уровню доходности.

3. Расчет основных показателей, отражающих доходность портфеля активов банка. В числе таких показателей можно выделить три группы показателей: 1) показатели, отражающие уровень доходности работающих банковских активов; 2) показатели, отражающие оптимальность размера неработающих активов; 3) общие показатели доходности банковских активов.

Показатели, отражающие уровень доходности работающих банковских активов:

- размер доходных активов, приходящихся на единицу собственного

капитала:

$$K1 = pA * 100\% / СК, \quad (4)$$

где  $pA$  – величина работающих активов,  $СК$  – капитал банка;

- размер доходных активов, приходящихся на единицу привлеченных средств (по другому данный коэффициент называют показателем соотношения доходных активов и платных пассивов):

$$K2 = pA * 100\% / ПС, \quad (5)$$

где  $ПС$  – объем привлеченных средств;

- размер доходных активов, приходящихся на единицу привлеченных депозитных средств:

$$K3 = pA * 100\% / ПДС, \quad (6)$$

где  $ПДС$  – объем депозитной базы;

- размер доходных активов, приходящихся на единицу заемных средств:

$$K4 = pA * 100\% / ЗС, \quad (7)$$

где  $ЗС$  – величина заемных средств банка. Рекомендуемое значение  $K4$ : от 8 до 18% (по методике Масленчинкова Ю.С.).

Показатели, отражающие оптимальность размера неработающих активов:

- показатель соотношения неработающих активов к привлеченным средствам до востребования:

$$K5 = Нра * 100\% / ПС(востр.), \quad (8)$$

где  $Нра$  – неработающие активы,  $ПС(востр.)$  – объем привлеченных средств до востребования.

Этот показатель отражает степень наличия неработающих активов для покрытия наиболее неустойчивых обязательств. Рекомендуемое значение  $K5$ : 40-50%, но не более 50%;

- показатель соотношения кассовых активов к привлеченным средствам до востребования:

$$K6 = Ка * 100\% / ПС(востр.), \quad (9)$$

где  $Ка$  – кассовые активы.



Этот показатель отражает степень наличия неработающих активов (денежных средств в кассе банка) для покрытия наиболее неустойчивых обязательств. Рекомендуемое значение кб: 20-30%, но не более 50%;

- показатель соотношения неработающих активов к привлеченным депозитным средствам:

$$K7 = \text{Нра} * 100\% / \text{ПДС}, \quad (10)$$

где ПДС – депозитная база банка.

Этот показатель отражает степень наличия неработающих активов для своевременного покрытия депозитов и вкладов. Рекомендуемое значение K7: 10-40%;

- показатель соотношения кассовых активов ко всей депозитной базе банка:

$$K8 = \text{Ка} * 100\% / \text{ПДС} \quad (11)$$

Этот показатель отражает степень наличия неработающих активов (денежных средств в кассе банка) для покрытия депозитов и вкладов наличными. K8 используется совместно с K6 для сглаживания возможных искажений структуры депозитов и вкладов. Рекомендуемое значение K8: 0,5-30%;

- коэффициент защищенности банка от рисков (расчет приведен в методике samel):

$$K9 = \text{Рвп} * 100\% / \text{Нра}, \quad (12)$$

где Рвп – созданные резервы на возможные потери.

Значения данного показателя трактуется следующим образом: чем выше величина созданных по активным операциям резервов на возможные потери, тем безопаснее политика банка в области управления своими активами.

Общие показатели доходности банковских активов:

- доходность портфеля активов:

$$\text{Да} = \text{Д} / \text{А}, \quad (13)$$

где Д – общая величина полученных доходов в анализируемом периоде;

- доходность работающих активов.

## 2 Анализ активных операций коммерческого банка ПАО «БИНБАНК»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «БИНБАНК»

ПАО «БИНБАНК» работает на финансовом рынке более 20 лет и входит в число стабильно работающих банков на территории Самарской области. Согласно опубликованному рейтингу ТОПБАНКОВ.РУ по состоянию на 01.10.2015 г. ПАО «БИНБАНК» занимает 15 место по величине активов среди 744 российских кредитных организаций. За 2015 год в рейтинге по величине активов ПАО «БИНБАНК» поднялся на 9 позиций. Сбалансированное развитие бизнеса позволило Банку в 2013 году улучшить свои рейтинговые позиции по объемам собственного капитала, кредитного портфеля и портфеля депозитов физических лиц.

Для оценки роли и места, занимаемого ПАО «БИНБАНК» на рынке банковских услуг, обратимся к рейтингу банков, опубликованному рейтинговым агентством «Эксперт» предоставленный в таблице 2.

Таблица 2 – Рейтинг ПАО «БИНБАНК» среди банков РФ

Позиция	Годы		
	2013	2014	2015
Место ПАО «БИНБАНК» по активам	32	27	15
Место ПАО «БИНБАНК» по динамике активов	222	109	22
Место ПАО «БИНБАНК» по динамике капитала	151	29	51
Место ПАО «БИНБАНК» по совокупному кредитному портфелю	35	32	47
Место ПАО «БИНБАНК» по кредитам организациям	27	30	38
Место ПАО «БИНБАНК» по кредитам физическим лицам	58	46	46
Место ПАО «БИНБАНК» по привлеченным средствам клиентов	32	32	25
Место ПАО «БИНБАНК» по депозитам физ. лиц	18	10	7

По данным таблицы 2 можно сделать вывод, что ПАО «БИНБАНК» занимает прочную 15 позицию во втором десятке банков России по размеру собственных активов, а также 7 место по депозитам физических лиц.

В конце 2015 года ПАО «БИНБАНК» получил рейтинг РА «Эксперт», значение рейтинга - А+, то есть очень высокий уровень кредитоспособности. Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности, в том числе в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

ПАО «БИНБАНК» - универсальный финансово-кредитный институт, предоставляющий широкий комплекс современных банковских продуктов и услуг, востребованных предприятиями и жителями России и Самарской области.

ПАО «БИНБАНК» ставит своей целью содействие развитию экономики Самарской области, предоставление доступных кредитов и обеспечение качественного расчетно-кассового обслуживания хозяйствующих субъектов.

На ближайшие три года акционеры, руководство и коллектив Банка ставят перед собой следующие задачи:

- концентрация на осуществлении классических банковских операций: привлечении депозитов, кредитовании, расчетно-кассовом обслуживании;
- приоритетное развитие корпоративного сектора банковских услуг;
- сохранение клиентской базы, капитала и активов в условиях нестабильности на финансовых рынках и уменьшения деловой активности в реальном секторе, продолжение роста при стабилизации экономики темпами, соответствующими темпам увеличения активов отечественного банковского сектора;
- увеличение рентабельности собственного капитала;
- обеспечение высокой надежности банковских операций;
- повышение эффективности работы функциональных систем;

- удержание доли на рынке банковских услуг Самарской области, максимальное использование возможностей для ее увеличения при условии сохранения стабильности и надежности бизнеса.

К задачам стратегической важности в сфере управления финансами банка относятся: поддержание на постоянной основе уровня собственных средств, достаточного для покрытия совокупного риска, принимаемого при совершении операций и сделок, а также сохранение финансовой устойчивости, достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Кредитование является основным источником доходов ПАО «БИНБАНК». Кредитной специализацией Банка является ресурсная поддержка стабильных и перспективных предприятий и организаций нефинансового сектора, осуществляющих свою деятельность на территории Самарской области. ПАО «БИНБАНК» развивает розничное кредитование в рамках политики диверсификации доходоприносящих активов и стратегии универсального банковского обслуживания.

Работа с корпоративными клиентами строится на принципах взаимовыгодного сотрудничества, индивидуального подхода и комплексного обслуживания. Розничные продукты Банка стандартизированы и ориентированы на массового потребителя.

Помимо оказания широкого спектра банковских услуг ПАО «БИНБАНК» на протяжении многих лет поддерживает социальные городские проекты:

- с 2013 года оказывает спонсорскую помощь сызранскому футбольному клубу «Сызрань 2003»;

- содействует созданию условий для социальной адаптации и реабилитации инвалидов, через вовлечение их в общественную жизнь организации и общества;

- поддерживает ежегодную Молодежную научно-практическую конференцию «Научный потенциал города - XXI века»;

- активно поддерживает проведение ярмарок и массовых городских праздников, которые способствуют возрождению традиций и направлены на объединение различных слоев населения города.

Вступила в действие Программа овердрафтного кредитования физических лиц в рамках зарплатных программ с использованием банковских карт.

ПАО «БИНБАНК» - участник системы денежных переводов MoneyGram, первым среди банков в Сызрани предоставил клиентам услуги оперативных переводов.

Для корпоративных клиентов банка была введена карточная программа выплаты заработной платы – «Программа представительская».

Для представителей среднего и малого бизнеса вступила в действие Программа кредитования малого и среднего бизнеса «Кредитное моделирование».

Показателем привлекательности коммерческого банка со стороны инвесторов и клиентов банка является правильная оценка его финансово-кредитной деятельности.

В процессе своей деятельности банк стремится к стабилизации и росту валюты баланса, сбалансированности активов и пассивов. Рассматривая изменения разделов и статей баланса, необходимо их оценить и сопоставить, для чего построим таблицу 3.

Таблица 3 – Динамика валюты баланса ПАО «БИНБАНК»

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год
Валюта баланса, тыс. руб.	8751306	23768792	16251194
Темп прироста, %	-	171,0	-32,0

Как следует из данных таблицы 3, валюта баланса имеет неустойчивую динамику. Так в 2014 году совокупные активы банка увеличились на 15017486 тыс. руб., но к 2013 году они уменьшились на 7517598 тыс. руб. и составили 16251194 тыс. руб. Снижение совокупных активов в абсолютном и

относительном выражении свидетельствует об изменениях в экономической жизни государства.

Целью анализа структуры активов банка ПАО «БИНБАНК» является выявление достаточности уровня диверсификации активных операций банка и оптимальности их структуры, предварительное определение степени зависимости банка от развития внешней ситуации на различных сегментах рынка банковских услуг и продуктов, а также от общеэкономических и региональных тенденций.

Активные операции ПАО «БИНБАНК» составляют существенную и определяющую часть его операций. Всю свою историю ПАО «БИНБАНК» благодаря активной поддержке своих акционеров (позволяющей Банку активно увеличивать капитал) находится в постоянном процессе наращивания своих активов.

Воспользовавшись данными бухгалтерского баланса ПАО «БИНБАНК», для проведения общей оценки структуры и состава активов банка составим аналитическую таблицу 4 на основе бухгалтерского баланса за 2013-2015 г.г., представленного в приложениях 1-2.

Таблица 4 - Структура и состав активов банка ПАО «БИНБАНК»

№ п/п	Наименование статей актива баланса	Величина актива, тыс. руб.			Структура актива, % к итогу		
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Денежные средства и счета в ЦБ России	426750	517037	484578	4,9	2,2	3
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	312442	274396	436918	3,6	1,2	2,7
3.	Средства в кредитных организациях	49297	1294481	222041	0,6	5,4	1,3
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194850	1602034	482038	2,2	6,7	3
5.	Чистая ссудная задолжен.	7227730	19149998	13909463	82,6	80,6	86

Окончание таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48524	89723	2144	0,5	0,4	0,1
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до погашения	112344	5334	103467	1,3	0,1	0,6
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	291866	568392	371806	3,3	2,4	2,3
9.	Прочие активы	62542	267397	238739	1,0	1,0	1,0
10.	Всего активов	8751306	23768792	16251194	100	100	100

Как видно из представленной таблицы в ПАО «БИНБАНК» значительную часть активов в каждом периоде составляет чистая ссудная задолженность. Следующими по величине статьями активов являются: в 2013 году – денежные средства, в 2014 и 2015 году в равной степени - чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Снижение остатков денежных средств в кассе Банка в 2014 году вызвано снижением активности на рынке валютно-обменных операций. Однако, операции банка в 2015 году на межбанковском рынке, а также в секции валютного рынка ММВБ, служили источником дополнительного финансирования активных операций банка, а также средством трансформации валютных средств в рублевые активы без открытия валютной позиции.

Перейдем к следующему этапу анализа структуры и состава активов банка ПАО «БИНБАНК» - к группировке статей баланса с точки зрения уровня их ликвидности. Данная группировка позволила выделить три группы активов. В первую группу (высоколиквидные активы) вошли: денежные средства и счета в ЦБ России; средства кредитных организаций в ЦБ РФ. Во вторую группу (ликвидные активы) - средства в кредитных организациях; чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистая ссудная задолженность; чистые вложения в инвестиционные

ценные бумаги, удерживаемые до погашения; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В третью группу (активы долгосрочной ликвидности) включены следующие активы: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, прочие активы. Анализ структуры активов банка по степени ликвидности произведем при помощи построения специальной аналитической таблицы, представленной в приложении 3 и графика, представленного на рисунке 2.

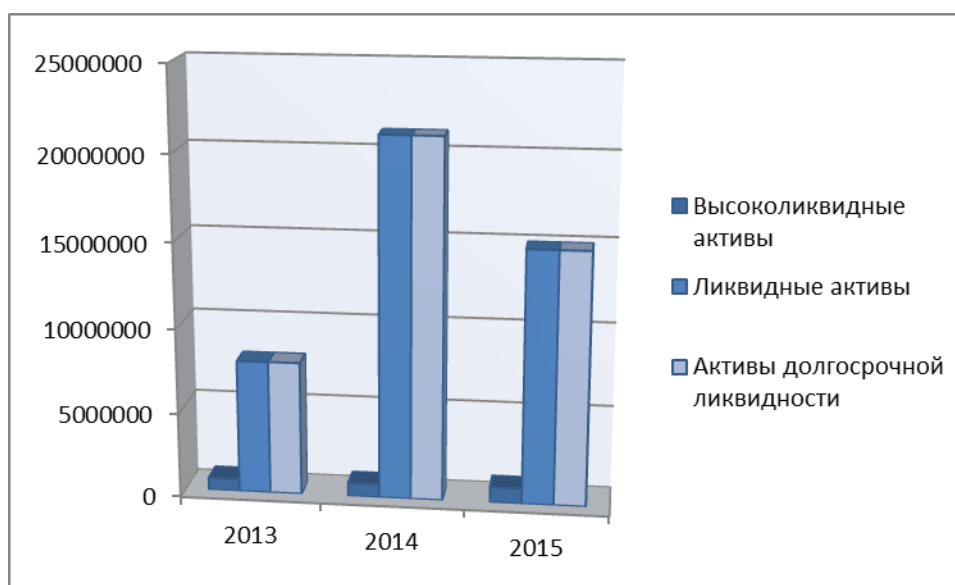


Рисунок 2 - Динамика активов баланса ПАО «БИНБАНК» по уровню их ликвидности

Как видно из таблицы приложения 3 и представленного графика на рисунке 2 в составе активов баланса банка ПАО «БИНБАНК» преобладающая часть во всех рассматриваемых периодах принадлежит ликвидным активам и активам долгосрочной ликвидности, где наибольший подъем они имеют в 2014 г., а в 2015 г. наблюдается небольшой спад. Высоколиквидные активы во всех рассматриваемых периодах занимают незначительную часть. Динамика высоколиквидных активов устойчива и имеет тенденцию роста.

На увеличение высоколиквидных в 2014 г. активов банка оказали влияние денежные средства и счета в ЦБ России, их увеличение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 90287 тыс. руб. (121,2%), темп роста денежных средств и



счетов в ЦБ России в 2014 году составил 21,2%. В 2015 г. наблюдается снижение высоколиквидных активов на 130063 тыс. руб. (107,1%). Влияние на снижение высоколиквидных активов в 2015 г. оказали денежные средства и счета в ЦБ России, которые уменьшились в 2015 по отношению к 2014 на 32459 тыс. рублей (93,7%), их темп роста в 2015 г. составил -6,3%. Таким образом, денежные средства и счета в ЦБ России имеет неустойчивую динамику на всем рассматриваемом периоде. Данное колебание связано с тем, что в августе-сентябре 2015 года происходила активация операций по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты.

