

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение про-
фессионального образования
«Южно-Уральский государственный университет»
(Национальный исследовательский университет)
Институт естественных и точных наук
Факультет вычислительной математики и информатики
Кафедра математического и компьютерного моделирования

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент
_____ Д.А. Лукьянов
_____ 2017г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой «МиКМ»
_____ д.ф.-м.н., доцент,
_____ С.А. Загребина
_____ 2017г.

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРЕДМЕТ ВЫЯВЛЕНИЯ
ВЫСОКОРИСКОВАННОЙ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ
ЮУрГУ– 01.04.02.2017.051.06.000 МД

Руководитель проекта:
д.ф.-м.н., профессор
_____ А.В. Панюков
«__» _____ 2017г.
Автор работы:
студент группы ЕТ-224
_____ Т.Н. Шамсивалеев
«__» _____ 2017г.
Нормоконтролер:
к.ф.-м.н., доцент
_____ Т.А. Макаровских
«__» _____ 2017г.

Челябинск
2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение про-
фессионального образования
«Южно-Уральский государственный университет»
(Национальный исследовательский университет)
Институт естественных и точных наук
Факультет вычислительной математики и информатики
Кафедра математического и компьютерного моделирования

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой «МиКМ»,

д.ф.-м.н., доцент

_____С.А. Загребина

_____ 2017г.

З А Д А Н И Е

на магистерскую диссертацию студента

Шамсивалеева Тимура Наилевича

Группа ЕТ-224

1. Тема работы

Анализ банковской отчетности на предмет выявления высокорискованной кредитной политики

Утверждена приказом по университету от «___» _____ 2017г. № _____

2. Срок сдачи студентом законченной работы _____ 2017г.

3. Исходные данные к работе

- данные с сайта Центрального банка Российской Федерации;
- среда разработки Microsoft Excel

4. Содержание пояснительной записки

- 4.1 Описание банка и деятельности банков в России
- 4.2 Описание кредитной политики банка
- 4.3 Описание кредитного риска банка
- 4.4 Обзор отзывов лицензий у российских банков
- 4.5 Описание анализа отчетности банка на предмет высокорискованной кредитной политики
- 4.6 Построение модели анализа отчетности банка
- 4.7 Экспериментальные вычисления

5. Перечень графического материала

Презентация (14 л.):

стр. 1 – Титульный лист,

стр. 2 – Цель и задачи исследования;

стр. 3 – Описание модели;

стр. 4 – Расчет показателей;

стр. 5 – Дополнительные условия;

стр. 6 – Пример агрегированного баланса;

стр. 7 – 10 – Анализ банков с отозванными лицензиями;

стр. 11 – Результаты применения модели к действующим банкам;

стр. 12 – Заключение;

стр. 13 – Дальнейшие планы;

стр. 14 – Конец презентации.

Дата выдачи задания

«2» сентября 2016г.

Руководитель _____ /А.В. Панюков/

Задание принял к исполнению _____ /Т.Н. Шамсивалеев/

Календарный план

Наименование этапов дипломной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметка о выполнении
1. Сбор материалов и литературы по теме дипломной работы	26.09.2016 – 23.12.2016	
2. Исследование способов построения математической модели задачи	24.12.2016 – 17.01.2017	
3. Разработка математической модели и алгоритма	18.01.2017 – 04.03.2017	
4. Реализация разработанных алгоритмов	05.03.2017 – 20.03.2017	
5. Проведение вычислительного эксперимента	21.03.2017 – 03.04.2017	
6. Подготовка пояснительной записки дипломной работы	04.04.2017 – 29.05.2017	
Написание главы 1	04.04.2017 – 21.04.2017	
Написание главы 2	22.04.2017 – 03.05.2017	
Написание главы 3	04.05.2017 – 20.05.2017	
7. Оформление пояснительной записки	21.05.2017 – 29.05.2017	
8. Получение отзыва руководителя	31.05.2017	
9. Проверка работы руководителем, исправление замечаний	04.06.2017	
10. Подготовка графического материала и доклада	05.06.2017 – 06.06.2017	
11. Нормоконтроль	11.06.2017	
12. Рецензирование, представление зав. кафедрой	18.06.2017	

Заведующий кафедрой _____ /С.А. Загребина/
 Руководитель работы _____ / А.В. Панюков /
 Студент _____ / Т.Н. Шамсивалеев /

АННОТАЦИЯ

Шамсивалеев, Т. Н. Анализ банковской отчетности на предмет выявления высокорискованной кредитной политики / Т. Н. Шамсивалеев. – Челябинск: ЮУрГУ, Институт естественных и точных наук, 2017. – 63 с., Библиографический список – 14 названий.

В исследовании приведены основные положения банковского дела в России, на основе которых была построена модель анализа отчетности кредитных организация на предмет выявления высокорискованной кредитной политики.

Разработана методика анализа финансовой отчетности банков. В качестве инструментального средства разработки использовано программное обеспечение Microsoft Excel. Проведено вычисление модели и описаны результаты эксперимента.

					ЮУрГУ– 01.04.02.2017.051.06.000 МД				
<i>Изм.</i>	<i>Лист</i>	<i>№ докум.</i>	<i>Подп.</i>	<i>Дата</i>					
<i>Разраб.</i>	<i>Шамсивалеев Т.Н.</i>				<i>Анализ банковской отчетности на предмет выявления высокорискованной кредитной политики: Пояснительная записка</i>	<i>Лит.</i>		<i>Лист</i>	<i>Листов</i>
<i>Пров.</i>	<i>Панюков А.В.</i>					<i>Д</i>		<i>5</i>	<i>63</i>
<i>Рецензент</i>	<i>Лукьянов Д.А.</i>					<i>ЮУрГУ Кафедра МиКМ</i>			
<i>Н.Контр.</i>	<i>Макаровских Т.А.</i>								
<i>Утв.</i>	<i>Загребина С.А.</i>								

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	7
1 Деятельность банка и сопряженные с нею риски.....	9
1.1 Определение банка.....	9
1.2 Деятельность банков.....	10
1.2.1 Депозитирование.....	12
1.2.2 Кредитование.....	13
1.3 Кредитная политика банка.....	16
1.4 Кредитный риск.....	18
1.5 Обзор отзывов лицензий на осуществление банковских операций у российских банков.....	20
Выводы по главе.....	24
2 Модель анализа отчетности банка на предмет высокорискованной кредитной политики.....	25
2.1 Описание модели.....	25
2.2 Построение модели.....	26
Выводы по главе.....	29
3 Практическое применение модели.....	30
3.1 Анализ отчетности банков с отозванной лицензией.....	30
3.2 Анализ отчетности действующих банков.....	34
Выводы по главе.....	36
Заключение.....	37
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	38
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	40
Приложение А – Исходные данные.....	41
Приложение Б – Результаты расчетов в Excel.....	61

Введение

Одной из главных проблем для подавляющего большинства участников банковской системы России, представленного коммерческими кредитными организациями, является появление недоверия к ним населения, что связано с участвовавшими случаями отзыва лицензий на осуществление банковских операций Центральным банком. Среди наиболее распространенных причин, служащих основанием на отзыв лицензии регулятором, выделяют нарушение требований нормативных актов Банка России, неисполнение Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также высокорискованную кредитную политику.

Банковская система – система, осуществляющая перераспределение финансовых потоков и средств в стране. Предприятиям, действующим на территории Российской Федерации, в соответствии с законодательством необходимо пользоваться услугами банков для проведения расчетов с контрагентами и других операций. Население пользуется услугами банков по размещению денежных средств, чтобы сократить влияние на них инфляции, поэтому проблема выбора кредитной организации для вложения свободных денег возникает как у руководителей юридических лиц, так и у обычных граждан, притом и те, и другие слабо осведомлены о практических методах оценки финансового состояния банка.