Структура ликвидных активов характеризуется следующими показателями. В 2014 г. Она характеризуется наращиванием темпов роста ликвидных активов, темп роста в 2014 г. по отношению к 2013 составил 167,5%. Существенное влияние на увеличение ликвидных активов банка ПАО «БИНБАНК» в 2014 г. оказал показатель чистой ссудной задолженности, который увеличился в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 11922 268 тыс. руб. (265,0%). Темп роста ссудной задолженности в 2014 г. по отношению к 2014 г. составил 165,0%. Незначительное отрицательное влияние на ликвидные активы банка в 2014 г. оказали чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, их снижение в 2014 г. по сравнению с 2013 г. составляет 107010 тыс. руб. (4,7%), темп роста составил -95,3%. 2015 год характеризуется снижением темпов роста ликвидных активов банка ПАО «БИНБАНК», что связано с существенным снижением средств в кредитных организациях, чистыми вложениями в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистой ссудной задолженностью. Из перечисленных активов самое существенное влияние на рассматриваемую динамику оказал показатель чистой ссудной задолженности, который в 2015 г. по отношению к 2014 г. изменился на -5240535 тыс. руб. (72,6%), темп роста имеет отрицательное значение и составляет -27,4%. Активы долгосрочной ликвидности банка также имеют неустойчивую динамику в

рассматриваемом периоде. 2014 год характеризуется наращиванием темпов роста всех активов, входящих в структуру активов долгосрочной ликвидности, а в 2015 г. темп роста всех активов, относящихся к данной категории имеет отрицательное значение. Существенное положительное влияние на показатель активов долгосрочной ликвидности в 2014 г. по отношению к 2013 г. оказали основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, их увеличение в 2014 г. по сравнению с 2013 г. составило 276526 тыс. руб. (194,7%) с темпом роста 94,7%. Противоположная характеристика наблюдается в 2015 г. по отношению к 2014 г. На данном периоде основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оказали существенное отрицательное влияние на показатель активов долгосрочной ликвидности. Снижение нематериальных активов и материальных запасов в 2015 г. по отношению к 2014 г. составило -196586 тыс. руб. (65,4%), темп роста -34,6%.

Произведем анализ степени ликвидности активов в ПАО «БИНБАНК» за период 2013-2015 г.г. В аналитической таблице 4 представлен расчет нормативных коэффициентов, характеризующих уровень ликвидности активов банка ПАО «БИНБАНК».

Таблица 5 - Нормативы ликвидности ПАО «БИНБАНК»

№ п/п	Нормативы ликвидности	Рекомендуемое значение	Коэффициенты			Отн. отклонения, %	
			2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014/2013	2015/2014
1.	Н1 – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	11,7	11,3	10,3	96,6	91,2
2.	Н2 – норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	23,3	28,9	23,9	124,0	82,7
3.	Н3 – норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	53,9	61,9	54,9	114,8	88,7
4.	Н4 – норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	115,8	104,3	110,3	90,1	105,8
5.	Н5 – норматив общей ликвидности банка	Min 20%	Не рассчитывается			-	

Из аналитической таблицы 5 видно, что норматив достаточности собственных средств Н1 имеет тенденцию к снижению, а в 2015 году он имеет значение приближенное к нормативному: норматив достаточности собственных средств банка в 2014 году по отношению к 2013 г. снизился на 0,4%, а в 2015 г. по отношению к 2014 г. на 0,8%. Динамика снижения норматива Н1 связана с увеличением доли прибыли в форме дивидендов владельцам банка ПАО «БИНБАНК», а также с увеличением кредитных и рыночных рисков активов.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) имеет существенную разницу значений между нормативным показателем и фактическим в сторону увеличения: в 2013 г. – 8,3%, в 2014 г. – 13,9% (почти в 2 раза), в 2015 г. – 8,9%. Это говорит об оптимальности соотношения между активами и пассивами, что укрепляет ликвидность банка. Динамика данного показателя является неустойчивой. Относительные отклонения норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) показывают, что в 2014 г. по отношению к 2013 г. он увеличился на 24%, что является положительным результатом деятельности банка, а в 2015 г. по отношению к 2014 г. снизился на 17,3%, что говорит об увеличении риска невозможности мгновенно мобилизовать средства для расчета по счетам до востребования. Таким образом, норматив Н2 позволил оценить долю обязательств за рассматриваемый период банка ПАО «БИНБАНК», которая может быть погашена по первому требованию за счет наиболее ликвидных активов.

Показатель норматива текущей ликвидности банка ПАО «БИНБАНК» (Н3) также имеет неустойчивую динамику за рассматриваемый период. В 2014 г. по отношению к 2013 г. наблюдается его увеличение на 14,8%. Это означает, что у банка хватало ликвидных средств, чтобы в случае выставления требований по всем обязательствам до востребования банк способен их погасить, сохранив свою платежеспособность. Негативным фактором является тенденция к снижению показателя текущей ликвидности в 2015 г. по отношению к 2014 г. на 11,3%. Постепенное снижение показателя Н3 может

привести к риску, связанного с неспособностью банка мгновенно мобилизовать средства для расплаты по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Что касается сравнительной характеристики фактического и нормативного показателя Н3, то в 2013 г. наблюдается его увеличение на 3,9%, в 2014 г. – на 11,9%, в 2015 г. – 4,9%, что в целом положительно характеризует деятельности банка.

Норматив долгосрочной ликвидности банка ПАО «БИНБАНК» (Н4) имеет аналогичную неустойчивую динамику, что предшествующие два показателя. Так, в 2014 г. по отношению к 2013 г. наблюдается снижение показателя Н4 на 9,9%, а в 2015 г. по отношению к 2014 г. наблюдается его незначительное увеличение на 5,8%. В сравнительной характеристики фактического показателя с нормативным, необходимо отметить, что он имеет значение ниже нормативного на всем рассматриваемом периоде: в 2013 г. Н4 ниже нормативного на 4,2%, в 2014 г. – на 15,7%, в 2015 г. – на 9,7%. Это говорит о риске невозможности расчета по обязательствам в долгосрочной перспективе из-за невозврата денег крупными заемщиками.

Таким образом, на основании проведенного анализа состава и структуры активов коммерческого банка ПАО «БИНБАНК» за период 2013–2015 г.г., можно сделать выводы. В целом структуру актива баланса банка можно считать удовлетворительной. Значительную часть активов в каждом периоде составляет чистая ссудная задолженность. Преобладающая часть во всех рассматриваемых периодах принадлежит ликвидным активам и активам долгосрочной ликвидности, где наибольший подъем они имеют в 2014 г., а в 2015 г. наблюдается небольшой спад. Высоколиквидные активы во всех рассматриваемых периодах занимают незначительную часть. Динамика высоколиквидных активов устойчива и имеет тенденцию роста. Нормативы ликвидности ПАО «БИНБАНК» в целом имеют неплохие показатели и практически все удовлетворяют нормативным. Так, показатель Н4 имеет значение ниже нормативного на всем рассматриваемом периоде: в 2013 г. Н4

ниже нормативного на 4,2%, в 2014 г. – на 15,7%, в 2015 г. – на 9,7%. Это говорит о риске невозможности расчета по обязательствам в долгосрочной перспективе из-за невозврата денег крупными заемщиками.

## 2.2 Оценка основных показателей активных операций

Расчетно-кассовые операции банка – это прием и выдача наличных денежных средств, пересчет, размен, подбор денежных купюр, инкассация, доставка, сопровождение денежных средств и ценностей.

Перейдем к анализу расчетно-кассовых операций коммерческого банка ПАО «БИНБАНК». Доходы по различным видам кассовых операций за период 2013-2015 г.г. представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Доходы по различным видам кассовых операций

Основные виды операций	Доход по виду операций, млн. руб.			Отклонение			
				абсолютное (+;-)		относительное, %	
	2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014	2014/2013	2015/2014
Кассовые расчеты,	14416	16200	25901	1784	9701	112,4	159,9
Международные расчеты	3 219	4215	10111	996	5896	130,9	240,0
Карточные расчеты	10006	11365	6618	1359	-4747	113,6	58,2
Итого	27635	31780	42630	4145	10850	115,0	134,1

Как видно из таблицы 6, итог доходов по различным кассовым операциям имеет тенденцию роста, что связано с расширением спектра предоставляемых услуг и увеличением клиентской базы. Анализируемая динамика показывает, что в 2014 г. по отношению к 2013 г. увеличение составило 1784 млн. руб., а в 2015 г. по отношению к 2014 г. 9701 млн. руб., в относительном выражении это составляет 112,4% и 159% соответственно. Отрицательное влияние на итог доходов по различным видам кассовых операций в 2015 г. по отношению к 2014 г. оказали карточные расчеты, которые снизились на 4747 млн. руб., что в относительном выражении составляет 58,2%. Доля доходов по различным операциям от доходов банка ПАО «БИНБАНК» за период 2013-2015 г.г. представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Доля доходов по различным операциям банка ПАО «БИНБАНК»

Основные виды операций	Доля в доходах банка, %			Отклонения			
	2013	2014	2015	+;-		%	
				2014/ 2013	2015/ 2014	2014/ 2013	2015/ 2014
Кассовые расчеты	52,2	51,0	60,8	-1,2	9,8	97,7	119,2
Международные расчеты	11,6	13,3	23,7	1,7	10,4	114,7	178,2
Карточные расчеты	36,2	35,8	15,5	-0,4	-20,3	98,9	43,3
Итого	100	100	100	-	-	-	-

Так, в 2014 г. по отношению к 2013 г. произошло снижение на 1,2% (в относительном выражении это значение имеет 97,7%), в 2015 г. по отношению к 2014 г. наблюдается их рост на 9,8% (в относительном выражении 119,2%). Тенденцию снижения имеют карточные расчеты: в 2014 г. по отношению к 2013 г. они снизились на 0,4% (в относительном выражении 98,9%), а в 2015 г. по отношению к 2014 г. на 20,3% (в относительном выражении 43,3%). Международные расчеты имеют устойчивую динамику, наблюдается тенденция роста. Более наглядно представленная в таблице 8 динамика проиллюстрирована на рисунке 3.

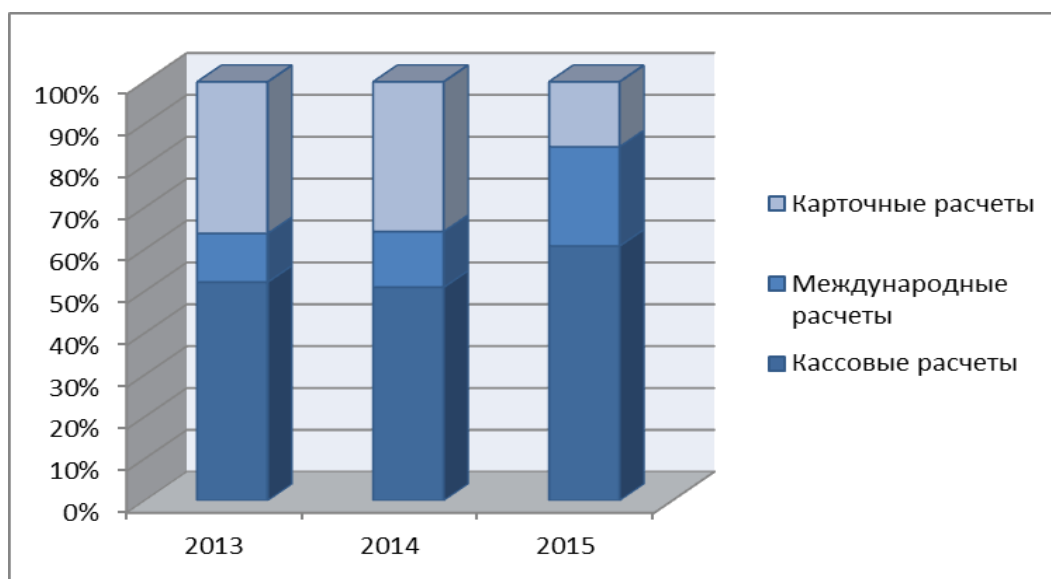


Рисунок 3 - Структура доходов по различным расчетно-кассовым операциям

Как видно из рисунка 3, наибольшую долю доходов во всем рассматриваемом периоде составляют кассовые расчеты. Следует отметить, что динамика кассовых расчетов неустойчива.

Произведем анализ остатков на расчетных счетах клиентов физических и юридических лиц. Расчет и анализ остатков на расчетных счетах юридических лиц представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Остатки на расчетных счетах юридических лиц

Период		Среднедневные остатки, тыс. руб.	Кол-во счетов (штук)	Доля остатков на счетах юридических лиц в пассивах (%)
1		2	3	4
2013	1 квартал	22369	9500	19,1
	2 квартал	25897	8254	19,5
	3 квартал	30987	9587	18,9
	4 квартал	35874	9625	18,7
2014	1 квартал	30587	9412	18,5
	2 квартал	29874	8992	19,4
	3 квартал	28796	9014	19,9
	4 квартал	25478	8741	20,2
2015	1 квартал	26841	8963	18,1
	2 квартал	24728	8741	17,9
	3 квартал	24412	7412	17,5
	4 квартал	20639	6896	17,4

Из таблицы 8 видно, что наибольшую часть количества счетов юридических лиц в банке ПАО «БИНБАНК» наблюдается во 2 квартале 2013 г.

Аналогичным образом произведем анализ среднедневных остатков физических лиц ПАО «БИНБАНК» за 2013-2015 г.г. Данные предоставлены в таблице 9.

Таблица 9 - Остатки на расчетных счетах физических лиц

Период		Среднедневные остатки, тыс. руб.	Кол-во счетов (штук)	Доля остатков на счетах физических лиц в пассивах (%)
1		2	3	4
2013	1 квартал	19871	5096	60,1
	2 квартал	19802	5178	60,1
	3 квартал	19805	5182	59,8

	4 квартал	19797	6087	60,2
2014	1 квартал	19801	6157	61,2
	2 квартал	19862	6162	61,4
	3 квартал	20155	6824	70,2
	4 квартал	20104	6833	70,3
2015	1 квартал	20073	6847	70,3
	2 квартал	19996	6524	66,8
	3 квартал	19904	5012	65,0
	4 квартал	19902	4987	50,1

Как видно из представленных данных таблицы 9, наибольшее количество счетов физических лиц наблюдается в 1 квартале 2015 г., а начиная со второго квартала, в динамике наблюдается постепенный спад.

Перейдем к анализу структуры открываемых счетов в банке ПАО «БИНБАНК». Данные представлены в таблице 10. Отраслевая классификация клиентов позволяет выявить, с каким сектором экономики у банка наиболее тесная взаимосвязь, предприятия какой отрасли имеют наибольшее влияние на деятельность банка.

Таблица 10 - Состав открываемых счетов корпоративным клиентам (тыс. руб.)

№ п/п	Основные виды экономической деятельности	Количество клиентов проводивших операции						
		2013	2014	2015	Отклонения			
					+; -		%	
					2014/ 2013	2015/ 2014	2014/ 2013	2015/ 2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Торговая деятельность	2131727	2649527	2045222	517800	-604305	124,3	77,19
2.	Транспорт	131371	245691	171371	114320	-74320	187,0	69,75
3.	Строительство	531550	430906	440325	-100644	9419	81,07	102,19
4.	Финансовый сектор и лизинг	141350	510986	489630	369636	-21356	361,50	95,82
5.	Сельское хозяйство	10823	212036	212687	201213	651	1959,12	100,30
	Итого	2946821	4049146	3359235	1102325	-689911	137,40	83,0

Как свидетельствуют данные таблицы 10, на итог счетов, открываемых корпоративными клиентами в 2014 г. по отношению к 2013 г., оказало влияние количество счетов, открываемых в сфере строительства: их количество в 2014 г.



по отношению к 2013 г. уменьшилось на 100644 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 81,07%.

Существенное положительное влияние на итог открываемых счетов корпоративными клиентами оказали счета в торговой сфере: их увеличение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 517800 тыс. руб. (в относительном выражении 124,3%). В 2015 г. на итог общего количества счетов корпоративных клиентов в различных отраслях экономики отрицательное влияние оказали практически все счета, относящихся к различным отраслям экономики, кроме счетов в сфере транспорта.

Самое существенное отрицательное влияние на общий итог в 2015 г. оказали счета в сфере торговой деятельности, количество счетов в данной сфере снилось на 604305 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 77,19%.

Таким образом, полученную в ходе данного анализа классификацию клиентов банков (как существующих, так и потенциальных) целесообразно использовать при разработке типовых банковских продуктов, ориентированных на ту или иную отрасль, делать упор на дополнительную разработку эксклюзивных банковских продуктов для организаций наиболее многочисленных и быстроразвивающихся отраслей, где потребности внутри отрасли могут варьироваться, и для первоначального стандартного продукта могут потребоваться адаптированные варианты. Перейдем к анализу доходов и расходов от расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов. Данные по доходам представим в таблице 11, а по расходам - в таблице 12.

Таблица 11 - Доходы от расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов

Период		Доходы от расчетно-кассового обслуживания, тыс. руб.	Доля доходов в общей сумме доходов, %
1		2	3
2013	1 квартал	100	0,05
	2 квартал	110	0,07
	3 квартал	129	0,1
	4 квартал	150	0,3

2014	1 квартал	210	0,7
	2 квартал	390	2
	3 квартал	750	1,8
	4 квартал	800	3,7
2015	1 квартал	830	4,0
	2 квартал	790	1,9
	3 квартал	760	1,9
	4 квартал	610	1,5

Как видно из представленной таблицы 12, наибольшая часть доходов приходится на конец 2014 – начало 2015 г. Рассматривая динамику доходов от расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, вполне четко заметен ее постоянный рост начиная с начала 2013 г. до начала 2015 г. Соответственно доля доходов на данный период в общей сумме доходов резко начинает расти в процентном соотношении, а начиная со 2 квартала 2015 г. в динамике наблюдается спад.

Расходы от расчетно-кассового обслуживания в ПАО «БИНБАНК» за период 2013–2015 г.г. представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Расходы от расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов

Период		Расходы от расчетно-кассового обслуживания, тыс. руб.	Доля доходов в общей сумме доходов, %
1		2	3
2013	1 квартал	70	0,01
	2 квартал	70	0,01
	3 квартал	75	0,03
	4 квартал	90	0,05
2014	1 квартал	115	0,1
	2 квартал	170	0,3
	3 квартал	250	0,5
	4 квартал	300	0,7
2015	1 квартал	300	0,7
	2 квартал	260	0,6
	3 квартал	240	0,5
	4 квартал	210	0,2

Как видно из представленной таблицы 12, доходы от расчетно-кассового обслуживания также имеют тенденцию роста, начиная с начала 2013 г. до начала 2015 г. Но во 2 квартале 2015 г. наблюдается спад.

Проведем анализ структуры и состава платежных инструментов, применяемых в банке ПАО «БИНБАНК» за период 2013-2015 г.г. Структура предоставляемых услуг банком ПАО «БИНБАНК» за анализируемый период представлена в таблице 13.

Таблица 13 - Структура платежных инструментов, применяемых в банке ПАО «БИНБАНК»

Виды услуг	2013 тыс. руб.	Структура, %	2014 тыс. руб.	Структура, %	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темпы роста	2015 тыс. руб.	Структура, %	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темпы роста
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Платежные поручения	9632	23,4	10005	21,2	373	103,9	11987	21,3	1762	117,2
Платежные требования	8712	21,2	8847	18,7	135	101,5	9425	16,7	578	106,5
Инкассовые поручения	7145	17,4	7263	15,4	118	101,7	7963	14,1	700	109,6
Чеки	5201	12,7	5425	11,5	224	104,3	6587	11,7	1162	121,4
Векселя	5426	13,2	7889	16,7	2463	145,4	7988	14,2	99	101,3
Платежные карты	4987	12,1	7630	16,1	2643	153,0	12374	22,0	4744	162,2
Всего	41103	100	47279	100	6176	115,0	56324	100	9045	119,1

Как видно из таблицы 13, в структуре платежных инструментов в 2013 г. и в 2014 г. наибольшее распространение получили платежные поручения: их рост в 2014 г. по отношению к 2013 г. в абсолютном выражении составил 593 тыс. руб., что составляет 106,2%, а в 2015 г. по отношению к 2014 г. их рост составил в абсолютном выражении 1762 тыс. руб. или 117,2%. Популярность данной формы расчетов объясняется возможностью их использования в расчетах по хозяйственным операциям и по операциям неторгового характера. Такие платежные инструменты, как инкассовые поручения применялись в безналичных расчетах не столь широко, так например, в 2014 г. По отношению к 2013 г. их рост составил 118 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 101,7%, в 2015 г. по отношению к 2014 г. их абсолютное отклонение составило 700 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 109,6%.

Представленная характеристика по отношению к другим вышеуказанным популярным платежным инструментам является незначительной. Аналогичная тенденция наблюдается по векселям и чекам. Также следует отметить, устойчивый рост платежей по всем рассматриваемым услугам банка ПАО «БИНБАНК». Это вызвано некоторым подъемом в ряде отраслей реального сектора экономики, повышением деловой активности предприятий, увеличением платежеспособности клиентов, и на этой основе – ростом поступлений налогов и сборов в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, увеличением финансирования организаций бюджетной сферы на выплату заработной платы, пенсий.

Таким образом, на основании проведенного анализа по формированию расчетно-кассовых операций и их динамики можно сделать ряд выводов. Наибольшую долю доходов во всем рассматриваемом периоде составляют кассовые расчеты. Следует отметить, что динамика кассовых расчетов не устойчива. Так, в 2014 г. по отношению к 2013 г. произошло снижение на 1,2% (в относительном выражении это значение имеет 97,7%). В 2015 г. по отношению к 2014 г. наблюдается их рост на 9,8% (в относительном выражении 119,2%). Заметное увеличение доли остатков на счетах юридических лиц в пассивах (в %) указывает на аспект постоянного увеличения массы расчетно-кассовых операций, рост уровня используемых средств юридических лиц банком среди других известных пассивов банка. Что касается среднедневных остатков на счетах физических лиц, то начиная с 4 квартала 2013 г. наблюдается незначительное увеличение среднедневных остатков, со 2-го квартала 2015 г. наблюдается резкий спад, что основной причиной стало овердрафтов кредитование на протяжении 2015 года. Рост среднедневных остатков, достигнут за счет средних клиентов и предпринимателей. В структуре открываемых счетов корпоративными клиентами во всем рассматриваемом периоде преобладают счета в торговой сфере. Причем основной особенностью предприятий торговли считаются незначительные остатки на счетах, т. к.

практически 100% их средств находятся в обороте. В этих условиях более подходящим критерием является величина их оборота, объем полученных кредитов или комплекс используемых услуг. Самую малую долю в 2013 г. и 2014 г. составляют счета в сфере сельского хозяйства – 0,4% и 5,2% соответственно.

Сопоставляя доходы и расходы от расчетно-кассовых операций за период 2013-2015 г.г. в банке ПАО «БИНБАНК» можно заметить, что доходы по расчетно-кассовому обслуживанию в два раза превышают их расходы. Пик преобладания доходов над расходами приходится в 4 квартале к 2014 года, здесь доходы по расчетно-кассовому обслуживанию в три раза превышают расходы по РКО, что говорит о выгодности работы в этом направлении. В структуре платежных инструментов в 2013 г. и в 2014 г. наибольшее распространение получили платежные поручения: их рост в 2014 г. по отношению к 2013 г. в абсолютном выражении составил 593 тыс. руб., что составляет 106,2%, а в 2015 г. по отношению к 2014 г. их рост составил в абсолютном выражении 1762 тыс. руб. или 117,2%. Популярность данной формы расчетов объясняется возможностью их использования в расчетах по хозяйственным операциям и по операциям неторгового характера. В 2015 г. наблюдается преобладание платежных карт. Существенный рост операций с использованием карт является следствием динамичного развития инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с их использованием.

Также следует отметить устойчивый рост платежей по всем рассматриваемым услугам банка ПАО «БИНБАНК», который вызван некоторым подъемом в ряде отраслей реального сектора экономики, повышением деловой активности предприятий, увеличением платежеспособности клиентов, и на этой основе – ростом поступлений налогов и сборов в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, увеличением

финансирования организаций бюджетной сферы на выплату заработной платы, пенсий.

Коммерческий банк ПАО «БИНБАНК» предоставляет краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты в валюте РФ и иностранной валюте предприятиям, организациям, учреждениям различных сфер хозяйства, а также предпринимателям. ПАО «БИНБАНК» рассматривает кредитование как часть долгосрочного и взаимовыгодного партнерства. Кредиты юридическим лицам составляют значительную часть (83-85%) активов банка, поэтому особое внимание уделяется качеству кредитного портфеля. Банк заинтересован в сотрудничестве с надежными заемщиками, имеющими устойчивый бизнес. Приоритетный доступ к кредитным ресурсам имеют клиенты с постоянными оборотами по банковским счетам, компании с успешным опытом работы на рынке. ПАО «БИНБАНК» реализует специальные программы кредитования малого и среднего бизнеса, в рамках которой субъектам предпринимательства предлагаются специализированные банковские продукты, наиболее полно удовлетворяющие потребностям этого круга клиентов.

Так, банком ПАО «БИНБАНК» разработаны стандартизированные процедуры кредитования и финансового анализа заемщика, благодаря которым клиент может получить кредит в короткие сроки.

В 2015 году ПАО «БИНБАНК» продолжил активно развивать направления обслуживания физических лиц, предлагая линейку кредитных продуктов, нацеленных на розничного клиента. Большое внимание в прошедшем году уделялось качеству обслуживания, чему способствовала введенная в действие обновленная организационная структура банка. В первой половине года банк активно наращивал абсолютные объемы услуг на розничном рынке, росла и их доля в общем объеме банковского обслуживания.

Перейдем к анализу кредитных операций, осуществляемых банком ПАО «БИНБАНК» за 2013-2015 г.г. На данном этапе анализа изучим структуру процентных доходов ПАО «БИНБАНК».

Полученные расчеты (рублевые доходы) представлены по коммерческому банку ПАО «БИНБАНК» за 2013-2015 г.г. в аналитической таблице приложения 5.

Представленные результаты свидетельствуют, что итог доходов от кредитных операций банка ПАО «БИНБАНК» имеет тенденцию роста на всем рассматриваемом периоде: его увеличение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 39802 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 165,2%; в 2015 г. по отношению к 2014 г. также наблюдается рост, где величина роста составила 67011 тыс. руб., что в относительном выражении составило 166,5%.

Отрицательное влияние на общий итог оказали проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные): их снижение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 112 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 79,3%. Существенное положительное влияние на итог доходов по кредитным операциям банка как в 2014 г. по отношению к 2013 г. оказали проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным): их увеличение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 11538 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 137,2%.

Противоположная картина наблюдается в 2015 г. по отношению к 2014 г., где указанный фактор оказал отрицательное влияние на общий доход от кредитных операций банка: их снижение в 2015 г. по отношению к 2014 г. составило 1909 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 95,5%. В 2015 г. по отношению к 2014 г. положительное влияние на общий итог доходов по кредитным операциям банка ПАО «БИНБАНК» оказали полученные просроченные проценты: их увеличение в 2013 г. по отношению к 2014 г. составило 63172 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 104,1%. Причиной снижения полученных просроченных процентов является рост объема вовсе не оплачиваемых ссуд.

Динамика итоговых показателей, входящих в структуру укрупненных статей доходов от кредитных операций банка ПАО «БИНБАНК» проиллюстрирована на рисунке 5.

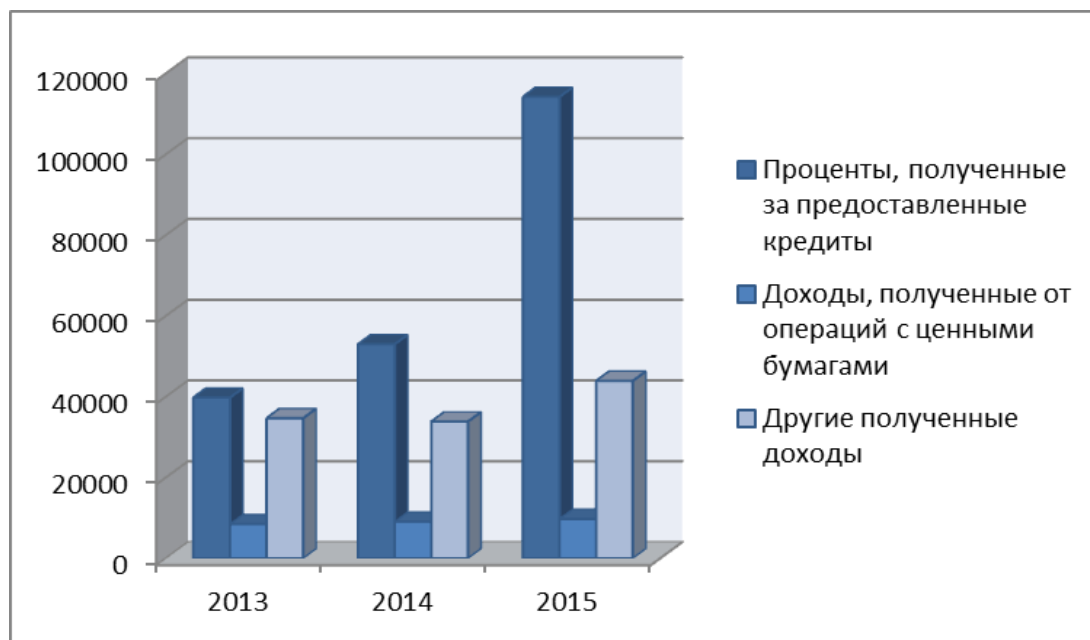


Рисунок 5 - Динамика итоговых показателей структуры статей доходов от кредитных операций банка ПАО «БИНБАНК»

Как видно из представленного графика на рисунке 5 в структурных показателях 2014 г. и 2015 г. преобладают проценты, полученных за предоставленные кредиты, а в 2013 г. наблюдается наибольший объем других полученных доходов по кредитным операциям банка ПАО «БИНБАНК».

Аналогичным образом, произведем анализ состава и структуры расходов от кредитных операций банка ПАО «БИНБАНК» за 2013-2015 г.г. Результаты анализа представим в аналитической таблице приложения 6. Таким образом, представленные показатели в таблице приложения 6 свидетельствуют о том, что динамика итога расходов банка ПАО «БИНБАНК» по кредитным операциям за рассматриваемый период является неустойчивой: так в 2014 г. по отношению к 2013 г. наблюдается рост итога на 6387 тыс., что в относительном выражении составляет 104,5%. Такой рост свидетельствует об ухудшении в 2014 г. менеджмента в банке ПАО «БИНБАНК». Однако, в отчетном периоде



по сравнению с предыдущим наблюдается незначительное снижение итога расходов по кредитным операциям банка ПАО «БИНБАНК», что свидетельствует о более благоприятной деятельности банка. Незначительное отрицательное влияние на итог расходов в 2014 г. по отношению к 2013 г. по кредитным операциям банка оказали штрафы, пени, уплаченные неустойки: их снижение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 6 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 98,1%. Существенное положительное влияние на итог расходов по кредитным операциям банка в 2014 г. по отношению к 2013 г. составили расходы на содержание аппарата: их увеличение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 1485 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 117,7%. Что касается отчетного периода по сравнению с предыдущим, то существенное положительное влияние на итог расходов по кредитным операциям банка ПАО «БИНБАНК» оказали проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные): их увеличение в 2015 г. по сравнению с 2014 г. составило 756 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 107,7%. Существенное отрицательное влияние на итог расходов по кредитным операциям банка оказали проценты, уплаченные юридическими лицами по привлеченным средствам, в частности по депозитам: их снижение в 2015 г. по отношению к 2014 г. составило 1181 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 94,8%.

Динамика итоговых показателей, входящих в структуру укрупненных статей расходов от кредитных операций банка ПАО «БИНБАНК» за период 2013-2015 г.г. проиллюстрирована на рисунке 6.