Значимость при выборе обслуживающего банка была показана еще во время кризиса экономики в 1998 году, а последнее время стала даже более актуальной, так как наблюдается ярко выраженная тенденция продолжающейся централизации капитала в государственных финансовых институтах, вызванная вышеупомянутым кризисом.

Объектами исследования являются коммерческие банки России, в то время как **предметом исследования** является анализ отчетности кредитной организации на предмет выявления высокорискованной кредитной политики.

Цель исследования – определить возможность отзыва лицензии на осуществление банковских операций у анализируемой кредитной организации.

Задачами работы являются:

- 1) описание банка и его рисков, обзор отзывов лицензий у российских банков;
- 2) создание модели анализа финансовой отчетности банка на предмет выявления рисков в части кредитования;
- 3) проведение вычислительного эксперимента на основе полученной модели.

В итоге будет разработана и построена модель анализа отчетности банка на предмет высокорискованной кредитной политики, а также будет проведен вычислительный эксперимент.

В первой главе дается определение банка, рассматриваются его деятельность, описывается кредитная политика и кредитный риск, а также приводятся данные по кредитным организациям, лишенным лицензий на осуществление банковских операций.

Во второй главе описывается теоретическое обоснование и математическое представление модели анализа отчетности банка.

В третьей главе приводятся результаты тестирования модели на примере банков с отозванными лицензиями, а также итоги последующего применения модели к действующим кредитным организациям.

1 Деятельность банка и сопряженные с нею риски

1.1 Определение банка

Банк – система, осуществляющая перераспределение финансовых потоков и средств. Такая система является коммерческим юридическим лицом [1], которое:

- 1) обладает правом осуществлять банковские операции;
- 2) создано в целях извлечения прибыли;
- 3) имеет исключительное право на привлечение денежных средств юридических и физических лиц с целью их последующего размещения от своего имени, а также на открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- 4) действует на основании специального разрешения (лицензии) полномочных государственных органов (в России – Банка России);
- 5) не имеет права осуществлять производственную, торговую, страховую деятельность.

Российские банки вместе образуют систему, регулированием и контролем которой занимается Центральный Банк Российской Федерации (Банк России). За последние годы роль надзорного органа значительно выросла, и в подконтрольную ему область попали также страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании, микрофинансовые и другие организации, вместе образующие финансовую систему России, что позволяет называть ЦБ мегарегулятором. Деятельность Банка России регламентирована законодательством, а финансовые институты, находящиеся под его надзором, следуют также и нормативным актам, которые выпускает Центральный банк.

Банк как часть финансовой системы выполняет основные задачи (распределение ресурсов) и функции любой финансовой системы [2], а именно:

- 1) клиринг и проведение платежей с целью облегчить торговлю и заключение сделок;
- 2) объединение (собираание в пулы) и разделение капитала и потоков денежных средств для финансирования как крупномасштабных, так и небольших проектов;
- 3) распределение экономических ресурсов во времени, пространстве и между отраслями;
- 4) сбор, организация и передача информации, необходимой для принятия решений;
- 5) поиск путей снижения неопределенности и управления рисками;
- 6) решение проблем несимметричной информации и стимулирования деятельности, возникающих при заключении финансовых контрактов.

1.2 Деятельность банков

В общем случае основная деятельность банков – финансирование кредитов за счет депозитов. С традиционной точки зрения банки участвуют в двух процессах (заключают два типа контрактов):

- 1) привлечение депозитов (первый процесс или контакт);
- 2) выдача кредитов (второй процесс или контракт).

Банки, занятые управлением пассивами, проводят эти процессы в обратном порядке, т.е. выполняют долговые обязательства, приобретая средства на финансовых рынках. Между тем существование понятия «финансовые супермаркеты» указывает на то, что банковское дело, в том виде, как оно представлено в деятельности крупнейших финансовых компаний, выходит за рамки привычного финансирования кредитов за счет депозитов. Суть работы современного банка также может быть представлена через образ предприятия, участвующего как в информационном процессе, так и в процессе заключения самых разных сделок (банковское обслуживание инвестиций, финан-

сирование корпораций, страхование, трастовое и пенсионное обслуживание) [2].

В процессе своей деятельности банк может выполнять такие операции как:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в пункте 1) привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

По российскому законодательству все банковские операции и иные сделки должны осуществляются в национальной валюте (рублях), но при наличии соответствующей лицензии Банка России могут совершаться и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в числе которых также и правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

1.2.1 Депозитирование

Банковский вклад (или банковский депозит) – сумма денег, переданная физическим или юридическим лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

В договоре банковского вклада банк, принявший поступившую от вкладчика денежную сумму, обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно или до дня досрочного закрытия вклада вкладчиком. Как правило, вкладчик имеет возможность распоряжаться начисленными процентами: либо изымать их по истечении периодов выплаты процентов, указанного в договоре, либо присоединять их к общей сумме вклада (капитализация процентов), увеличивая сумму вклада, на которую начисляются проценты.

В периоды нормального развития экономики банковский вклад является одной из наименее выгодных и наименее рискованных форм вложения денег и может служить в качестве минимального ориентира в расчётах.

Различают следующие виды депозитов:

1) «Вклад до востребования» – депозит без указания срока хранения, которой возвращается по первому требованию вкладчика. Обычно по сберегательным вкладам начисляются проценты по ставкам ниже соответствующим для срочных депозитов. Депозитом по востребованию могут по соглашению с банком или по законам отдельных государств являться средства на чековом счете в банке;

2) «Срочный вклад» – депозит под проценты, внесенный на определенный срок и изымаемый полностью по истечению обусловленного срока.

Срочные депозиты менее ликвидны, чем сберегательные вклады до востребования, но приносят более высокий процент дохода.

В России действует Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», вступивший в силу 27 декабря 2003 года. Страхование вкладов физических лиц подразумевает, что в случае банкротстве кредитной организации лицо может полностью или частично получить средств, которые были вложены в этот банк. Выплаты происходят, как правило, через другие финансовые организации, сотрудничающие с Агентством по страхованию вкладов. Для физических лиц, являющихся вкладчиками банков – участников системы страхования вкладов, в случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности кредитной организации государством гарантирован возврат вложенных средств в размере до 1 400 000 рублей.

1.2.2 Кредитование

Кредит или кредитные отношения – общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости. Кредитные отношения могут выражаться в разных формах кредита (коммерческий кредит, банковский кредит и др.), займе, лизинге, факторинге и т.д.

Функции кредита: перераспределительная, создание кредитных орудий обращения, воспроизводственная и стимулирующая.

Благодаря **перераспределительной функции** происходит перераспределение временно высвободившейся стоимости. Она может осуществляться на уровне предприятий, отрасли, государства (национальной экономики), мирового хозяйства (мировой экономики). Перераспределение идет на условиях возврата стоимости.

Функция создания кредитных орудий обращения связана с возникновением банковской системы. Благодаря возможности хранения денежных средств на счетах в банках, развитию безналичных расчетов, зачету взаим-

ных обязательств, появились кредитные средства обращения и платежа. Кредитные орудия обращения – это бумажные знаки стоимости, возникающие на основе кредита. Они придают эластичность денежному обращению, преодолевая ограниченность металлической базы обращения, так как их количество может легко увеличиться в соответствии с потребностями хозяйства, сокращают издержки обращения, способствуют росту производства. Кредитные орудия обращения лишены собственной стоимости. Но в отличие от бумажных денег в узком смысле слова (казначейских билетов) они уже с момента возникновения выступают как знак не только золота, но и кредита. Следовательно, они отражают движение ссудного капитала между кредиторами и заемщиками.