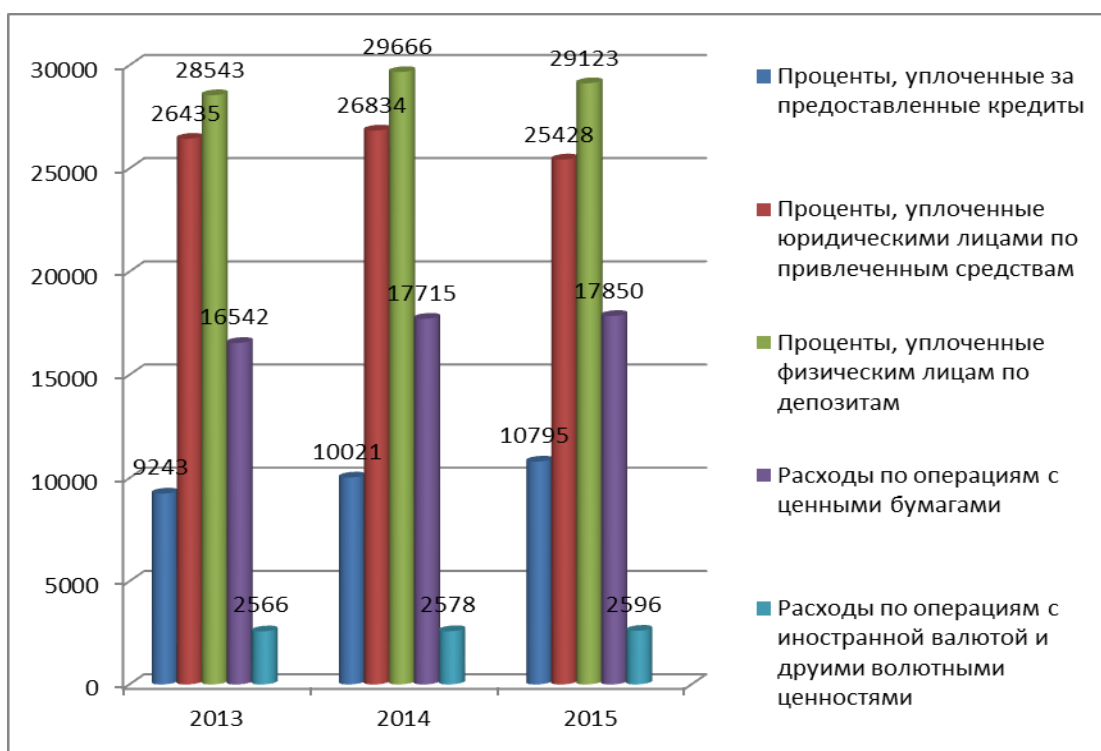


Рисунок 6 - Динамика итоговых показателей структуры статей расходов от кредитных операций банка

Как видно из представленного графика на рисунке 5 преобладающее место среди других структурных показателей занимают другие расходы, к которым относятся отчисления в фонды и резервы, комиссия уплаченная, другие операционные расходы и другие произведенные расходы.

Анализируя динамику объемов кредитного портфеля ПАО «БИНБАНК» за рассматриваемый период, следует выявить внутренние факторы, повлекшие его увеличение или снижение, для чего необходимо структурировать кредитный портфель по виду заемщика, и исследовать изменения каждой из статей. Такого рода анализ позволяет оценить степень диверсифицированности кредитного портфеля, которая вытекает из понятия ликвидности кредитного портфеля: чем более диверсифицированным является кредитный портфель, тем менее рискованными будут кредитные размещения, т.к. степень их защищенности от изменения конъюнктуры рынка можно назвать достаточной. Таким образом, анализ структуры кредитного портфеля ПАО «БИНБАНК» за период 2013-2015 г.г. по типу заемщика представим в аналитической таблице 14.

Таблица 14 - Структура кредитного портфеля ПАО «БИНБАНК» по типу заемщика

Статья кредитного портфеля	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	Тыс. руб.	Уд. вес. (%)	Тыс. руб.	Уд. вес. (%)	Тыс. руб.	Уд. вес. (%)
Кредиты, выданные банкам	56302	0,07	0	-	128540	1,6
Кредиты юридическим лицам						
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	370546	6,0	125398	1,7	0	-
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	3267308	52,6	4529409	61,3	5723089	71,5
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	234097	3,8	100235	1,4	0	-
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	334047	5,4	291012	4,0	388790	4,9
Всего по юридическим лицам	4205998	67,7	5046054	68,3	6111879	76,4
Кредиты физическим лицам						
Ипотека	1000098	16,1	1340054	18,1	1350040	16,9
Автокредитование	947000	15,3	1000100	13,5	413306	5,2
Всего по физическим лицам	1947098	31,4	2340154	31,7	1763346	22,0
Итого кредитный портфель	6209398	100	7386208	100	8003765	100

Как видно из представленной выше таблицы 14 в банке ПАО «БИНБАНК» наблюдается увеличение объемов кредитов, выданных юридическим лицам по сравнению с кредитами физическим лицам при одновременном росте удельного веса данной статьи (с 67,7 (2013 г.) до 76,4 (2015 г.)). В результате чего можно сделать заключение о том, что банк ПАО «БИНБАНК» акцентирует свое внимание на услугах корпоративным клиентам.

В кредитном портфеле по юридическим лицам наблюдается преобладание кредитов, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям, причем в динамике наблюдается тенденция роста: если в 2013 г. эти кредиты составляли 52,6% от всего кредитного портфеля, то уже в отчетном

периоде их удельный вес составил 71,5%. Это свидетельствует о том, что ПАО «БИНБАНК» акцентирует внимание на клиентах в сфере малого бизнеса. Что касается физических лиц, то на всем анализируемом периоде наблюдается преобладание ипотечного кредитования, что связано с развитием ипотечных программ банка.

№	Статья кредитного портфеля	2013 г.		2014 г.		2015г.		Отклонения			
		Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %	+;-		%	
								2014/2013	2015/2014	2014/2013	2015/2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Кредиты, предоставленные до востребования и овердрафт	24568	0,004	36098	0,004	78409	0,009	11530	42 311	146,9	217,2
2.	Кредиты, предоставленные на срок от 1 до 7 дней	0	-	0	-	0	-	0	0	0	0
3.	Кредиты, предоставленные на срок от 8 до 30 дней	56302	0,01	0	-	128540	0,01	-56302	128540	0	0
4.	Кредиты, предоставленные на срок от 31 до 90 дней	0	-	0	-	0	-	0	0	0	0
5.	Кредиты, предоставленные на срок от 91 до 180 дней	349398	0,05	403298	0,05	500387	0,06	53900	97089	115,4	124,07
6.	Кредиты, предоставленные на срок от 181 до 1 года	1987305	0,32	1824659	0,25	1450708	0,2	-162646	- 373951	91,8	79,5
7.	Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет	3198098	0,52	4297564	0,6	4687365	0,6	1099466	389801	134,4	109,07

8. Кредиты, предоставленные на срок свыше 3 лет	593727	0,1	824589	0,1	1158356	0,15	230862	333767	138,9	140,5
Итого кредитный портфель	6209398	100	7386208	100	8003765	100	1176810	617557	118,9	108,4

Следует также отметить, что кредитование предприятий и организаций является в настоящее время приоритетным направлением деятельности российских банков, в частности ПАО «БИНБАНК». Основная причина таких приоритетов состоит в более низком кредитном риске по сравнению с кредитованием физических лиц, во-первых потому, что предприятия имеют более транспарентную финансовую отчетность, а, во-вторых, возврат таких кредитов имеет более высокое обеспечение в виде залогов. Но уже сегодня данные приоритеты смещаются в сторону розничного кредитования, т.к. возможности получения банками доходов от кредитования юридических лиц исчерпываются, и банки вынуждены искать новые источники их получения. Поэтому в современных российских банках наряду с кредитованием юридических лиц, кредитование населения является одним из наиболее перспективных направлений банковской деятельности.

Перейдем к следующему этапу анализа – оценке структуры кредитного портфеля по степени срочности. Данные для анализа за 2013-2015 г.г. банка ПАО «БИНБАНК» представлены в аналитической таблице 15.

Таблица 15 - Структура кредитного портфеля банка ПАО «БИНБАНК» по степени срочности

Как видно из таблицы 15, что итог кредитного портфеля в 2014 г. по отношению к 2013 г. имеет тенденцию увеличения: так в 2014 г. по сравнению с 2013 г. он увеличился на 1176810 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 118,9%. В динамике наблюдается снижение итога кредитного портфеля на 617557 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 108,4%. Самое существенное отрицательное влияние на итог кредитного портфеля в 2014 г. оказали кредиты, предоставленные на срок от 181 до 1 года: их снижение составило 162646 тыс. руб., что в относительном выражении

составляет 91,8%. Самое положительное влияние на итог 2014 г. оказали кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет - их увеличение по сравнению с 2013 г. составило 1099466 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 134,4%. Что касается отчетного периода, то на его итог отрицательное влияние оказали кредиты, предоставленные на срок от 181 до 1 года - их снижение составило 373 951 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 79,5%.

Можно сделать вывод, что банк ПАО «БИНБАНК» наращивает объемы долгосрочных кредитов, как в абсолютном, так и в относительном выражении. Объемы кредитов, размещенных на срок от одного года до трех лет увеличились с 3 198 098 тыс. руб. до 4 687 365 тыс. руб. или на 46%, при этом их доля в совокупном кредитном портфеле выросла с 0,5 до 0,6. Так же высокий темп прироста имели долгосрочные кредиты, размещенные сроком свыше трех лет, за анализируемый период он составил 95%, что является высоким показателем. В результате, можно сказать, что исследуемый банк способен удовлетворить своих клиентов в долгосрочных ресурсах, что повышает его репутацию на рынке. Для анализа состава обеспечения возвратности кредита за период 2013–2015 гг. сформируем аналитическую таблицу 16.

Таблица 16 - Классификация видов обеспечения возвратности кредитов в коммерческом банке ПАО «БИНБАНК»

№	Вид обеспечения возвратности кредита	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонения			
		Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %	+;-		%	
								2014/2013	2015/2014	2014/2013	2015/2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	1346867	0,2	1235678	0,14	1348521	0,14	-111189	112843	91,7	109,1
2.	Полученные гарантии и поручительства	1066380	0,15	1750217	0,2	1631255	0,18	683837	-118962	164,1	93,2

3.	Имущество, принятое банком (кроме ценных бумаг и драг. металлов)	4687230	0,66	5248672	0,66	6025458	0,66	561442	776786	111,9	114,8
4.	Итого обеспечения	7100567	100	823467	100	9005324	100	1134000	770757	115,9	109,4

Как видно из представленной таблицы 16, итог обеспеченности кредита в банке ПАО «БИНБАНК» на всем рассматриваемом периоде имеет тенденцию увеличения, динамика является устойчивой. На итог 2014 г. отрицательное влияние оказали ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам: их снижение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 111189 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 91,7%. Существенное положительное влияние на итог 2014 г. по отношению к 2013 г. оказали полученные гарантии и поручительства. Их увеличение в 2014 г. по отношению к 2013 г. составило 683837 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 164,1%. На итог 2014 г. отрицательное влияние оказали полученные гарантии и поручительства: их снижение в 2015 г. по отношению к 2014 г. составило 118962 тыс. руб., что составляет 93,2%.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля банка ПАО «БИНБАНК» по видам обеспечения возвратности кредитов за период 2013-2015 г.г. занимает имущество, принятое банком (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов). Это положительно характеризует деятельность коммерческого банка, так как имущество заемщика (в т.ч. драгоценные металлы и ценные бумаги) является наиболее надежной формой обеспечения (особенно недвижимость), т.к. имеет минимальные потери своей рыночной стоимости со временем. Рассмотрим основные показатели эффективности кредитных операций ПАО «БИНБАНК». Для этого сформируем таблицу 17.

Таблица 17 - Анализ эффективности кредитных операций банка ПАО «БИНБАНК»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонения			
				+; -		%	
				2014/ 2013	2015/ 2014	2014/ 2013	2015/ 2014
Доходность кредитных операций (Кдох)	0,39	0,40	0,33	+0,01	-0,07	102,6	82,5
Расходы на функционирование кредитного отдела	1010	1056	1330	46	274	104,6	125,9
Доходность активов за счет кредитных операций	0,10	0,12	0,13	0,02	0,01	120,0	108,3
Удельный вес доходов от предоставленных кредитов в общей сумме доходов	0,28	0,35	0,39	0,07	0,04	125,0	111,4
Рентабельность кредитных операций (P1)	0,207	0,311	0,234	+0,104	-0,077	150,2	75,2
Рентабельность кредитных операций (P2)	1,263	1,441	1,304	+0,178	-0,137	114,1	90,5
Процентные расходы на 1 руб. процентных доходов	0,5829	0,694	0,767	+0,112	+0,073	119,1	110,5
Доходность кредитных операций	0,874	0,095	0,063	-0,779	-0,032	10,9	66,3
Среднесписочная численность работников кредитного отдела	5	9	12	4	3	180,0	133,3
Доход на одного работника кредитного отдела	1645	1701	2540	56	839	103,4	149,3
Расходы на функционирование одного работника кредитного отдела	125,1	117,3	110,8	-7,8	-6,5	93,8	94,5

Как свидетельствуют данные таблицы 17, доход от предоставления кредитов имеет тенденцию роста. Если в 2014 г. по отношению к 2013 г. он составил 947 руб., то уже в 2015 г. повысился на 15162 тыс. руб. против 2014 г. Это обусловлено, прежде всего, увеличением масштабов кредитной деятельности. Однако, как свидетельствуют расчетные показатели, эффективность кредитных операций в 2015 по сравнению с 2014 г. несколько ухудшилась. Так, доходность кредитных вложений снизилась с 40% до 33%, т.е. на 7%. Это связано, прежде всего, со снижением средней процентной ставки по предоставленным кредитам. Основной причиной такой ситуации



было снижение ставки рефинансирования и снижение спроса на кредиты на рынке капиталов в целом. Тенденция снижения эффективности кредитных операций подтверждается и динамикой остальных показателей. Так, рентабельность кредитных операций (отношение дохода к затратам) понизилась в 2015г. по отношению к 2014 г. на 0,16. Если в 2014 г. на каждый рубль затрат на привлечение кредитных ресурсов было получено 1 руб. 35 коп. дохода, то в 2015 г. 1 руб. 19 коп. дохода. О снижении эффективности кредитных операций свидетельствует и уменьшение размера прибыли в расчете на 1 руб. активов. Значение этого показателя снизилось на 1,2 коп. и составило в 2015 г. 2,6 копеек. Вместе с тем кредитные операции были и остаются основными, формирующими доход банка ПАО «БИНБАНК». Более того, их доля в общих доходах выросла с 35 до 39%, т.е. на 4%. Это свидетельствует об общей тенденции снижения рентабельности других банковских операций.

Активные операции ПАО «БИНБАНК» с ценными бумагами представляют собой инвестиционную деятельность, в процессе которой Банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги (преимущественно, облигации и векселя).

Динамика и структура вложений Банка в ценные бумаги отражены в таблице 18.

Таблица 18 - Динамика и структура вложений Банка в ценные бумаги

	Отчетная дата							
	2013		2014			2015		
	тыс. руб.	Удельн. вес (%)	тыс. руб.	Удельн. вес (%)	Темп роста (%)	тыс. руб.	Удельн. вес (%)	Темп роста (%)
Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	15 046	23,88	10 732	9,19	-28,67	85 319	43,47	695,00
Котируемые долговые обязательства РФ, приобретенные для инвестирования	13 323	21,14	1 338	1,15	-89,96	0	0,00	-
Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	0,00	103 091	88,27	-	0	0,00	-

Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0	0,00	0	0,00	-	99 892	50,89	-
Прочие векселя до восстребования	0	0,00	1 586	1,36	-	10 950	5,58	590,42
Прочие векселя со сроком погашения до 30 дней	34 605	54,92	0	0,00	-	0	0,00	-
Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	0,00	0	0,00	-	20	0,01	-
Прочие векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	0,00	0	0,00	-	40	0,02	-
Прочие векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	0	0,00	0	0,00	-	20	0,01	-
ИТОГО	63 015	100,00	116 788	100,00	85,33	196 282	100,00	68,07

По данным таблицы 18 можно сделать вывод, что на протяжении рассматриваемого периода увеличивался объем активных операций Банка с ценными бумагами.

В 2013-2015 г.г. портфель ценных бумаг банка состоял из векселей и государственных облигаций. На протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается рост вложений в векселя, однако темпы роста значительно отличаются: 202,49% в 2014 г. и 5,97% в 2015 г. Объем вложений в облигации в 2014 г. уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 57,45%, а в 2015 г. – увеличился на 606,87%.

Выявленные различия в росте отразились на структуре вложений в ценные бумаги. Так, в 2014 г. на долю облигаций приходилось 45,05% и 54,95% на векселя, а уже в 2015 г. на долю облигаций приходилось всего 10,34% и, соответственно, 89,66% на векселя. В 2013 г. соотношении между вложениями в облигации и векселя составило 43,48% и 56,52%.

То есть в 2014 г. произошло значительное изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка; основная доля вложений приходилась на векселя. Это объясняется общей тенденцией к снижению доходности государственных облигаций в 2013 г. Снижение ликвидности и усиление воздействия на рынок

внешних факторов сказалось на том, что инструменты рынка рублевого госдолга стали более рискованными и менее привлекательными для долгосрочных вложений. Поэтому покупка госбумаг в основном определялась текущей ликвидностью Банка и конъюнктурой рынка. В результате, по данным 2015 г. соотношение между вложениями в векселя и облигации существенно изменилось в связи с незначительным ростом объема операций с векселями и высоким ростом, приходящимся на облигации.

Основную часть портфеля ПАО «БИНБАНК» в течение анализируемого периода составляли векселя, среди которых преобладали расчетные векселя группы компаний АО «АвтоВАЗ». Банк также вкладывал средства в векселя таких известных эмитентов как ОАО «Газпром», Сбербанк России,.

В результате проведенного анализа активных операций банка ПАО «БИНБАНК» за 2013-2015 г.г. были выявлены как положительные, так и отрицательные стороны в управлении активными операциями. К положительным моментам необходимо отнести: заметное увеличение доли остатков на счетах юридических лиц в пассивах, что указывает на постоянное увеличение массы расчетно-кассовых операций, ориентированность банка на определенную отрасль экономики, при этом делая упор на дополнительную разработку эксклюзивных банковских продуктов для организаций наиболее многочисленных и быстроразвивающихся отраслей; устойчивый рост платежей по всем рассматриваемым платежным инструментам банка. Однако, для банка существенными проблемами в сфере управления активными операциями является увеличение кредитных и рыночных рисков активов, недостаточное развитие услуг кредитования населения как одной из наиболее перспективных направлений банковской деятельности.

### 3 Рекомендации по совершенствованию и управлению активными операциями коммерческого банка

#### 3.1 Мероприятия по совершенствованию активных операций

Управление активами и пассивами уже стало одним из основных источников прибыли ведущих банков мира. Во времена, когда ставки по кредитам падают, а финансовые инструменты становятся все изощреннее и разнообразнее, наиболее успешные банки мира все больше времени и внимания уделяют управлению своими активами и пассивами. Управление активами в банковском деле - набор принципов и методов оптимизации дохода от размещения средств, совершенствования банковских операций, методов работы и технологии сделок. Эффективность управления активами является одним из факторов, определяющих максимизацию доходности проводимых банком финансовых операций.

Конечно, в разных банках под «управлением активами и пассивами» понимают разные вещи. Более того, решения в отношении этих аспектов могут приниматься на различных уровнях, исходя из самой разнообразной информации. Таким образом, основными задачами, стоящими перед менеджментом банка ПАО «БИНБАНК» при построении модели управления активами являются:

- максимизация доходов, получаемых банком при проведении активно-пассивных операций;
- вычисление и поддержание рационально допустимого уровня риска при проведении, как каждой отдельной операции, так и банка в целом;
- ускорение оборачиваемости средств и диверсификация операций банка;
- поддержание сбалансированной по срокам и по стоимости ресурсов структуры баланса банка;

– установление эффективной связи между бизнес-планом банка, комплексом действий по управлению активами и пассивами и формированием эффективной клиентской, спекулятивной и инвестиционной политики.

В связи с этим, в практику деятельности банка ПАО «БИНБАНК» по управлению рисками целесообразно применить следующие рекомендации по управлению активами (рисунок 11):

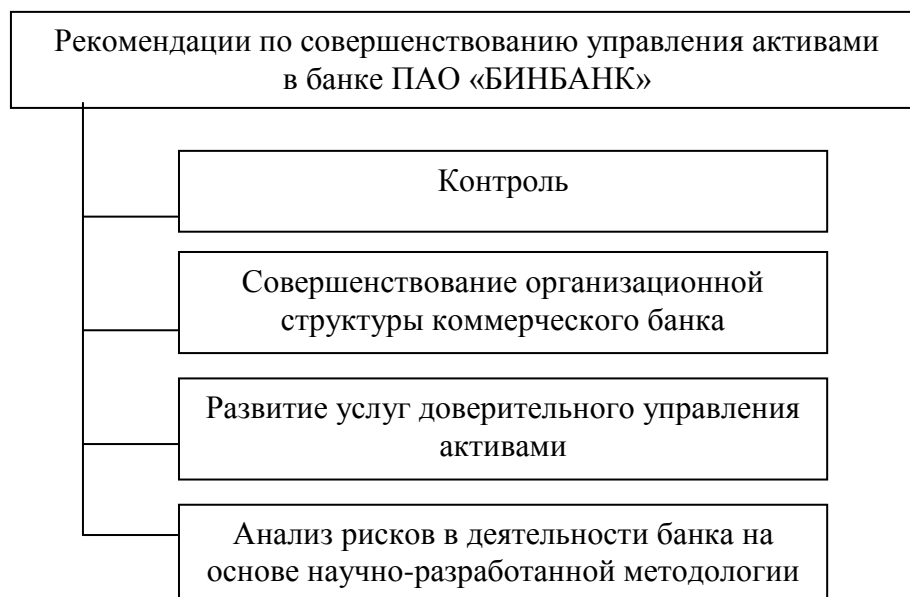


Рисунок 11 - Совершенствование методов и инструментов по управлению активами банка

Остановимся более подробно на вышеуказанных рекомендациях.

1) Контроль за деятельностью кредитного учреждения. Работа банка, в том числе и ПАО «БИНБАНК», всегда направлена на достижение конкретных целей. Но для того, чтобы не сбиться с намеченного курса, необходим постоянный контроль за тем, как реализуются намеченные программы. Значительная трансформация происходит в содержании, формах и методах контроля. В России осуществляется контроль за деятельностью учреждений кредитной системы, особенно коммерческих банков. Однако, для решения проблем маркетинга ключевое значение имеет организация многопланового, последовательного и тщательного внутреннего контроля, без которого трудно выстоять на рынке в борьбе с конкурентами.

Для текущего внутреннего контроля, проводимого руководящими органами банка, используются данные анализа, в том числе статистического, материалы оценки качества выполнения планов и т.д. С точки зрения контроля со стороны бухгалтерии банка, здесь оценивается строгое соблюдение сотрудниками решений правления банка, правил отчетности. Для внутреннего контроля, организуемого в банке, где, как правило, заранее определяются тактические и стратегические цели, для установления отклонений осуществляются следующие этапы контрольной работы:

- установление достигнутого уровня и состояния выполнения поставленных целей;
- выявление отклонений от поставленных целей;
- определение степени допустимых отклонений;
- установление причин отклонений для выявления тех из них, которые лежат за пределами допустимого.

Контроль является неотъемлемой составной частью всего процесса рационализации хозяйственной деятельности банка, в задачу которого входят предвидение возможных ошибок, нарушений, отклонений и предотвращение их, а также, в случае их совершения, обеспечение неотвратимости воздействия и пресечения соразмерно выявленному характеру отклонения. Контроль как способ обратной связи может быть эффективным только в случае получения и эффективного использования достоверной и своевременной информации о состоянии всей управляемой системы, определения того, все ли в этой системе осуществляется в соответствии с намеченными целями и принципами, полученными распоряжениями и указаниями, законами и решениями. Контроль дает возможность не только выявить отклонение от принятых и утвержденных правил, процедур, законоположений, но дает оценку причин этих отклонений, конкретизирует их по степени участия в них должностных лиц, деятельность которых подвергалась проверке.

С точки зрения управления активами банка приоритетное значение имеет организация постоянного контроля со стороны руководства банка за качеством выполнения намеченных в плане показателей (прежде всего - по прибыли), за обеспечением запланированного уровня рентабельности в целом по банку и по работе его отдельных подразделений. Развёрнутый анализ рентабельности банка, выявление резервов и неиспользуемых возможностей производится на основе анализа рентабельности отдельных сегментов рынка, различных банковских услуг, конкретных деловых акций банка и т.д.

Особую значимость приобретают контроль со стороны руководства за эффективностью маркетинговой деятельности банка, его службы маркетинга. Для банка с небольшим размером прибыли можно не создавать службу маркетинга, а возложить данные функции на отдельных работников или на отдел внутреннего контроля и аудита. Здесь важно проверить, насколько быстро и своевременно банк реагирует на рыночные изменения, насколько результативна его деятельность, в какой мере ее организация соответствует поставленным задачам, что в этой области нужно перестроить или улучшить. Целесообразно систематически проводить маркетинговую ревизию, обеспечивающую критическую и объективную оценку, обзор основных целей и политики в области маркетинга, организации, методов, процедур. Цель ревизии маркетинговой деятельности - сформировать необходимые для перспектив банка новые разработки, выявить недостатки, которые нужно устранить для более эффективной работы. Маркетинговые ревизии обычно проводят регулярно с определенной подготовкой и по установленной методике, комплексно, с участием специалистов. За использование результатов маркетинговой ревизии ответственность несет руководитель банка, которому был вручен отчет о ревизии с рекомендациями и предложениями. Хорошо организованная маркетинговая ревизия, объективное и полное использование ее результатов руководством позволяет банку «находиться в нужном месте, в

нужное время» т.е. выходить победителем в ожесточенной конкурентной борьбе.

2) Совершенствование организационной структуры ПАО «БИНБАНК», которое будет способствовать повышению эффективности активов кредитной организации и приведут к улучшению качества входящих в его состав элементов.

3) Развитие услуг доверительного управления активами. В деятельности ПАО «БИНБАНК» можно рекомендовать также воспользоваться услугой доверительного управления активами. Целая команда специалистов может непрерывно производить мониторинг рынка, анализировать риски и корректировать структуру портфеля, достигая максимального эффекта в рамках утвержденной инвестором стратегии.

Услуги по доверительному управлению активами будут предназначены:

- инвесторам, не обладающим достаточным багажом знаний, но заинтересованные в использовании самых актуальных финансовых технологий с целью получать доход выше банковского;

- отечественным и зарубежным инвесторам, ориентирующихся в принципах и вариантах работы, однако не имеющих возможности самостоятельно работать на фондовом рынке;

- организациям, которые без затрат на создание сложной инфраструктуры, необходимой для операций на фондовом рынке, без текущих расходов, связанных с её содержанием, заинтересованы в эффективном управлении активами.

4) В качестве одного из наиболее интересных инструментов по управлению активами является - анализ риска деятельности банка по методологии Value-At-Risk. В ней осуществляется расчет меры риска, как оценка максимального отклонения от ожидания, рассчитанная с заданным уровнем доверительной вероятности. Инструментарий оценки включает в себя расчет риска по истории наблюдений и моделирование по методу Монте-Карло.



### 3.2 Расчет экономической эффективности от предложенных мероприятий

В предыдущей главе было отмечено, что кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей является основным направлением деятельности ПАО «БИНБАНК». И именно ссуды, предоставляемые юридическим лицам, составляют основную часть портфеля активов анализируемого банка. Кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей в ПАО «БИНБАНК» осуществляет отдел кредитования юридических лиц. Причем именно этот отдел осуществляет кредитование крупного, среднего и малого бизнеса, а также индивидуальных предприятий. Однако существующая методика оценки финансового состояния потенциальных заемщиков ориентирована, прежде всего, на оценку платежеспособности крупных компаний, осуществляющих свою деятельность в течение длительного периода времени. Данная методика мало адаптирована для оценки платежеспособности предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей (особенно, если они осуществляют свою деятельность относительно недолго). В связи с этим в ПАО «БИНБАНК» целесообразно создание подразделения по кредитованию малого и среднего бизнеса. Кроме того, необходима разработка новой более эффективной методики оценки экономического состояния индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Основными функциями подразделения по кредитованию малого и среднего бизнеса должны стать: привлечение клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) для кредитования в ПАО «БИНБАНК»; проведение переговоров и консультирования по всем вопросам кредитования; осуществление анализа кредитоспособности заемщиков и составление заключения о целесообразности выдачи (продлонгации) кредита; подбор программ кредитования; оформление кредитных операций; выработка индивидуальных изменений условий кредитных договоров; контроль за выполнением условий кредитных договоров; принятие мер по обеспечению

своевременного возврата ссуд и процентов; анализ состояния кредитного портфеля банка, подготовка установленной отчетности.

Предполагается, что создание указанного подразделения приведет к увеличению совокупного кредитного портфеля ПАО «БИНБАНК» на 320000 тысяч рублей. Также предполагается, что в результате создания подразделения по кредитованию среднего и малого бизнеса процентные доходы ПАО «БИНБАНК» по предоставленным кредитам возрастут на 46680 тысяч рублей.

Планируется, что часть сотрудников отдела кредитования юридических лиц будет переведена в подразделение по кредитованию малого и среднего бизнеса. Заработная плата указанных сотрудников останется на прежнем уровне. Кроме того, данные сотрудники уже имеют необходимое техническое и программное обеспечение (дополнительных затрат не потребуется). Помещение, в котором будет размещаться создаваемое подразделение, также имеется.

В штат подразделения по кредитованию малого и среднего бизнеса планируется дополнительно принять трех сотрудников с ежемесячной заработной платой 13,5 тысяч рублей (увеличение годового фонда заработной платы составит 486 тысяч рублей). Совокупные расходы по организации дополнительных рабочих мест составят: 320 тысяч рублей – компьютеры, программное обеспечение, оргтехника; 10,170 – рабочие столы; 7,320 тысяч рублей – рабочие кресла; 12,780 тыс. рублей – стеллажи и полки для хранения документации; 13,900 тысяч рублей – канцелярские товары; 42 тысячи рублей – коммунальные расходы.

Рассчитаем экономический эффект от создания подразделения по кредитованию малого и среднего бизнеса:

$46680 - 486 - 320 - 10,170 - 7,320 - 12,780 - 13,900 - 42 = 45787,83$  тысяч рублей.

Таким образом, создание подразделения по кредитованию малого и среднего бизнеса с экономической точки зрения является целесообразным.

Следует также отметить, что рассчитанный эффект от создания дополнительного подразделения по управлению кредитным субпортфелем ПАО «БИНБАНК», может существенно отличаться от реальной эффективности создания такого подразделения. Реальную оценку эффективности работы подразделения можно дать не ранее чем через 3 года после начала его функционирования.

Таким образом, построение эффективной системы управления активами в ПАО «БИНБАНК» непосредственно связано с использованием результатов регрессионного, корреляционного и ситуационного анализа движения финансовых потоков и учетом воздействия факторов риска.

В заключении необходимо отметить, что все перечисленные выше методы управления активами в ПАО «БИНБАНК» имеют множество вариаций, используемых в зависимости от конкретной ситуации.

## Заключение

Активные операции банка — размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью получения прибыли. Через активные операции коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам. Банковские операции ускоряют движение товаров и услуг от производителей к потребителям, а также и финансовую деятельность правительства. Активные операции наглядно свидетельствуют о том, что национальная система коммерческих банков играет важную роль в функционировании экономики. Возможность системы коммерческих банков осуществлять свою деятельность умело и в полном соответствии с нуждами и экономическими целями государства во многом зависят от эффективности управления.

Анализ состава и структуры активных операций коммерческого банка ПАО «БИНБАНК» за период 2013-2015 г.г. показал, что в целом структуру актива баланса банка можно считать удовлетворительной. Значительную часть активов в каждом периоде составляет чистая ссудная задолженность. Динамика высоколиквидных активов устойчива и имеет тенденцию роста. Нормативы ликвидности ПАО «БИНБАНК» за 2013 г. – 2015 г.г. в целом имеют неплохие показатели и практически все удовлетворяют нормативным. Проведенный анализ по формированию расчетно-кассовых операций банка ПАО «БИНБАНК» позволяет сделать выводы о том, что наибольшую долю доходов во всем рассматриваемом периоде составляют кассовые расчеты.

Сопоставляя доходы и расходы от расчетно-кассовых операций за период 2013-2015 г.г. в банке ПАО «БИНБАНК» можно заметить, что доходы по расчетно-кассовому обслуживанию в два раза превышают их расходы и это особенно характерно в 2014 году. В структуре платежных инструментов в 2013 г. и в 2014 г. наибольшее распространение получили платежные поручения.