Воспроизводственная функция кредита проявляет себя как с худшей, так и с лучшей стороны:

1) получение заемщиком кредита обеспечивает его необходимым объемом капитала для ведения предпринимательской деятельности (производства). Посредством кредита происходит воспроизводство хозяйствующего субъекта (товаропроизводителя) как такового;

2) в результате предоставления кредита разным предприятиям воспроизводятся как лучшие, так и худшие для общества условия производства товаров (качество, себестоимость, цена).

Стимулирующая функция кредита проявляется в возможности развития производства без наличия собственных денежных средств. Благодаря кредиту, предприятия получают мощный стимул для дальнейшего развития.

В зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита.

Товарная форма кредита – это передача для временного пользования некоторой вещи, у которой имеются определенные свойства и признаки. Такой тип кредита существовал еще до того, как появились деньги и заменили собой товары как универсальный способ обмена. Эквивалентом для обмена бы-

ли отдельные предметы (меховые изделия, домашние животные, еда и пр.), а предоставляли их те, кто обладал подобными предметами в излишке. К возврату предполагалось аналогичное имущество с оговоренным или естественным (для домашних животных и, например, зерна) приращением. В наши дни товарной формой кредита называют поставку товара с отсрочкой оплаты (обычно от производителя в адрес торговой организации), продажу в рассрочку, аренду (прокат) имущества, лизинг оборудования, товарную ссуду и так далее. В ряде случаев возвращать подлежит то же самое или аналог взятого имущества с дополнительной оплатой или без таковой. Если возвращать подлежит денежный эквивалент товара, полученного в кредит, то получается смешанная форма кредита.

Денежная форма кредита представляет собой передачу во временное пользование определенного количества денег. Денежная форма является преобладающей в современных условиях экономики. Данная форма кредита активно используется всеми субъектами экономических отношений (государством, предприятиями, отдельными гражданами) как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте. В денежной форме кредита нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определённое время и, как правило, с уплатой процентов за пользование ей.

Смешанная форма кредита возникает в том случае, когда кредит был предоставлен в форме товара, а возвращён деньгами или наоборот – предоставлен деньгами, а возвращён в виде товара. Последний вариант часто используется в международных расчётах, когда за полученные денежные ссуды расчёт производится поставками товаров. Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку сопровождается постепенным возвратом кредита в денежной форме.

Важна роль кредита в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов.

1.3 Кредитная политика банка

Для любого банка имеет значение подробное и полное описание в кредитной политике процедур кредитования и обязанностей сотрудников, связанных с ними. Соблюдение положений кредитной политики позволяет кредитной организации сформировать кредитный портфель, способствующий достижению главных целей банка: обеспечения прибыли, контроля за управлением рисками, соблюдения требований законодательства в банковской сфере.

Для того, чтобы сформировать оптимальную кредитную политику, необходимо определить приоритеты направления работы банка, при этом учитывая особенности рынка банковских операций и услуг, уровень конкуренции, возможности самой кредитной организации.

Стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляют существо его кредитной политики. Кредитную политику можно определить [3] как совокупность мероприятий, направленных на создание условий для эффективного размещения привлеченных средств в кредиты в целях обеспечения стабильной прибыльной деятельности банка. При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли. Каждый банк формирует кредитную политику с учетом экономических, географических, политических и иных факторов, способных оказывать влияние на его деятельность.

В кредитной политике должны быть сформулированы:

- приоритет направлений кредитных вложений по отраслевой принадлежности, юридическому статусу;
- приемлемые для банка виды ссуд и ссудных счетов;

- ссуды, от которых банк предпочитает воздерживаться;
- предпочтительный круг заемщиков;
- нежелательные для банка заемщики по различным категориям;
- политика в области предоставления кредитов физическим лицам;
- комплекс мер по контролю за качеством кредитного портфеля.

Следовательно, кредитная политика коммерческого банка определяет долгосрочные целевые установки банка в данной сфере деятельности, учитывая общую направленность функционирования банка.

Кредитная политика определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика обычно оформляется в виде письменно зафиксированного документа, который включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Важнейшие элементы кредитной политики банка связаны с формированием, управлением и оптимизацией кредитного портфеля, в частности:

- цели, исходя из которых определяется кредитный портфель банка;
- описание политики и практики установления процентных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения;
- описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов; основные правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения;
- указание относительно максимального лимита кредитов;
- описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которых должна осуществляться основная часть кредитных вложений;

- характеристика диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Также в документах, раскрывающих содержимое кредитной политики банка, характеризуются те виды кредитов, предоставление которых запрещено или крайне нежелательно (заемщикам, платежеспособность и надежность которых вызывает сомнения, не предоставившим полный список необходимых документов и так далее).

Важнейшим элементом кредитной политики банка является управление кредитным портфелем, который в отечественной литературе определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев, одним из которых является степень кредитного риска. По этому критерию определяют качество кредитного портфеля, а анализ и оценка качества кредитного портфеля, в свою очередь, позволяют менеджерам банка управлять его ссудными операциями.

1.4 Кредитный риск

Как известно, процессы принятия решений в экономике происходят в условиях постоянной неопределенности. Среди ее причин выделяют три фактора: незнание, случайность и противодействие. Неопределенность выражается в выборе из нескольких альтернатив при принятии решения. Однако, при этом экономические субъекты не имеют достаточной информации для того, чтобы принять оптимальное решение.

В современной экономической теории в качестве своего рода индикатора неопределенности выступает риск [4]. Отсюда вытекает одна из трактовок риска – количественная вероятность наступления определенных событий. Можно конкретизировать понятие риска как измеримую вероятность недополучения прибыли либо потери стоимости портфеля финансовых активов, доходов от инвестиционной деятельности, банка в целом и т.д.

Финансовые риски возникли вместе с появлением денежного обращения и отношений «заемщик-кредитор». По мере развития финансовых систем спектр рисков постоянно расширялся. В настоящее время в экономической теории еще нет общепринятой классификации рисков, однако среди банков, как правило, выделяют следующий перечень финансовых рисков:

- 1) кредитный риск;
- 2) риск ликвидности;
- 3) процентный риск;
- 4) ценовой риск;
- 5) валютный риск;
- 6) риск платежеспособности;
- 7) операционный риск.

Высокорискованную кредитную политику связывают со стремлением кредитора максимизировать доход по выданным заемным средствам. Зачастую ведение подобной политики характеризуется снижением требований к заемщикам, в результате чего в отношении таких клиентов у банков возникает **кредитный риск** – это риск того, что клиент (контрагент) не сможет исполнить свои обязательства по обслуживанию долга. Дефолт вызывает полную или частичную потерю суммы, данной в займы клиенту (контрагенту). В контексте исследования данный термин находит употребление как синоним проведения банком высокорискованной кредитной политики.

Стоит отметить, что банкам не запрещается осуществлять выдачу кредитов, сопряженных с высокими рисками, однако, в таком случае, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, необходимо создание достаточных резервов на возможные потери. Именно сокрытие рисков и несоздание достаточных для покрытия рисков резервов по выданным ссудам являются основными факторами, когда причиной отзыва лицензий на осу-

шествление банковских операций у кредитной организации регулятором является проведение высокорискованной кредитной политики.

Также **кредитный риск** – это также риск ухудшения финансового состояния контрагента. Такое ухудшение не вызывает дефолта само по себе, но означает увеличение его вероятности. Ухудшение финансового состояния компании оценивается рынком посредством увеличения процентных ставок по долговым инструментам этих компаний, или снижением стоимости цены их акций, или снижением рейтинга этих компаний. Кредитный риск в условиях российской экономики считается наиболее важным для банка, так как дефолт даже одного крупного заемщика может привести к крупным финансовым потерям и, как следствие, к банкротству банка.

Кредитный риск ограничивают системой лимитов. Данные лимиты регулируются нормативными актами Банка России и не могут превышать определенную долю собственных средств банка. Система лимитов устанавливает максимальную сумму средств кредитования:

- 1) отдельного заемщика;
- 2) одной отрасли или иной группы компаний, объединенных по некоторым признакам (например, естественные монополии);
- 3) групп связанных между собой или с банком заемщиков.

1.5 Обзор отзывов лицензий на осуществление банковских операций у российских банков

Высокая активность Банка России по оздоровлению финансового рынка в последние годы стало причиной того, что по состоянию на 1 июня 2017 года действовало лишь 544 коммерческих банка. Как следует из данных, представленных на официальном сайте мегарегулятора [5], с 2005 года у 638 кредитных организаций были отозваны лицензии. Среди основных причин отзывов лицензий можно выделить следующие:

- 1) нарушение требований нормативных актов Банка России;

2) неисполнение Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3) высокорискованная кредитная политика.

Кроме того, есть и другие причины, но они не так часто употребляются в сообщениях об отзывах лицензий, как вышеперечисленные.

Таблица 1.1 – Статистика отзывов лицензий у российских банков

Причина отзыва лицензии	Количество отозванных лицензий, ед.	% упоминания причины при отзывах лицензий
Нарушение требований нормативных актов Банка России	528	83%
Неисполнение Федерального закона № 115-ФЗ	253	40%
Высокорискованная кредитная политика	64	10%
Другое	144	23%

В таблице 1.1 представлена статистика по отзывам лицензий у российских банков в связи с вышеуказанными причинами. Отсюда видно, что наиболее часто упоминаемой причиной отзывов лицензий является нарушение нормативных актов Банка России. Это вызвано, как правило, тем, что кредитные организации не соблюдают требования регулятора касательно величин обязательных нормативов банка. Минимальные/максимальные размеры нормативов банков регулируются Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [6]. Данная инструкция устанавливает порядок расчета и числовые значения следующих обязательных нормативов банков:

- 1) достаточности собственных средств (капитала);
- 2) ликвидности;
- 3) максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 4) максимального размера крупных кредитных рисков;

5) максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

6) совокупной величины риска по инсайдерам банка;

7) использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Стоит отметить, что среди вышеперечисленных обязательных нормативов банков наиболее часто нарушаются нормативы достаточности капитала, а также максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Зачастую именно такие нарушения являются следствием проведения высокорискованной кредитной политики банка, так как формирование резервов на возможные потери по выданным заемным средствам, адекватных рискам их невозвращения, означает уменьшение собственных средств финансового института.

Неисполнение Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [7] стало часто упоминаться среди причин отзывов лицензий только в последние годы. В банковском сообществе данный закон считается инструментом давления мегарегулятора на кредитные организации, поскольку некоторые положения документа могут трактоваться неоднозначно (что, впрочем, нередко встречается среди нормативно-законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность в России), и довольно часто его незначительные нарушения сопровождаются штрафными санкциями в отношении провинившихся банков. Для населения же с Федеральным законом № 115-ФЗ связаны, в первую очередь, проблемы при снятии наличных денег с банковского счета, что также негативно сказывается на репутации банка, следствием чего может стать отток клиентуры к «менее проблемным» конкурентам.

Термин «высокорискованная кредитная политика» нашел место в сообщениях Центрального банка относительно недавно, в 2012 году. Однако, с

тех пор данная формулировка была применена в отношении лишенных лицензии банков уже 64 раза, то есть в 18% случаев эта причина упоминалась в случаях лишения кредитных финансовых организаций продолжать вести банковскую деятельность. В связи с тем, что экономика России продолжает находиться в положении стагнации, риски вероятности возникновения неплатежеспособности заемщиков не уменьшаются, и, соответственно, данная причина не теряет своей актуальности. Особенно это касается небольших (с капиталом до 1 млрд. руб.) и средних (с капиталом в размере 1-10 млрд. руб.) банков, поскольку такие финансовые институты, как правило, зависимы от одного заемщика или группы заемщиков, или от определенной отрасли, деятельность в которой может быть сопряжена с различными рисками (политическими, географическими и др.), а также носить сезонный характер (например, сельскохозяйственные предприятия).

При этом стоит отметить, что на практике также часто встречаются и другие формулировки, с которыми Центральный банк лишает лицензий банков, среди которых чаще всего встречаются «установление фактов существенной недостоверности отчетных данных» и «неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам».

Риск недостоверности отчетности, предоставляемой кредитными организациями в Банк России, является одной из главных проблем, с которой сталкиваются исследования в области анализа финансовой отчетности банков, а также затрудняют мониторинг банковского сектора регулятором. В последнее время с данным риском связывают так называемые «тетрадочные вклады» – средства вкладчиков, которые не учитываются на балансе кредитно-финансового учреждения, и с возвратом которых при отзыве лицензии у банка у клиентов возникают большие затруднения.

Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам связана с риском ликвидности, и в большей степени ему подвержены некрупные банки, так как в отношении системно значимых кредитных

организаций зачастую Агентством по страхованию вкладов применяется механизм финансового оздоровления предприятия для предотвращения его банкротства – санация. В таких ситуациях Агентство может либо найти инвесторов для проблемного банка, либо восстановить его платежеспособность собственными средствами.

Выводы по главе

Основная роль банков – принятие на себя рисков, возникающих в других секторах экономики. Будучи посредником при движении потоков сбережений и инвестиций, банк анализирует качество заемщиков и берет на себя кредитный риск или риск дефолта. Одним из важнейших элементов кредитной политики банка является кредитный портфель, качество которого непосредственно связано с кредитным риском. Недооценка кредитного риска в последние годы являлась одной из главных причин, по которой многие банки были лишены лицензии на осуществление банковской деятельности.

2 Модель анализа отчетности банка на предмет высокорискованной кредитной политики

2.1 Описание модели

Для составления модели анализа отчетности банка было предположено рассматривать и анализировать следующие факторы, способные характеризовать высокорискованную кредитную политику банка, которые можно вычислить на основе публикуемых банками форм отчетности:

- 1) низкий уровень покрытия рисков кредитного портфеля резервами и залоговым обеспечением;
- 2) превышение процента просрочки по кредитному портфелю над уровнем резервирования;
- 3) диспропорция динамики роста кредитного портфеля юридических лиц и остатков по расчетным счетам юридических лиц;
- 4) диспропорция динамики роста кредитного портфеля юридических лиц и величины полученного залогового обеспечения.

Низкий уровень покрытия рисков кредитного портфеля резервами и залоговым обеспечением по сравнению с аналогичными данными других банков, как правило, свидетельствует о недостаточно качественной оценке риска невозврата выданных заемщикам средств и нехватке покрытия потерь по выданным займам в случае необходимости за счет наличествующего обеспечения. Характерным признаком неадекватной оценки заемщиков банками является недостаточно строгая оценка финансового положения заемщиков, так как при данном анализе применяется профессиональное суждение работника отдела кредитных рисков, который может смягчить оценку состояния должника в интересах кредитной организации.

Превышение процента просрочки по кредитному портфелю над уровнем резервирования также может являться следствием наличия у банка высокого кредитного риска. Связано это с тем, что при возникновении до-

статочной длительной просрочки ссуды должны резервироваться (полностью или частично – в зависимости от количества дней просрочки), и с учетом того, что в любой кредитной организации есть резервы и по остальным кредитам, такое несоответствие может также свидетельствовать о недостаточности сформированных резервов.