Завершающий этап анализа активных операций банка ПАО «БИНБАНК» заключался в оценке кредитных операций банка за указанный период. В

результате проведенного анализа было установлено, что итог доходов от кредитных операций банка имеет тенденцию роста, а динамика итога расходов банка по кредитным операциям за рассматриваемый период является неустойчивой, что свидетельствует об ухудшении менеджмента в банке. Рассмотренная структура кредитного портфеля банка ПАО «БИНБАНК» позволяет сделать вывод, что в банке наблюдается увеличение объемов кредитов, выданных юридическим лицам по сравнению с кредитами физическим лицам при одновременном росте удельного веса данной статьи (с 67,7% (2013 г.) до 76,4% (2015 г.)). Следовательно, можно сделать заключение о том, что банк акцентирует свое внимание на услугах корпоративным клиентам. Анализ эффективности кредитных операций банка ПАО «БИНБАНК» за период 2013-2015 г.г. показал, что эффективность кредитных операций несколько ухудшилась. Так, доходность кредитных вложений снизилась с 40% до 33%, что связано со снижением средней процентной ставки по предоставленным кредитам.

Таким образом, в качестве совершенствования управления активными операциями банка ПАО «БИНБАНК» были предложены следующие мероприятия: установление и контроль лимитов на операции и контрагентов банка; совершенствование организационной структуры банка; исследование структуры баланса и разработка набора финансовых, инвестиционных и спекулятивных стратегий.

## Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации часть 1-2.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.12.2011) «О банках и банковской деятельности».
4. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) (утв. ЦБ РФ 31.08.1998 №54-П).
5. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. ЦБ РФ 09.07.2003 № 232-П).
6. Положение об обслуживании и обращении выпусков федеральных государственных ценных бумаг (утв. ЦБ РФ 25.03.03 №219-П).
7. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И (ред. от 13.08.2004) «Об обязательных нормативах банков».
8. Положение «О кредитной политике ПАО «БИНБАНК».
9. Положение «Об осуществлении операций ПАО «БИНБАНК» с эмиссионными ценными бумагами».
10. Устав ОАО ПАО «БИНБАНК».
11. Антонов, Н. Г. Денежное обращение, кредит и банки: Учебник. – М.: - Финстатинформ, 2014. – 348 с.
12. Банки и банковские операции: Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова/ – М.: Банки и биржи, 2013. – 411 с.
13. Банковские операции : Учетно- ссудные операции и агентские услуги банков: Учебное пособие. - Ч 2. / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра. -М.: 2014. – 241 с.
14. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой – М.: Финансы и статистика, 2012. – 312 с.
15. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. О.И. Лаврушина – М.: Финансы и статистика, 2012. – 480 с.

16. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. – М.: Издательская корпорация «Логос», 2012. – 288 с.
17. Владимиров, М. П. Деньги, кредит, банки / Под ред. М.Х. Лapidуса. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 399 с.
18. Виноградова, Т. Н. Банковские операции: Учебное пособие. – Ростов н/Д: «Феникс», 2013. – 415 с.
19. Гамидов, Г. М. Банковское и кредитное дело. – М.: Банки и биржи ЮНИТИ, 2012. – 306 с.
20. Головин, Ю. В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 716 с.
21. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина – М.: «Финансы и статистика», 2014. – 266 с.
22. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 118 с.
23. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов/ Л. Т. Гиляровская, С. Н. Паневина. – СПб: Питер, 2013. – 266 с.
24. Маркова, О. М. Сидоров, В. Н. Коммерческие банки и их операции. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 187 с.
25. Миркин, Я. М. Банковские операции : Учебное пособие. Часть 3. Инвестиционные операции банков. Эмиссионно-учредительская деятельность банков. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 118 с.
26. Организация деятельности коммерческих банков : Учебник / Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2014. – 148 с.
27. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебное пособие / Под ред. О.Г. Семенюты. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 612 с.
28. Островская, О.М. Банковское дело: толковый словарь. – 2-е изд. – М.: Гелиос АРВ, 2014. – 152 с.

29. Пешанская, И. В. Организация деятельности коммерческого банка : Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 182 с.
30. Свиридов, О. Ю. Банковское дело. Серия «Экономика и управление». – Ростов н/Д.: Издательский центр «МарТ», 2013. – 412 с.
31. Финансы и кредит: Учебное пособие/ Под ред. А. М. Ковалевой. – Финансы и статистика, 2015. – 216 с.
32. Ценные бумаги: Учебник / под ред. В.И. Колесникова, В.С. Торкановского. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 562 с.
33. Черкасов, В. Е. Банковские операции: финансовый анализ. – М.: Изд-во «Консалтбанкир», 2013. – 324 с.
34. Шеремет, А. Д.. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 377 с.
35. Афанасьева, О. Н. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики. – 2013. - №4. – с. 6-9.
36. Бояренков, А. Риски синдицированного кредитования // Банковское дело. – 2012. - №2. – с. 14-18.
37. Большая часть иномарок уже продается в кредит. // Пресс-Волга.- 29.03.2014.
38. Валенцева, Н. И. Современные банковские технологии: теоретические основы практика // Деньги и кредит. – 2014. -№10. – с. 13-15.
39. Васильев, М. Ю. Еврооблигации российских эмитентов на внутреннем биржевом рынке // Банковское дело. – 2013. -№4. – с. 17-22.
40. Гришина, О. Деньги для больших амбиций // Эксперт. – 2012. -№15 (462).
41. Гурвич, В. Кредитное качество банковских активов // Банковское дело. – 2013. - №1. – с. 2-16.
42. Косой, А. М. Кредит и методы кредитования // Деньги и кредит. – 2014. - № 6. – с. 11-20.
43. Кедров, В. И., Митрохин, В. В. О Стратегических ориентирах



кредитной деятельности коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2012. - №11. – с. 15-21.

44. Логинов, Д. Как залезть банку в карман // Московские новости. - 22.04.2012.

45. Малому бизнесу стало проще получить банковский кредит // Альянс Медиа. - 14.04.2012.

46. Мурычев, А. Банки и малый бизнес // Банковское дело в Москве. – 2012. -№2 (122).

47. Потемкин, А. Рынок корпоративных облигаций в России: выбор оптимальной модели развития // Рынок ценных бумаг. – 2012. - №8(287).

48. Тенденция к росту активов // Понедельник. Спецвыпуск «Городские финансы». -14 марта 2012 г.

49. Ряузов, Н. Стратегия коммерческого банка на рынке ценных бумаг // Рынок ценных бумаг. – 2014. – №4. – с. 4-9.

50. Банковское обозрение, №2, февраль 2012 г.

51. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)

52. [www.credits.ru](http://www.credits.ru)

53. Официальный сайт ПАО «БИНБАНК»

54. Официальный сайт Центрального Банка РФ: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

55. Интерфакс – центр экономического анализа

## Приложение А (справочное)

### Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 г.

Наименование кредитной организации: ПАО «БИНБАНК»

Регистрационный номер:

Код формы по ОКУД 0409101

Месячная

тыс. рублей

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	нн. вал., драг. металлы	итого	в рублях	по дебету нн. вал., драг. металлы	итого	в рублях	по кредиту нн. вал., драг. металлы	итого	в рублях	нн. вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>А. Балансовые счета</b>												
<b>Актив</b>												
10605	88 808	0	88 808	11 385	0	11 385	19 436	0	19 436	80 757	0	80 757
20202	274 523	189 776	464 299	3 857 347	2 346 734	6 204 081	3 958 113	2 373 761	6 331 874	173 757	162 749	33 506
20208	161 789	1 509	163 298	674 750	6 001	680 751	661 000	6 024	667 024	175 539	1 486	177 025
20209	0	9 317	9 317	2 752 950	1 101 612	3 854 562	2 752 950	1 110 929	3 863 879	0	0	0
20302	0	3 444	3 444	0	124	124	0	331	0	0	3 237	3 237
30102	1 530 998	0	1 530 998	152 861 973	0	152 861 973	146 868 758	0	146 868 758	7 524 213	0	7 524 213
30110	79 897	135 985	215 882	1 094 614	2 911 336	4 005 950	818 429	2 742 923	3 561 352	356 082	304 398	660 480
30114	0	7 549 499	7 549 499	2 462 514	142 638 182	145 100 696	2 462 514	139 641 124	142 103 638	0	10 546 557	10 546 557
30118	0	9 532	9 532	0	6 196	6 196	0	936	936	0	14 792	14 792
30202	464 027	0	464 027	0	0	0	27 154	0	27 154	436 873	0	436 873
30204	674 238	0	674 238	26 494	0	26 494	0	0	0	700 732	0	700 732
30210	0	0	0	5 000	0	5 000	5 000	0	5 000	0	0	0
30213	40 580	2 968	43 548	215 600	96	215 696	255 625	3 064	258 689	555	0	555
30219	0	0	0	104 158	44	104 202	104 158	44	104 202	0	0	0
30221	0	351	351	6 089 225	2 152	6 091 377	6 089 225	2 503	6 091 728	0	0	0
30233	3 258	123	3 381	109 013	2 055	111 068	109 385	1 896	111 281	2 886	282	3 168
30302	438 460	167 836	606 296	16 475 325	2 476 698	18 952 023	16 703 343	2 357 717	19 061 060	210 442	286 817	497 259
30306	3 676 433	371 621	4 048 054	3 645 216	107 842	3 753 058	2 971 408	15 084	2 986 492	4 350 241	464 379	4 814 620
30402	68 918	4 011	72 929	19 913 654	4 413 610	24 327 264	19 908 002	4 413 817	24 321 819	74 570	3 804	78 374
30404	0	0	0	17 909 813	0	17 909 813	17 909 813	0	17 909 813	0	0	0
30409	0	0	0	5 146 159	0	5 146 159	5 146 159	0	5 146 159	0	0	0
30602	105	0	105	0	0	0	0	0	0	105	0	105
31904	0	0	0	2 000 000	0	2 000 000	0	0	0	2 000 000	0	2 000 000
32002	0	0	0	6 745 000	0	6 745 000	6 745 000	0	6 745 000	0	0	0
32003	774 000	0	774 000	1 809 000	0	1 809 000	2 583 000	0	2 583 000	0	0	0
32004	250 000	0	250 000	496 000	0	496 000	746 000	0	746 000	0	0	0
32005	500 000	0	500 000	500 000	0	500 000	500 000	0	500 000	500 000	0	500 000

Продолжение приложения А

32007	300 000	310 565	610 565	0	8 166	8 166	0	15 004	15 004	300 000	303 727	603 727
32102	0	0	0	952 500	837 726	1 790 226	952 500	837 726	1 790 226	0	0	0
32103	190 000	363 747	553 747	570 000	670 899	1 240 899	760 000	1 034 646	1 794 646	0	0	0
32104	1 228 250	3 327 083	4 555 333	168 000	2 795 314	2 963 314	1 281 250	3 443 525	4 724 775	115 000	2 678 872	2 793 872
32105	0	804 114	804 114	0	29 380	29 380	0	833 494	833 494	0	0	0
32106	0	0	0	0	807 318	807 318	0	2 746	2 746	0	804 572	804 572
32107	0	527 961	527 961	0	13 882	13 882	0	25 507	25 507	0	516 336	516 336
32108	0	310 565	310 565	0	8 166	8 166	0	15 004	15 004	0	303 727	303 727
32110	0	0	0	1 228 250	1 150 506	2 378 756	1 228 250	1 150 506	2 378 756	0	0	0
32201	359 422	18 634	378 056	269 617	490	270 107	508 902	900	509 802	120 137	18 224	138 361
32206	0	4 424	4 424	0	161	161	0	4 585	4 585	0	0	0
32301	0	100 934	100 934	0	2 654	2 654	0	4 877	4 877	0	98 711	98 711
32305	15 000	84 818	99 818	0	1 040 129	1 040 129	0	35 523	35 523	15 000	1 089 424	1 104 424
32306	608 070	215 198	823 268	0	5 746	5 746	43 863	14 778	58 641	564 207	206 166	770 373
32307	14 072	1 142 461	1 156 533	0	65 645	65 645	0	63 090	63 090	14 072	1 145 016	1 159 088
32308	0	2 512 087	2 512 087	0	72 230	72 230	0	113 919	113 919	0	2 470 398	2 470 398
32401	9 600	0	9 600	0	0	0	0	0	0	9 600	0	9 600
44604	484 519	0	484 519	186 103	0	186 103	450 672	0	450 672	219 950	0	219 950
44605	1 477 504	0	1 477 504	304 421	0	304 421	169 594	0	169 594	1 612 331	0	1 612 331
44606	4 376 401	93 169	4 469 570	545 974	75 235	621 209	252 273	32 826	285 099	4 670 102	135 578	4 805 680
44607	3 421 521	756 147	4 177 668	995 860	21 637	1 017 497	685 841	36 836	722 677	3 731 540	740 948	4 472 488
44608	222 000	0	222 000	0	0	0	0	0	0	222 000	0	222 000
44707	600 000	0	600 000	0	0	0	0	0	0	600 000	0	600 000
45106	0	0	0	150 000	0	150 000	0	0	0	150 000	0	150 000
45107	57 494	0	57 494	0	0	0	2 427	0	2 427	55 067	0	55 067
45108	0	3 171 915	3 171 915	0	83 403	83 403	0	1 978 146	1 978 146	0	1 277 172	1 277 172
45201	158 195	0	158 195	356 775	0	356 775	283 623	0	283 623	231 347	0	231 347
45203	0	0	0	211 400	0	211 400	0	0	0	211 400	0	211 400
45204	1 378 708	59 023	1 437 731	726 103	307 800	1 033 903	1 055 717	63 096	1 118 813	1 049 094	303 727	1 352 821
45205	4 374 264	163 202	4 537 466	896 170	3 121	899 291	1 977 122	119 641	2 096 763	3 293 312	46 682	3 339 994
45206	16 667 692	1 112 274	17 779 966	4 142 107	46 918	4 189 025	2 256 885	258 135	2 515 020	18 552 914	901 057	19 453 971
45207	13 658 750	3 092 961	16 751 711	4 322 275	149 321	4 471 596	1 988 257	589 603	2 577 860	15 992 768	2 652 679	18 645 447
45208	8 001 189	2 018 326	10 019 515	1 226 867	2 175 056	3 401 923	85 120	77 916	163 036	9 142 936	4 115 466	13 258 402
45307	173 791	0	173 791	0	0	0	9 510	0	9 510	164 281	0	164 281
45503	0	776	776	0	8	8	0	784	784	0	0	0
45504	104 314	5 435	109 749	0	57	57	2 520	5 492	8 012	101 794	0	101 794
45505	164 466	13 366	177 832	1 267	4 509	5 776	15 917	667	16 584	149 816	17 208	167 024
45506	452 326	4 514	456 840	27 379	49 179	76 558	32 249	2 371	34 620	447 456	51 322	498 778
45507	501 257	2 010	503 267	1 828	73 143	74 971	22 033	1 799	23 832	481 052	73 354	554 406
45509	28 877	4 898	33 775	33 494	4 636	38 130	39 506	6 064	45 570	22 865	3 470	26 335
45601	0	0	0	0	101 644	101 644	0	101 644	101 644	0	0	0
45604	275 280	93 170	368 450	0	2 449	2 449	0	4 501	4 501	275 280	91 118	366 398

Окончание приложения А

45708	0	147	147	4	389	393	3	158	161	1	378	379
45806	0	0	0	385 289	0	385 289	385 289	0	385 289	0	0	0
45812	1 021 758	22 724	1 044 482	580 058	598	580 656	1 049 790	23 322	1 073 112	552 026	0	552 026
45815	18 269	521	18 790	497	14	511	2 167	26	2 193	16 599	509	17 108
45906	0	0	0	26 174	1 554	27 728	25 195	0	25 195	979	1 554	2 533
45912	62 880	0	62 880	25 203	0	25 203	39 003	0	39 003	49 080	0	49 080
45915	1 654	0	1 654	383	0	383	860	0	860	1 177	0	1 177
47002	0	0	0	1 000 000	0	1 000 000	0	0	0	1 000 000	0	1 000 000
47004	0	0	0	1 112 977	0	1 112 977	0	0	0	1 112 977	0	1 112 977
47101	10 000	0	10 000	0	0	0	10 000	0	10 000	0	0	0
47104	0	183 571	183 571	0	41 469	41 469	0	19 963	19 963	0	205 077	205 077
47105	0	38 113	38 113	0	1 393	1 393	0	1 371	1 371	0	38 135	38 135
47106	685	5 729	6 414	0	76 115	76 115	0	6 989	6 989	685	74 855	75 540
47107	0	286 439	286 439	0	12 388	12 388	0	23 569	23 569	0	275 258	275 258
47404	26 443	1 220 353	1 246 796	48 828 536	8 172 403	57 000 939	48 714 171	7 753 033	56 467 204	140 808	1 639 723	1 780 531
47408	280 097	2 064 419	2 344 516	441 489 448	627 360 823	1 068 850 271	439 728 735	628 464 782	1 068 193 517	2 040 810	960 460	3 001 270
47410	0	0	0	0	136 606	136 606	0	136 606	136 606	0	0	0
47415	18 260	0	18 260	11	0	11	0	0	0	18 271	0	18 271
47417	0	0	0	989 295	9 658	998 953	989 295	9 658	998 953	0	0	0
47423	25 125	2 556	27 681	1 772 581	1 480 807	3 253 388	1 770 490	1 480 465	3 250 955	27 216	2 898	30 114
47427	477 442	147 091	624 533	577 928	148 520	726 448	969 574	270 562	1 240 136	85 796	25 049	110 845
47802	229 042	0	229 042	74 882	0	74 882	7 399	0	7 399	296 525	0	296 525
47803	308	0	308	0	0	0	48	0	48	260	0	260
50104	1 836 049	0	1 836 049	21 115 207	0	21 115 207	22 118 986	0	22 118 986	832 270	0	832 270
50106	745 084	0	745 084	813 998	0	813 998	1 138 895	0	1 138 895	420 187	0	420 187
50107	1 854 156	0	1 854 156	3 031 314	0	3 031 314	3 682 548	0	3 682 548	1 202 922	0	1 202 922
50110	0	16 180	16 180	0	574	574	0	785	785	0	15 969	15 969
50118	3 013 692	140 985	3 154 677	25 671 523	4 869	25 676 392	24 933 494	6 838	24 940 332	3 751 721	139 016	3 890 737
50121	4 976	0	4 976	9 188	0	9 188	0	0	0	14 164	0	14 164
50205	617 580	0	617 580	3 035 302	0	3 035 302	3 137 382	0	3 137 382	515 500	0	515 500
50207	3 148 103	0	3 148 103	4 440 874	0	4 440 874	5 354 440	0	5 354 440	2 234 537	0	2 234 537
50208	2 798 630	0	2 798 630	5 156 141	0	5 156 141	6 477 535	0	6 477 535	1 477 236	0	1 477 236
50209	50 866	0	50 866	238	0	238	51 104	0	51 104	0	0	0
50210	65 898	556 097	621 995	434	19 808	20 242	0	514 376	514 376	66 332	61 529	127 861
50211	200 049	785 049	985 098	510	1 973 651	1 974 161	0	1 935 700	1 935 700	200 559	823 000	1 023 559
50218	1 137 315	1 085 929	2 223 244	10 193 718	34 423	10 228 141	10 244 401	52 602	10 297 003	1 086 632	1 067 750	2 154 382
50221	25 567	0	25 567	44 873	0	44 873	31 096	0	31 096	39 344	0	39 344
50305	538 989	0	538 989	23 952	0	23 952	0	0	0	562 941	0	562 941
50311	0	103 348	103 348	0	3 486	3 486	0	5 011	5 011	0	101 823	101 823
50318	326 828	602 564	929 392	1 851	19 876	21 727	19 480	39 871	59 351	309 199	582 569	891 768
50505	29 474	0	29 474	0	0	0	0	0	0	29 474	0	29 474
50605	41 695	0	41 695	1 000	0	1 000	0	0	0	42 695	0	42 695

## Приложение Б

### Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по состоянию на 1 января 2014 г.

Наименование кредитной организации: ЗАО АКБ «Земский банк»

Регистрационный номер:

Код формы по ОКУД 0409101

Месячная  
тыс. рублей

Номер счета второго порядк а	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин. вал., драг, металлы	итого	в рублях	по дебету		в рублях	по кредиту		в рублях	ин. вал., драг, металлы	итого
					ин. вал., драг, металлы	итого		ин. вал., драг, металлы	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>А. Балансовые счета</b>												
<b>Актив</b>												
10605	700 721	0	700 721	598 098	0	598 098	1 201 532	0	1 201 532	97 287	0	97 287
20202	238 781	266 233	505 014	1 703 891	2 505 371	4 209 262	1 766 281	2 271 536	4 037 817	176 391	500 068	676 459
20208	98 116	1 861	99 977	458 253	7 160	465 413	411 028	7 277	418 305	145 341	1 744	147 085
20209	0	0	0	636 964	159 584	796 548	636 964	159 584	796 548	0	0	0
20302	0	3 458	3 458	0	277	277	0	475	475	0	3 260	3 260
30102	1 105 000	0	1 105 000	132 125 60	0	132 125 60	123 515 64	0	123 515 64	9 714 952	0	9 714 952
				1		1	9		9			
30110	18 850	78 057	96 907	464 964	4 154 858	4 619 822	377 176	4 110 071	4 487 247	106 638	122 844	229 482
30114	0	1 116 093	1 116 093	1 235 423	133 728 92	134 964 34	1 235 423	128 559 83	129 795 26	0	6 285 174	6 285 174
		3			0	3		9	2		4	
30118	0	1 443	1 443	0	125	125	0	219	219	0	1 349	1 349
30202	336 846	0	336 846	5 601	0	5 601	0	0	0	342 447	0	342 447
30204	459 467	0	459 467	2 765	0	2 765	0	0	0	462 232	0	462 232
30213	4 938	3 599	8 537	98 200	225	98 425	54 199	215	54 414	48 939	3 609	52 548
30219	0	0	0	56 301	22	56 323	56 301	22	56 323	0	0	0
30221	0	0	0	3 422 750	0	3 422 750	3 422 750	0	3 422 750	0	0	0
30233	893	77	970	41 887	3 583	45 470	39 978	3 558	43 536	2 802	102	2 904
30302	124 673	133 572	258 245	8 377 588	3 189 784	11 567 372	8 424 433	3 304 792	11 729 225	77 828	18 564	96 392
30306	1 083 792	334 321	1 418 113	1 778 997	69 803	1 848 800	1 901 202	21 333	1 922 535	961 587	382 791	1 344 378
30402	96 434	43 035	139 469	25 072 483	1 018 836	26 091 319	25 012 003	1 037 866	26 049 869	156 914	24 005	180 919

Продолжение приложения Б

30404	0	0	0	26 021 815	0	26 021 815	26 021 815	0	26 021 815	0	0	0
30409	0	0	0	7 648 090	0	7 648 090	7 648 090	0	7 648 090	0	0	0
30602	105	4 118	4 223	0	4 188 398	4 188 398	0	4 188 275	4 188 275	105	4 241	4 346
31904	0	0	0	7 000 000	0	7 000 000	0	0	0	7 000 000	0	7 000 000
32002	20 000	0	20 000	1 596 000	62 453	1 658 453	1 616 000	62 453	1 678 453	0	0	0
32003	45 000	0	45 000	1 457 500	0	1 457 500	1 502 500	0	1 502 500	0	0	0
32004	0	0	0	711 000	0	711 000	211 000	0	211 000	500 000	0	500 000
32005	30 000	0	30 000	500 000	0	500 000	30 000	0	30 000	500 000	0	500 000
32102	0	731 359	731 359	240 000	1 213 769	1 453 769	240 000	1 945 128	2 185 128	0	0	0
32103	70 000	0	70 000	802 000	1 391 249	2 193 249	872 000	1 351 004	2 223 004	0	40 245	40 245
32104	1 228 250	4 092 170	5 320 420	1 425 250	4 304 188	5 729 438	1 258 250	4 283 919	5 542 169	1 395 250	4 112 439	5 507 689
32107	0	579 450	579 450	0	31 439	31 439	0	337 222	337 222	0	273 667	273 667
32201	0	13 690	13 690	0	1 123	1 123	0	2 117	2 117	0	12 696	12 696
32202	0	0	0	509	0	509	509	0	509	0	0	0
32206	0	19 780	19 780	0	6 395	6 395	0	3 210	3 210	0	22 965	22 965
32207	0	66 974	66 974	0	1 870	1 870	0	56 674	56 674	0	12 170	12 170
32301	0	71 726	71 726	0	23 507	23 507	0	4 762	4 762	0	90 471	90 471
32305	0	1 201 024	1 201 024	0	78 706	78 706	0	442 631	442 631	0	837 099	837 099
32306	0	407 726	407 726	26 700	20 170	46 870	0	20 723	20 723	26 700	407 173	433 873
32307	0	121 868	121 868	0	9 261	9 261	0	22 554	22 554	0	108 575	108 575
32308	0	32 340	32 340	0	8 795	8 795	0	1 899	1 899	0	39 236	39 236
32401	9 600	0	9 600	0	0	0	0	0	0	9 600	0	9 600
44601	0	0	0	0	1 256 908	1 256 908	0	1 256 908	1 256 908	0	0	0
44603	40 000	0	40 000	43 975	0	43 975	76 980	0	76 980	6 995	0	6 995
44604	615 677	13 715	629 392	502 471	24 568	527 039	663 048	14 507	677 555	455 100	23 776	478 876
44605	257 199	186 326	443 525	174 513	34 344	208 857	322 276	10 998	333 274	109 436	209 672	319 108
44606	1 932 117	718 692	2 650 809	435 167	20 662	455 829	768 465	653 216	1 421 681	1 598 819	86 138	1 684 957
44607	4 030 012	400 751	4 430 763	409 308	54 884	464 192	569 031	145 818	714 849	3 870 289	309 817	4 180 106
44608	222 000	0	222 000	0	0	0	0	0	0	222 000	0	222 000
44707	600 000	0	600 000	0	0	0	0	0	0	600 000	0	600 000
45103	0	0	0	35 000	0	35 000	0	0	0	35 000	0	35 000
45107	3 561	943 590	947 151	0	301 976	301 976	3 561	481 267	484 828	0	764 299	764 299
45108	0	0	0	0	933 224	933 224	0	13 306	13 306	0	919 918	919 918

Продолжение приложения Б

45201	77 517	0	77 517	135 958	0	135 958	182 583	0	182 583	30 892	0	30 892
45203	2 368 700	0	2 368 700	3 505 850	0	3 505 850	3 826 550	0	3 826 550	2 048 000	0	2 048 000
45204	830 648	861 344	1 691 992	335 331	38 414	373 745	605 495	899 758	1 505 253	560 484	0	560 484
45205	1 396 578	1 107 219	2 503 797	1 384 215	358 452	1 742 667	1 739 837	192 315	1 932 152	1 040 956	1 273 356	2 314 312
45206	6 484 341	1 887 944	8 372 285	4 837 581	191 893	5 029 474	3 903 461	446 803	4 350 264	7 418 461	1 633 034	9 051 495
45207	10 305 228	3 399 995	13 705 223	3 214 675	268 263	3 482 938	2 083 731	1 001 763	3 085 494	11 436 172	2 666 495	14 102 667
45208	5 576 182	245 406	5 821 588	1 154 683	13 614	1 168 297	369 888	26 809	396 697	6 360 977	232 211	6 593 188
45407	5 750	0	5 750	0	0	0	360	0	360	5 390	0	5 390
45503	0	31 322	31 322	0	2 713	2 713	0	1 839	1 839	0	32 196	32 196
45504	60	0	60	5 000	0	5 000	30	0	30	5 030	0	5 030
45505	319 307	22 458	341 765	46 725	1 945	48 670	2 442	1 318	3 760	363 590	23 085	386 675
45506	164 883	86 394	251 277	14 848	5 524	20 372	9 297	91 161	100 458	170 434	757	171 191
45507	255 028	0	255 028	26 200	0	26 200	5 552	0	5 552	275 676	0	275 676
45509	19 616	6 845	26 461	18 226	5 293	23 519	26 382	8 591	34 973	11 460	3 547	15 007
45510	0	0	0	119 928	0	119 928	0	0	0	119 928	0	119 928
45601	0	0	0	0	1 883 512	1 883 512	0	1 883 512	1 883 512	0	0	0
45604	0	1 556 308	1 556 308	0	85 839	85 839	0	1 111 829	1 111 829	0	530 318	530 318
45708	0	86	86	0	381	381	0	454	454	0	13	13
45806	0	31 320	31 320	590	21 889	22 479	590	31 398	31 988	0	21 811	21 811
45812	682 293	17 141	699 434	101 000	1 485	102 485	13 477	1 007	14 484	769 816	17 619	787 435
45815	13 777	526	14 303	256	81	337	1 483	67	1 550	12 550	540	13 090
45906	0	0	0	1 376	114	1 490	0	0	0	1 376	114	1 490
45912	45 633	0	45 633	10 969	1 634	12 603	25	1 634	1 659	56 577	0	56 577
45915	545	0	545	51	0	51	49	0	49	547	0	547
47002	0	0	0	3 000 000	0	3 000 000	1 000 000	0	1 000 000	2 000 000	0	2 000 000
47003	0	0	0	3 153 740	0	3 153 740	1 127 777	0	1 127 777	2 025 963	0	2 025 963
47101	10 000	0	10 000	0	0	0	0	0	0	10 000	0	10 000
47102	0	0	0	150	0	150	0	0	0	150	0	150
47104	0	10 913	10 913	0	30	30	0	10 943	10 943	0	0	0
47105	10 097	11 800	21 897	0	542	542	10 097	591	10 688	0	11 751	11 751
47106	110	11 555	11 665	0	1 001	1 001	0	678	678	110	11 878	11 988

Продолжение приложения Б

47107	0	154 452	154 452	0	52 454	52 454	0	9 568	9 568	0	197 338	197 338
47303	0	109 450	109 450	0	5 597	5 597	0	115 047	115 047	0	0	0
47304	0	154 471	154 471	0	4 131	4 131	0	158 602	158 602	0	0	0
47404	123 736	198 454	322 190	79 740 812	9 393 273	89 134 085	79 647 094	9 228 095	88 875 189	217 454	363 632	581 086
47408	227 594	209 228	436 822	182 990 310	261 834 838	444 825 148	183 217 904	262 044 066	445 261 970	0	0	0
47410	0	0	0	26 700	58 734	85 434	26 700	58 734	85 434	0	0	0
47415	8 632	0	8 632	82	0	82	95	0	95	8 619	0	8 619
47423	68 831	51 888	120 719	919 031	183 769	1 102 800	972 753	184 287	1 157 040	15 109	51 370	66 479
47427	255 511	83 241	338 752	361 785	106 849	468 634	550 536	170 122	720 658	66 760	19 968	86 728
47801	132 000	0	132 000	0	0	0	0	0	0	132 000	0	132 000
47802	9 102	0	9 102	0	0	0	0	0	0	9 102	0	9 102
47803	834	0	834	0	0	0	40	0	40	794	0	794
50104	6 923 917	0	6 923 917	40 624 941	0	40 624 941	46 199 174	0	46 199 174	1 349 684	0	1 349 684
50106	1 923 892	0	1 923 892	3 760 079	0	3 760 079	4 968 949	0	4 968 949	715 022	0	715 022
50107	3 163 014	0	3 163 014	30 945 201	0	30 945 201	32 148 180	0	32 148 180	1 960 035	0	1 960 035
50108	50 823	47 314	98 137	369	4 486	4 855	1 085	2 788	3 873	50 107	49 012	99 119
50110	51 647	154 102	205 749	363	14 749	15 112	0	9 083	9 083	52 010	159 768	211 778
50118	2 124 702	0	2 124 702	80 300 282	0	80 300 282	73 637 482	0	73 637 482	8 787 502	0	8 787 502
50121	145	0	145	0	0	0	145	0	145	0	0	0
50205	0	0	0	0	330 355	330 355	0	171 422	171 422	0	158 933	158 933
50207	0	0	0	361 669	0	361 669	0	0	0	361 669	0	361 669
50208	1 028 701	0	1 028 701	4 892 611	0	4 892 611	5 789 577	0	5 789 577	131 735	0	131 735
50210	0	2 110 930	2 110 930	0	633 791	633 791	0	2 186 262	2 186 262	0	558 459	558 459
50211	0	2 150 142	2 150 142	0	54 231	54 231	0	2 085 412	2 085 412	0	118 961	118 961
50218	235 187	0	235 187	5 622 270	0	5 622 270	4 837 580	0	4 837 580	1 019 877	0	1 019 877
50221	4 448	0	4 448	15 294	0	15 294	18 042	0	18 042	1 700	0	1 700
50305	860 548	0	860 548	424 803	0	424 803	839 219	0	839 219	446 132	0	446 132
50308	51 658	0	51 658	112	0	112	51 770	0	51 770	0	0	0
50310	0	92 949	92 949	0	8 757	8 757	0	5 476	5 476	0	96 230	96 230
50311	0	677 307	677 307	0	63 038	63 038	0	51 567	51 567	0	688 778	688 778
50318	0	0	0	840 106	0	840 106	419 369	0	419 369	420 737	0	420 737
50505	30 289	0	30 289	0	0	0	0	0	0	30 289	0	30 289