Диспропорция динамики роста кредитного портфеля юридических лиц, не подкрепленная ростом остатков по расчетным счетам юридических лиц и размера обеспеченности залогами кредитного портфеля, может свидетельствовать о выводе из банка средств за счет выдачи займов лицам, связанных с собственниками финансового института.

Таким образом, анализ вышеперечисленных данных у банков, лишенных лицензий в связи с проведением высокорискованной кредитной политики, может позволить подтвердить адекватность модели, и использовать ее для обнаружения риска в отношении действующих в настоящее время кредитных организаций.

2.2 Построение модели

За основу модели возьмем профессиональное суждение о значимости риск-факторов, на которых строится предположение о вероятности наличия высокого кредитного риска. Пусть Y – величина, характеризующая уровень риска проводимой банком кредитной политики в момент времени τ . Для того, чтобы найти $Y(\tau)$, воспользуемся следующей формулой:

$$Y(\tau) = s_1(X_1(\tau)) + s_1(X_2(\tau)) + s_1(X_3(t)) + s_1(X_4(t)), \quad (2.1)$$

где $s_1(X_1(\tau)), s_1(X_2(\tau)), s_1(X_3(t)), s_1(X_4(t))$ – индикаторы риска, $X_1(\tau)$ – уровень процента резервирования кредитного портфеля в момент времени τ ; $X_2(\tau)$ – отношение процента просрочки по кредитному портфелю к уровню резервирования в момент времени τ ; $X_3(t)$ – отношение динамики кредитного портфеля юридических лиц к динамике остатков по расчетным счетам юридических лиц за период t ; $X_4(t)$ – отношение динамики

кредитного портфеля юридических лиц к динамике величины полученного залогового обеспечения за период t .

Уровни индикаторов риска, интерпретирующие показатели кредитного риска, задаются экспериментатором экзогенно. Чем больше будет величина $Y(\tau)$, тем выше будет вероятность того, что регулятор отзовет лицензию у кредитной организации. Отметим, что данная модель не учитывает средства, вовлеченные в межбанковское кредитование, так как выдача денег по данным операциям производится на короткий промежуток времени и риски по ним сравнительно незначительны.

Чтобы найти $X_1(\tau)$, воспользуемся следующей формулой:

$$X_1(\tau) = \frac{R(\tau) + Z(\tau)}{K(\tau)}, \quad (2.2)$$

где $R(\tau)$ – величина резервов по кредитному портфелю; $K(\tau)$ – размер кредитного портфеля с учетом резервов, $Z(\tau)$ – размер залогового обеспечения кредитного портфеля банка на конец периода наблюдения.

Формула нахождения $X_2(\tau)$ следующая:

$$X_2(\tau) = \frac{P(\tau)}{R(\tau)}, \quad (2.3)$$

где $P(\tau)$ – величина просроченной ссудной задолженности.

Чтобы найти отношение изменения размера кредитного портфеля юридических лиц к изменению остатков по счетам юридических лиц, воспользуемся следующей формулой:

$$X_3(t) = \frac{K_Y(\tau) - K_Y(\tau - t)}{O_Y(\tau) - O_Y(\tau - t)}, \quad (2.4)$$

где $K_Y(\tau)$ – величина кредитного портфеля юридических лиц с учетом резервов на конец периода наблюдения; $K_Y(\tau - t)$ – величина кредитного портфеля юридических лиц с учетом резервов на начало периода наблюдения; $O_Y(\tau)$ – сумма остатков по счетам юридических лиц на конец пе-

риода наблюдения; $O_Y(\tau-t)$ – сумма остатков по счетам юридических лиц на начало периода наблюдения.

Аналогично находим и отношение динамики кредитного портфеля юридических лиц к динамике величины полученного залогового обеспечения по кредитам:

$$X_4(t) = \frac{K_Y(\tau) - K_Y(\tau-t)}{Z(\tau) - Z(\tau-t)}, \quad (2.5)$$

где; $Z(\tau-t)$ – размер залогового обеспечения кредитного портфеля банка на начало периода наблюдения.

Учитывая, что показатели $X_3(t)$ и $X_4(t)$ могут принимать как положительные, так и отрицательные значения, необходимо учесть это в модели. Так как в случае роста размера кредитного портфеля при одновременном снижении средств на расчетных счетах клиентов или снижении уровня залогового обеспечения отрицательные значения данных показателей могут свидетельствовать об отсутствии вероятности проведения банком кредитной политики, сопряженной с высокими рисками, даже в том случае, когда показатели $X_1(t)$ и $X_2(t)$ говорят об обратном, необходимо нивелировать такое влияние в подобных ситуациях на расчеты. Таким образом, формулы (2.4) и (2.5) примут следующий вид:

$$\begin{aligned} K_Y(\tau) - K_Y(\tau-t) &> 0; \\ O_Y(\tau) - O_Y(\tau-t) &< 0; \\ X_3(t) &= 1 - \frac{K_Y(\tau) - K_Y(\tau-t)}{O_Y(\tau) - O_Y(\tau-t)}. \end{aligned} \quad (2.6)$$

$$\begin{aligned} K_Y(\tau) - K_Y(\tau-t) &> 0; \\ Z(\tau) - Z(\tau-t) &< 0; \\ X_4(t) &= 1 - \frac{K_Y(\tau) - K_Y(\tau-t)}{Z(\tau) - Z(\tau-t)}. \end{aligned} \quad (2.7)$$

Выводы по главе

Для построения модели анализа финансовой отчетности на предмет высокорискованной кредитной политики было выбрано несколько показателей, значения которых позволяют говорить о наличии проблем у банка. С помощью анализа данных показателей в процессе интерпретации полученных данных можно определить вероятность наличия высокого кредитного риска у кредитной организации.

3 Практическое применение модели

3.1 Анализ отчетности банков с отзыванной лицензией

Для того, чтобы воспользоваться описанной в главе два моделью, необходимы средства разработки Microsoft Excel.

Чтобы определиться с тем, как интерпретировать данные модели, было проведено ее тестирование на банках, у которых была отзывана лицензия в связи с высокорискованной кредитной политикой. Среди 64 кредитных организаций, прекративших деятельность в связи с вышеупомянутой причиной, для проведения вычислительного эксперимента было случайно отобрано 10.

Статья баланса, тыс. руб.	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015
АКТИВ	641 412	639 555	647 040	660 686
Высоколиквидные активы	126 602	141 820	133 252	143 879
Денежные средства и их эквиваленты	119 718	132 903	122 914	134 478
Корр. счета НОСТРО	5 384	7 430	9 205	8 474
Средства в расчетах	1 466	1 447	1 093	889
Средства на бирже	36	42	42	40
Резервы по высоколиквидным активам	- 2	- 2	- 2	- 2
Доходные активы	240 364	228 762	251 183	259 778
Кредиты юридическим лицам	186 266	174 377	193 960	186 036
Кредиты ИП	21 892	23 385	26 060	42 522
Кредиты физическим лицам	32 206	31 000	31 163	31 220
Прочие активы	274 446	268 973	262 605	257 029
ФОР	2 491	2 752	1 937	1 955
Основные средства и недвижимость	238 978	238 487	238 941	239 678
Проценты к получению	71	160	186	331
Прочие требования	43 287	36 341	28 695	20 492
Резервы по прочим требованиям	- 10 381	- 8 767	- 7 154	- 5 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	393 356	386 515	396 839	413 176
Текущие средства	81 805	63 949	60 934	63 313
юридических лиц	73 422	56 714	56 016	57 952
физических лиц	8 383	7 235	4 918	5 361
Срочные средства	269 994	279 743	291 161	305 451
юридических лиц	61 200	61 200	61 200	60 000
физических лиц	208 794	218 543	229 961	245 451
Выпущенные ценные бумаги	50	50	50	50
Векселя	50	50	50	50
Прочие обязательства	41 507	42 773	44 694	44 362
Прочие обязательства	3 878	3 165	3 671	2 883
Проценты к уплате	10 463	12 442	13 857	14 313
Отложенное налоговое обязательство	27 166	27 166	27 166	27 166
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	248 056	253 040	250 201	247 510
Основной капитал	273 424	273 424	273 424	273 424
Прибыль прошлых лет	- 5 251	- 5 251	- 5 251	- 5 251
Прибыль текущего года	- 19 180	- 14 185	- 17 073	- 19 657
Расходы будущих периодов	- 937	- 948	- 899	- 1 006
ВНЕБАЛАНС	580 120	565 413	624 827	609 161
Условные обязательства	- 43 294	- 43 917	- 34 778	- 29 750
неиспользованные кредитные лимиты	- 43 294	- 43 917	- 34 778	- 29 750
Обеспечение по выданным кредитам	518 836	505 111	555 513	533 878
имущество	508 788	495 063	545 465	523 830
ценные бумаги	10 048	10 048	10 048	10 048
Картотека (неисполненные платежи)	103 050	102 352	102 058	102 819
из-за отсутствия средств у клиента	103 050	102 352	102 058	102 819
Прочие внебалансовые счета	1 528	1 867	2 034	2 214
начисленные проценты	1 528	1 867	2 034	2 214

Рисунок 3.1 – Агрегированный баланс ОАО «КБ «Максимум»

За исходные были взяты публикуемые кредитными организациями данные отчетности, представляющие состав и структура баланса, которые для удобства проведения вычислений были агрегированы (рисунок 3.1) [8]. Период наблюдений, достаточный для анализа изменений отчетности организации, было решено принять равным 3 месяцам, предшествующих дате отзыва лицензии (такой же период использовался в дальнейшем для банков с действующими лицензиями). В результате расчетов были получены данные переменных, необходимых для построения модели (рисунок 3.2), а именно:

- 1) размер резервов в момент времени τ ;
- 2) размер кредитного портфеля в момент времени τ ;
- 3) размер просроченной задолженности в момент времени τ ;
- 4) размер залогового обеспечения выданных банком заемных средств в момент времени τ ;
- 5) динамику изменения размера кредитного портфеля юридических лиц за период t ;
- 6) динамику изменения количества денежных средств на расчетных счетах юридических лиц за период t ;
- 7) динамику изменения залогового обеспечения кредитов за период t .

		Резервы	КП	Просрочка	Динамика Кр. ЮЛ	Динамика РС ЮЛ	Динамика залогов	Обеспеч	
Название Банка	Регистрацион	R	K	P	Ky-Kyt	Oy-Oyt	Z-Zt	Z	
Российский кредит	324	11 237 433	101 331 466	323 651	18 307 883	2 120 039	-	2 774 017	27 44
ИДЕА Банк	430	414 013	3 455 393	307 755	51 373	4 997	-	505 744	4 63
Максимум	466	28 553	288 331	8 146	230	16 670	-	15 042	53
СТАРБАНК	548	2 889 703	13 014 441	608 459	109 672	949 386	-	967 210	9 52
АНДЖИБАНК	570	5 913	114 157	8 915	414	60 846	-	120 374	23
Симбирск	653	228 597	893 354	201 999	62 248	73 031	-	93 268	1 44
Тетраполис	1586	31 982	320 347	11 441	27 524	20 547	-	71 045	56
Сембанк	2606	89 325	861 834	244 170	4 006	244 238	-	68 846	
Промэнергобанк	2728	720 782	2 477 183	375 554	216 793	151 711	-	71 362	2 90
Союзпромбанк	2965	765 708	1 730 396	13 536	186 238	110 222	-	136 200	8

Рисунок 3.2 – Переменные модели

На основе данных, полученных в результате вычисления переменных, с помощью формул, описанных в главе два, были получены данные показате-

лей $X_1(\tau), X_2(\tau), X_3(t), X_4(t)$, представленные на рисунке 3.3 в процентном выражении:

- 1) степень покрытия рисков на невозврат выданных заемных средств резервами на возможные потери и обеспечением;
- 2) отношение просроченной задолженности к резервам;
- 3) отношение динамики изменения размера кредитного портфеля юридических лиц к аналогичным данным по суммам на расчетных счетах юридических лиц;
- 4) отношение динамики изменения размера кредитного портфеля юридических лиц к аналогичным данным по залоговому обеспечению кредитов.

	Покрытие рисков резервами и залогами	Отношение просрочки к резервам	Отношение динамики КП ЮЛ к РС ЮЛ	Отношение динамики КП ЮЛ к залогу
Название Банка	X1	X2	X3	X4
Российский кредит	38,2%	2,9%	863,6%	760
ИДЕА Банк	146,2%	74,3%	1028,1%	10
Максимум	195,1%	28,5%	1,4%	-1
СТАРБАНК	95,4%	21,1%	11,6%	-11
АНДЖИБАНК	215,4%	150,8%	0,7%	-0
Симбирск	187,9%	88,4%	85,2%	-66
Тетраполис	195,7%	35,8%	134,0%	38
Сембанк	10,7%	273,4%	1,6%	5
Промэнергобанк	146,3%	52,1%	142,9%	-303
Союзпромбанк	49,4%	1,8%	169,0%	136

Рисунок 3.3 – Показатели риска для банков, лишенных лицензии

В ходе вычислительного эксперимента для интерпретации полученных данных по показателям модели было решено определить 3 уровня индикаторов риска, к которым показатель мог бы быть отнесен в зависимости от своего значения:

- 1) низкий – 0,5 балла (при значении показателя менее 50% (для $X_1(\tau)$ – более 100%);
- 2) средний – 1 балл (при значении показателя от 50% до 100%);

3) высокий – 2,5 балла (при значении показателя от 100% и более (для $X_1(\tau)$ – менее 50%).

Данное деление на уровни риска было принято на основании экспертной оценки. Оно не является единственно возможным и может быть изменено, если такое решение будет принято пользователем модели.

В итоге балльная оценка показателей распределилась так, как это показано на рисунке 3.4.

Название Банка	Значимость риска фактора			
	s1	s2	s3	s4
Российский кредит	2,5	0,5	2,5	2,5
ИДЕА Банк	0,5	1,0	2,5	0,5
Максимум	0,5	0,5	0,5	0,5
СТАРБАНК	1,0	0,5	0,5	0,5
АНДЖИБАНК	0,5	2,5	0,5	0,5
Симбирск	0,5	1,0	1,0	0,5
Тетраполис	0,5	0,5	2,5	0,5
Сембанк	2,5	2,5	0,5	0,5
Промэнергобанк	0,5	1,0	2,5	0,5
Союзпромбанк	2,5	0,5	2,5	2,5

Рисунок 3.4 – Балльная оценка показателей риска у банков, лишенных лицензии

После получения данных индикаторов риска путем их суммирования была найдена степень вероятности отзыва лицензии у кредитных организаций, попавших в выборку. Было решено разделить уровни вероятности отзыва лицензии на следующие (в зависимости от суммы баллов):

- 1) умеренный (менее 3 баллов);
- 2) высокий (от 3 до 5 баллов включительно);
- 3) чрезвычайный (более 5 баллов).

Стоит отметить, что данное деление также не является окончательным, и может быть изменено пользователем модели иное.

Результаты определения наличия высокорискованной кредитной политики у банков, попавших в выборку, представлены на рисунке 3.5.