Продолжение приложения Б

50605	4 725	0	4 725	0	0	0	0	0	0	4 725	0	4 725
50606	121 478	0	121 478	100 392	0	100 392	36 089	0	36 089	185 781	0	185 781
50621	62 944	0	62 944	358	0	358	63 007	0	63 007	295	0	295
50706	56 084	0	56 084	0	0	0	0	0	0	56 084	0	56 084
50721	542	0	542	680	0	680	1 104	0	1 104	118	0	118
51407	99 945	0	99 945	100 020	0	100 020	99 955	0	99 955	100 010	0	100 010
51501	0	0	0	14 000	0	14 000	14 000	0	14 000	0	0	0
51503	0	0	0	488	0	488	0	0	0	488	0	488
51504	17 207	0	17 207	22 962	0	22 962	10 264	0	10 264	29 905	0	29 905
51505	35 394	0	35 394	5 123	0	5 123	3 852	0	3 852	36 665	0	36 665
51507	109 906	0	109 906	2	0	2	0	0	0	109 908	0	109 908
52503	0	64	64	0	3	3	0	27	27	0	40	40
60102	25 373	0	25 373	0	0	0	0	0	0	25 373	0	25 373
60202	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
60302	172 719	0	172 719	124 714	0	124 714	156 486	0	156 486	140 947	0	140 947
60306	81	0	81	92	0	92	92	0	92	81	0	81
60308	56	19	75	3 780	40	3 820	3 339	59	3 398	497	0	497
60310	4 352	0	4 352	12 134	0	12 134	15 149	0	15 149	1 337	0	1 337
60312	78 151	0	78 151	73 665	0	73 665	109 979	0	109 979	41 837	0	41 837
60314	1 940	4 489	6 429	809	205	1 014	1 170	4 694	5 864	1 579	0	1 579
60315	44 329	8 167	52 496	453	2 195	2 648	50	4 494	4 544	44 732	5 868	50 600
60323	1 254	0	1 254	14 026	0	14 026	4 057	0	4 057	11 223	0	11 223
60347	286	0	286	0	0	0	286	0	286	0	0	0
60401	380 241	0	380 241	17 706	0	17 706	11 262	0	11 262	386 685	0	386 685
60701	4 302	0	4 302	16 302	0	16 302	13 156	0	13 156	7 448	0	7 448
60702	0	0	0	41	0	41	41	0	41	0	0	0
60901	28	0	28	0	0	0	0	0	0	28	0	28
61002	43	0	43	132	0	132	162	0	162	13	0	13
61008	3 475	0	3 475	9 630	0	9 630	9 161	0	9 161	3 944	0	3 944
61009	419	0	419	6 145	0	6 145	6 502	0	6 502	62	0	62
61209	0	0	0	2 358	0	2 358	2 358	0	2 358	0	0	0
61210	0	0	0	8 787 160	0	8 787 160	8 787 160	0	8 787 160	0	0	0
61212	0	0	0	52	0	52	52	0	52	0	0	0
61213	0	0	0	10 006	0	10 006	10 006	0	10 006	0	0	0
61403	43 776	0	43 776	16 786	0	16 786	568	0	568	59 994	0	59 994

Окончание приложения Б

70606	18 641 11 2	0	18 641 11 2	3 094 011	0	3 094 011	1 592	0	1 592	21 733 53 1	0	21 733 53 1
70607	496 607	0	496 607	202 447	0	202 447	202 004	0	202 004	497 050	0	497 050
70608	25 497 97 6	0	25 497 97 6	3 724 687	0	3 724 687	0	0	0	29 222 66 3	0	29 222 66 3
70609	5 392	0	5 392	843	0	843	0	0	0	6 235	0	6 235
70610	14 922	0	14 922	2 397	0	2 397	0	0	0	17 319	0	17 319
70611	99 056	0	99 056	50 145	0	50 145	0	0	0	149 201	0	149 201

Приложение В

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации  
по состоянию на 1 января 2013 г.

Наименование кредитной организации: ПАО «БИНБАНК»  
Регистрационный номер:

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная  
тыс. рублей

Номер счета второго порядк а	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин. вал., драг, металлы	итого	в рублях	по дебету		в рублях	по кредиту		в рублях	ин. вал., драг, металлы	итого
					ин. вал., драг, металлы	итого		ин. вал., драг, металлы	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>А. Балансовые счета</b>												
<b>Актив</b>												
10605	61 578	0	61 578	14 805	0	14 805	14 943	0	14 943	61 440	0	61 440
20202	75 470	252 799	328 269	1 477 592	512 760	1 990 352	1 486 1 9	678 961	2 165 070	66 953	86 598	153 551
20208	34 386	258	34 644	173 984	4 327	178 311	152 206	4 048	156 254	56 164	537	56 701
20209	0	0	0	670 000	526 033	1 196 033	670 000	526 033	1 196 033	0	0	0
20302	0	2 738	2 738	0	278	278	0	250	250	0	2 766	2 766
30102	334 679	0	334 679	69 316 973	0	69 316 973	65 874 996	0	65 874 996	3 776 656	0	3 776 656
30110	35 573	43 017	78 590	88 724	1 103 707	1 192 431	80 975	1 068 616	1 149 591	43 322	78 108	121 430

Продолжение приложения В

30114	2 000 001	879 792	2 879 793	103 301	25 016 370	25 119 671	103 301	24 133 872	24 237 173	2 000 001	1 762 290	3 762 291
30118	0	137	137	0	14	14	0	13	13	0	138	138
30202	357 193	0	357 193	0	0	0	226 381	0	226 381	130 812	0	130 812
30204	516 104	0	516 104	0	0	0	276 504	0	276 504	239 600	0	239 600
30213	2 332	3 681	6 013	14 500	117	14 617	9 351	222	9 573	7 481	3 576	11 057
30219	0	0	0	9 486	0	9 486	9 486	0	9 486	0	0	0
30221	0	0	0	0	32 374	32 374	0	32 374	32 374	0	0	0
30233	697	81	778	22 601	5 031	27 632	19 496	4 694	24 190	3 802	418	4 220
30402	68 430	27	68 457	9 996 794	22 705	10 019 499	10 042 002	22 708	10 064 710	23 222	24	23 246
30404	0	0	0	9 547 060	0	9 547 060	9 547 060	0	9 547 060	0	0	0
30406	4 672	0	4 672	1 374	0	1 374	1 292	0	1 292	4 754	0	4 754
30409	0	0	0	2 619 437	0	2 619 437	2 619 437	0	2 619 437	0	0	0
30602	105	6 672	6 777	0	4 309 895	4 309 895	0	4 310 069	4 310 069	105	6 498	6 603
31903	0	0	0	2 500 000	0	2 500 000	2 500 000	0	2 500 000	0	0	0
32002	100 000	0	100 000	2 675 000	31 287	2 706 287	2 775 000	31 287	2 806 287	0	0	0
32003	400 000	0	400 000	1 760 000	0	1 760 000	2 160 000	0	2 160 000	0	0	0
32004	270 000	0	270 000	1 980 000	761 922	2 741 922	1 520 000	0	1 520 000	730 000	761 922	1 491 922
32005	0	0	0	400 000	18 653	418 653	400 000	367	400 367	0	18 286	18 286
32006	125 000	0	125 000	0	0	0	93 000	0	93 000	32 000	0	32 000
32008	0	0	0	83 620	0	83 620	11 500	0	11 500	72 120	0	72 120
32102	0	70 439	70 439	40 000	4 632 560	4 672 560	40 000	4 702 999	4 742 999	0	0	0
32103	0	28 175	28 175	27 000	1 821 875	1 848 875	27 000	1 240 512	1 267 512	0	609 538	609 538
32104	0	0	0	0	245 235	245 235	0	1 420	1 420	0	243 815	243 815
32106	928 250	473 661	1 401 911	0	231 155	231 155	0	30 362	30 362	928 250	674 454	1 602 704
32107	0	442 376	442 376	0	311 640	311 640	0	449 247	449 247	0	304 769	304 769
32201	0	7 200	7 200	0	133	133	0	323	323	0	7 010	7 010
32301	0	15 027	15 027	0	276	276	0	674	674	0	14 629	14 629
32308	0	29 976	29 976	0	551	551	0	1 345	1 345	0	29 182	29 182
32401	9 600	0	9 600	0	0	0	0	0	0	9 600	0	9 600
32502	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0
44601	0	0	0	1 458	0	1 458	1 228	0	1 228	230	0	230
44604	39 964	0	39 964	355 036	0	355 036	395 000	0	395 000	0	0	0
44605	102 331	0	102 331	601 045	81 787	682 832	3 830	14 959	18 789	699 546	66 828	766 374
44606	1 682 780	208 474	1 891 254	581 362	53 037	634 399	1 318 347	28 413	1 346 760	945 795	233 098	1 178 893

Продолжение приложения В

47404	59 773	840 003	899 776	12 287 104	3 249 069	15 536 173	12 129 067	3 239 779	15 368 846	217 810	849 293	1 067 103
47408	0	0	0	196 811 938	203 516 250	400 328 188	196 811 938	203 516 250	400 328 188	0	0	0
47415	3 408	0	3 408	9 326	0	9 326	1 373	0	1 373	11 361	0	11 361
47417	0	0	0	3 164	25	3 189	3 164	25	3 189	0	0	0
47423	50 657	842	51 499	1 580 855	718 093	2 298 948	1 567 405	718 568	2 285 973	64 107	367	64 474
47427	488 489	547 891	1 036 380	243 348	89 082	332 430	561 447	332 406	893 853	170 390	304 567	474 957
47802	3 352	0	3 352	145 000	0	145 000	145 000	0	145 000	3 352	0	3 352
47803	0	0	0	1 271	0	1 271	22	0	22	1 249	0	1 249
50104	459 137	198 794	657 931	554 948	34 274	589 222	1	168 763	168 764	1 014 084	64 305	1 078 389
50105	1 002 436	0	1 002 436	498 698	0	498 698	644 766	0	644 766	856 368	0	856 368
50106	4 179 342	0	4 179 342	1 186 589	0	1 186 589	1 490 101	0	1 490 101	3 875 830	0	3 875 830
50107	8 500 719	0	8 500 719	3 191 950	0	3 191 950	2 858 084	0	2 858 084	8 834 585	0	8 834 585
50108	0	0	0	50 095	0	50 095	0	0	0	50 095	0	50 095
50110	201 424	341 982	543 406	1 338	8 166	9 504	0	76 423	76 423	202 762	273 725	476 487
50116	358 967	0	358 967	50 578	0	50 578	369 867	0	369 867	39 678	0	39 678
50118	0	0	0	1 726 762	0	1 726 762	1 726 762	0	1 726 762	0	0	0
50121	73 616	0	73 616	12 008	0	12 008	40 665	0	40 665	44 959	0	44 959
50206	170 388	0	170 388	1 393	0	1 393	4 349	0	4 349	167 432	0	167 432
50208	547 021	0	547 021	3 571	0	3 571	358 376	0	358 376	192 216	0	192 216
50209	0	0	0	0	1 227 267	1 227 267	0	38 545	38 545	0	1 188 722	1 188 722
50210	0	63 224	63 224	0	1 243 117	1 243 117	0	251 417	251 417	0	1 054 924	1 054 924
50211	0	937 609	937 609	0	1 932 973	1 932 973	0	251 742	251 742	0	2 618 840	2 618 840
50221	63 965	0	63 965	53 617	0	53 617	41 351	0	41 351	76 231	0	76 231
50305	854 187	0	854 187	6 312	0	6 312	0	0	0	860 499	0	860 499
50307	95 258	0	95 258	540	0	540	95 798	0	95 798	0	0	0
50308	80 346	0	80 346	438	0	438	1 770	0	1 770	79 014	0	79 014
50310	0	133 978	133 978	0	4 389	4 389	0	7 144	7 144	0	131 223	131 223
50311	0	943 675	943 675	0	25 260	25 260	0	128 039	128 039	0	840 896	840 896
50505	1 907	0	1 907	0	0	0	0	0	0	1 907	0	1 907
50605	31 261	0	31 261	0	0	0	0	0	0	31 261	0	31 261
50606	503 370	0	503 370	41 364	0	41 364	261 782	0	261 782	282 952	0	282 952

Продолжение приложения В

50618	0	0	0	23 731	0	23 731	23 731	0	23 731	0	0	0
50621	149 103	0	149 103	89 879	0	89 879	159 344	0	159 344	79 638	0	79 638
50706	97 687	0	97 687	0	0	0	0	0	0	97 687	0	97 687
50707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50721	10 536	0	10 536	127	0	127	5 282	0	5 282	5 381	0	5 381
51501	0	0	0	320 000	0	320 000	320 000	0	320 000	0	0	0
51505	305 043	0	305 043	0	0	0	305 043	0	305 043	0	0	0
51507	109 884	0	109 884	2	0	2	0	0	0	109 886	0	109 886
51509	3 000	0	3 000	0	0	0	0	0	0	3 000	0	3 000
52503	0	0	0	21	0	21	1	0	1	20	0	20
60101	365 040	0	365 040	0	0	0	365 040	0	365 040	0	0	0
60102	25 373	0	25 373	0	0	0	0	0	0	25 373	0	25 373
60202	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
60302	98 209	0	98 209	692	0	692	2 475	0	2 475	96 426	0	96 426
60306	85	0	85	2	0	2	5	0	5	82	0	82
60308	874	25	899	2 828	0	2 828	3 231	25	3 256	471	0	471
60310	7	0	7	12 405	0	12 405	10 512	0	10 512	1 900	0	1 900
60312	35 403	0	35 403	66 256	0	66 256	72 348	0	72 348	29 311	0	29 311
60314	333	297	630	392	1 237	1 629	725	402	1 127	0	1 132	1 132
60315	44 328	6 764	51 092	100	4 023	4 123	100	5 019	5 119	44 328	5 768	50 096
60323	982	0	982	802 113	0	802 113	802 617	0	802 617	478	0	478
60347	2 505	0	2 505	0	0	0	2 407	0	2 407	98	0	98
60401	333 629	0	333 629	6 602	0	6 602	441	0	441	339 790	0	339 790
60701	717	0	717	10 273	0	10 273	6 685	0	6 685	4 305	0	4 305
60702	484	0	484	0	0	0	0	0	0	484	0	484
60901	28	0	28	0	0	0	0	0	0	28	0	28
61002	0	0	0	57	0	57	57	0	57	0	0	0
61008	779	0	779	16 614	0	16 614	10 791	0	10 791	6 602	0	6 602
61009	0	0	0	1 811	0	1 811	1 642	0	1 642	169	0	169
61010	0	0	0	86	0	86	86	0	86	0	0	0
61209	0	0	0	153 185	0	153 185	153 185	0	153 185	0	0	0
61210	0	0	0	5 366 654	0	5 366 654	5 366 654	0	5 366 654	0	0	0
61212	0	0	0	145 052	0	145 052	145 052	0	145 052	0	0	0
61213	0	0	0	668	0	668	668	0	668	0	0	0
61403	14 291	0	14 291	13 813	0	13 813	10 262	0	10 262	17 842	0	17 842

Окончание приложения В

70606	14 017 74 7	0	14 017 74 7	2 036 450	1	2 036 451	927	0	927	16 053 27 0	1	16 053 27 1
70608	18 436 10 2	0	18 436 10 2	1 474 967	0	1 474 967	5	0	5	19 911 06 4	0	19 911 06 4
70609	73 430	0	73 430	300	0	300	0	0	0	73 730	0	73 730
70610	43 861	0	43 861	374	0	374	0	0	0	44 235	0	44 235
70611	114 976	0	114 976	32 806	0	32 806	0	0	0	147 782	0	147 782

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 55 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Дата \_\_\_\_\_

Студент \_\_\_\_\_