Название Банка	Y	Количество факторов с определенным баллом			Риск отзыва лицензии
		0,5	1,0	2,5	
Российский кредит	8,0	1	-	3	Чрезвычайный
ИДЕА Банк	4,5	2	1	1	Высокий
Максимум	2,0	4	-	-	Умеренный
СТАРБАНК	2,5	3	1	-	Умеренный
АНДЖИБАНК	4,0	3	-	1	Высокий
Симбирск	3,0	2	2	-	Высокий
Тетраполис	4,0	3	-	1	Высокий
Сембанк	6,0	2	-	2	Чрезвычайный
Промэнергобанк	4,5	2	1	1	Высокий
Союзпромбанк	8,0	1	-	3	Чрезвычайный

Рисунок 3.5 – Определение вероятности отзыва лицензии у банков, лишенных лицензии

Как видно из рисунка 3.5, в отношении двух организаций, лишенных лицензии, модель не видит ничего, что могло бы свидетельствовать о рисках в кредитной политике банков. Однако, как следует из информации, представленной на официальном сайте Центрального банка касательно отзывов лицензий у данных организаций [9] [10], причинами для прекращения их деятельности в большей степени стали неоднократные нарушения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России. Таким образом, можно заключить, что модель работает адекватно и пригодна для применения к банкам.

3.2 Анализ отчетности действующих банков

Теперь аналогично анализируем данные банков, действующие на момент проведения эксперимента. Для этого было также выбрано 10 случайных банков различных размеров, среди которых попались как системно значимые кредитные организации, так и небольшие региональные банки. Результаты вычислений показателей, а также данные индикаторов и общий вывод о кредитном риске представлены на рисунках 3.6 – 3.8.

	Покрытие рисков резервами и залогами	Отношение просрочки к резервам	Отношение динамики КП ЮЛ к РС ЮЛ	Отношение динамики К ЮЛ к залоги
Название Банка	X1	X2	X3	X4
Газпромбанк	78,7%	36,8%	-171,5%	-64,
Новопокровский	54,0%	20,8%	447,7%	102,
Канский	31,9%	75,2%	199,9%	29,
Спутник	307,4%	28,7%	2185,8%	61,
Братский АНКБ	161,7%	20,6%	15,6%	46,
Снежинский	272,4%	29,0%	165,9%	21,
Сбербанк	102,9%	40,3%	48,6%	-44,
Евроальянс	167,2%	48,3%	275,4%	143,
Уралпромбанк	218,8%	78,4%	171,8%	41,
Байкалкредобанк	222,0%	33,9%	133,8%	152,

Рисунок 3.6 – Показатели риска действующих банков

Название Банка	Значимость риска фактора			
	s1	s2	s3	s4
Газпромбанк	1,0	0,5	0,5	0,5
Новопокровский	1,0	0,5	2,5	2,5
Канский	2,5	1,0	2,5	0,5
Спутник	0,5	0,5	2,5	1,0
Братский АНКБ	0,5	0,5	0,5	0,5
Снежинский	0,5	0,5	2,5	0,5
Сбербанк	0,5	0,5	0,5	0,5
Евроальянс	0,5	0,5	2,5	2,5
Уралпромбанк	0,5	1,0	2,5	0,5
Байкалкредобанк	0,5	0,5	2,5	2,5

Рисунок 3.7 – Балльная оценка показателей риска действующих банков

Название Банка	Y	Количество факторов с определенным баллом			Риск отзыва лицензии
		0,5	1,0	2,5	
Газпромбанк	2,5	3	1	-	Умеренный
Новопокровский	6,5	1	1	2	Чрезвычайный
Канский	6,5	1	1	2	Чрезвычайный
Спутник	4,5	2	1	1	Высокий
Братский АНКБ	2,0	4	-	-	Умеренный
Снежинский	4,0	3	-	1	Высокий
Сбербанк	2,0	4	-	-	Умеренный
Евроальянс	6,0	2	-	2	Чрезвычайный
Уралпромбанк	4,5	2	1	1	Высокий
Байкалкредобанк	6,0	2	-	2	Чрезвычайный

Рисунок 3.8 – Вероятность отзыва лицензии у действующих банков

Как видно из результатов вычислений, такие банки, как ПАО «Газпромбанк» и ПАО «Сбербанк» находятся вне зоны риска, что позволяет говорить об адекватности модели, так как данные финансовые институты считают самыми надежными в стране.

В то же время, относительно таких банков, как ООО «КБ «Канский» и ООО «КБ «Спутник», действительно, существует информация о вероятности отзыва лицензии [11]. Таким образом, модель можно применять в отношении действующих банков для исследования их кредитной политики.

Выводы по главе

В ходе вычислительных экспериментов было проведено опробование модели на кредитных организациях, лишенных лицензии на осуществление банковской деятельности. Данные, полученные в ходе опробации, были использованы для тестирования на примере действующих в стране банков. В ходе тестирования было установлено, что разработанная модель способна достаточно адекватно выполнять анализ банков на предмет высокорискованной кредитной политики.

Заключение

В работе была рассмотрена и разработана модель анализа отчетности банков на предмет выявления высокорискованной кредитной политики. Поставленная цель была достигнута, задачи были выполнены, а именно были выполнены:

- 1) описание банка и его рисков, обзор отзывов лицензий у российских банков;
- 2) создание модели анализа финансовой отчетности банка на предмет выявления рисков в части кредитования;
- 3) проведение вычислительного эксперимента на основе полученной модели.

Работа может быть использована для решения задач по анализу данных отчетности банков. Далее планируется разработка программного обеспечения, позволяющего анализировать большее количество параметров возможных рисков и больший объем данных, чтобы улучшить качество модели.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Карпов, С.В., Перцовский, Н.И., Фирсов, И.А. Глоссарий по маркетингу / С. В. Карпов, Н. И. Перцовский, И. А. Фирсов. – Москва: Палеотип, 2012. – С. 64.
2. Синки, Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Д. Синки. – Москва: Альпина Бизнес Букс, 2007. – С. 261.
3. Терехова, Н.В. Кредитная политика банка как элемент оптимизации кредитного портфеля / Н. В. Терехова // Вестник Оренбургского государственного университета. 2008. Том 10 (92). С. 121-127.
4. Лаврушин, О.И., Валенцова, Н.И. Банковские риски / О. И. Лаврушин, Н.И. Валенцова. – Москва: Кнорус, 2013. – С.34.
5. Приказы об отзыве (аннулировании) лицензий на осуществление банковских операций. URL: <http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/LikvidBase.aspx> (дата обращения: 30.03.2017).
6. Информационно-правовой портал «ГАРАНТ». Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». URL: <http://goo.gl/r21WY8> (дата обращения: 03.04.2017).
7. Информационно-правовой портал «ГАРАНТ». Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». URL: <http://base.garant.ru/12123862/> (дата обращения: 06.04.2017).
8. Официальный сайт Банка России. Справочник по кредитным организациям. URL: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp> (дата обращения: 19.04.2017).
9. Официальный сайт Банка России. Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации. URL: <https://goo.gl/STRNxp> (дата обращения: 24.05.2017).

10. Официальный сайт Банка России. Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации. URL: <https://goo.gl/jCPW4Q> (дата обращения: 24.05.2017).

11. Блог практичного инвестора «ХраниДеньги!». Лицензия: отозвать нельзя санировать. Список банков 2017. URL: <http://hranidengi.ru/litsenziya-otozvat-nelzya-sanirovat-spisok-bankov-2017/> (дата обращения: 25.05.2017).

12. Панюков А.В., Пьянков В.А., Шамсивалеев Т.Н. Стресс-тестирование Банка России. / А. В. Панюков, В. А. Пьянков, Т. Н. Шамсивалеев // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия «Экономика и менеджмент». 2017. Том 11, № 1. С. 28-35.

13. Шамсивалеев Т.Н. Анализ стрессоустойчивости банковской системы на примере Банка России. / Т. Н. Шамсивалеев // 7-я Международная научно-практическая конференция студентов и аспирантов (17-20 мая 2016 г.). Труды конференции. Москва, 2016. – М.: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2016. С. 332-333.

14. Шамсивалеев Т.Н. Стресс-тестирование коммерческого банка в России. / Т. Н. Шамсивалеев // 8-я Международная научно-практическая конференция студентов и аспирантов (16-19 мая 2017 г.). Труды конференции. Москва, 2017. – М.: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2017. С. 287-288.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А – Исходные данные

Таблица А1 – Агрегированный баланс ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»

Агрегированный баланс - РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.04.2015	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015
АКТИВ	150 173 704	153 297 126	171 916 567	170 594 328
Высоколиквидные активы	8 138 771	8 010 509	7 533 246	8 105 498
Денежные средства и их эквиваленты	3 919 575	2 932 659	3 373 199	4 397 252
Корр. счета НОСТРО	3 757 643	4 622 377	3 618 420	3 115 033
Средства в расчетах	484 678	481 796	568 522	637 629
Средства на бирже	11 585	0	0	0
Резервы по высоколиквидным активам	-34 710	-26 323	-26 895	-44 416
Доходные активы	103 351 857	113 899 485	123 392 799	126 040 006
Кредиты банкам	9 346 774	13 565 494	15 904 156	13 043 284
Ценные бумаги	21 399 567	26 841 528	24 710 021	22 902 689
Кредиты юридическим лицам	70657665	71604243	81700468	88965548
Кредиты ИП	171	0	0	0
Кредиты физическим лицам	1947680	1888220	1078154	1128485
Прочие активы	38683076	31387132	40990522	36448824
ФОР	848199	805746	795056	829670
Основные средства и недвижимость	3039532	2908659	2907347	2908152
Проценты к получению	1041121	1199012	1305991	1011223
Прочие требования	37640664	27931783	37280877	33422512
Инвестиции в дочерние компании	737	737	737	737
Резервы по прочим требованиям	-4277036	-2008106	-1734427	-1975220
Производные инструменты - требования	0	159442	183191	0
Отложенный налоговый актив	389859	389859	251750	251750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	134 295 279	136 992 765	155 928 147	154 636 729
Средства банков	25879188	29390989	35196781	35761945
ЛОРО-счета	10006434	18287289	21569816	22400600
Привлеченные МБК	15860338	11101475	13624118	13359215
Прочие средства банков	12416	2225	2847	2130
Текущие средства	29224121	28718813	30018202	29072463
юридических лиц	18370284	18400791	19920566	19131805
физических лиц	1788812	1242272	1093939	1317875
брокерские счета	9065025	9075750	9003697	8622783
Срочные средства	52459775	54451154	55347040	60265830
юридических лиц	17560716	17949758	17348284	18919234
физических лиц	34899059	36501396	37998756	41346596
Выпущенные ценные бумаги	1613601	1617120	1600319	1585531
Векселя	1613601	1617120	1600319	1585531
Прочие обязательства	25118594	22814689	33765805	27950960
Прочие обязательства	23717514	21304058	31947597	25970246
Проценты к уплате	585614	695165	958408	1067758
Производные инструменты - обязательства	0	0	0	53156
Отложенное налоговое обязательство	815466	815466	859800	859800
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	15 878 425	16 304 361	15 988 420	15 957 599
Основной капитал	3506547	3577047	3457312	3576741
Прибыль прошлых лет	11900516	11900516	11900517	11900517
Прибыль текущего года	504243	1012049	835295	687710
Расходы будущих периодов	-32881	-185251	-204704	-207369
ВНЕБАЛАНС	8 038 207	1 276 667	3 609 274	3 609 274
Условные обязательства	-24348296	-26134225	-25779330	-25991891
выданные гарантии	-19549532	-20054550	-20088320	-20544592
неиспользованные кредитные лимиты	-983948	-2264859	-1876193	-1632482
неиспользованные лимиты по гарантиям	-3814816	-3814816	-3814817	-3814817
Обеспечение по выданным кредитам	30214839	25159987	20475591	27440822
имущество	27277186	21272570	16590426	23545996
ценные бумаги	2937653	3887417	3885165	3894826
Картотека (неисполненные платежи)	2075073	2099786	2107045	2009011
из-за отсутствия средств у клиента	2075073	2099786	2107045	2009011
Прочие внебалансовые счета	96591	151119	165113	151332
начисленные проценты	111914	165950	180037	166442
списанные невозвратные проценты	-60	-60	-60	-60
списанные невозвратные кредиты	-15263	-14771	-14864	-15050

Таблица А2 - Агрегированный баланс ОАО «ИДЕА Банк»

Агрегированный баланс - ИДЕАБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016
АКТИВ	6 609 468	7 521 057	7 574 380	7 416 648
Высоколиквидные активы	970 019	1 225 149	1 471 076	1 278 038
Денежные средства и их эквиваленты	371 305	791 459	631 616	263 994
Корр. счета НОСТРО	245 526	307 523	206 406	132 407
Средства в расчетах	9 221	119 037	11 273	9 766
Средства на бирже	344 296	7 510	622 107	872 197
Резервы по высоколиквидным активам	-329	-380	-326	-326
Доходные активы	4 216 851	4 881 552	4 751 539	4 644 602
Кредиты банкам	1 250 000	1 630 000	1 130 000	880 000
Ценные бумаги	315 539	717 471	717 435	723 222
Кредиты юридическим лицам	311 670	272 010	375 379	363 043
Кредиты физическим лицам	2339642	2262071	2528725	2678337
Прочие активы	1422598	1414356	1351765	1494008
ФОР	35059	36345	44904	45943
Основные средства и недвижимость	32991	32679	31831	31227
Проценты к получению	31362	30618	34692	32625
Требования по факторингу	400490	365785	330742	302755
Прочие требования	955170	992989	951950	1147479
Резервы по прочим требованиям	-44855	-56534	-57756	-77521
Производные инструменты - требования	0	974	3902	0
Отложенный налоговый актив	12381	11500	11500	11500
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 198 421	7 109 213	7 160 638	7 176 953
Средства банков	2526	747453	694958	683855
ЛОРО-счета	2526	147453	24958	3855
Привлеченные МБК	0	600000	670000	680000
Текущие средства	281012	276926	274718	327293
юридических лиц	94282	87204	69427	99279
физических лиц	186730	189722	205291	228014
Срочные средства	5883229	6051638	6158421	6130566
юридических лиц	275000	275000	275000	275000
физических лиц	5608229	5776638	5883421	5855566
Прочие обязательства	31654	33196	32541	35239
Прочие обязательства	28735	29853	29064	33780
Проценты к уплате	2919	3343	3477	1459
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	411 047	411 844	413 742	239 695
Основной капитал	407759	407759	407759	407759
Прибыль прошлых лет	24002	24002	24002	24002
Прибыль текущего года	-19865	-19156	-18688	-191476
Расходы будущих периодов	-849	-761	669	-590
ВНЕБАЛАНС	4 033 516	4 043 500	4 394 602	4 591 660
Условные обязательства	-52452	-35532	0	0
неиспользованные кредитные лимиты	-52452	-35532	0	0
Обеспечение по выданным кредитам	4130881	4127843	4443451	4636625
имущество	3930128	3834881	4152138	4337236
ценные бумаги	200753	292962	291313	299389
Картотека (неисполненные платежи)	7608	4352	4200	6954
из-за отсутствия средств у клиента	7608	4352	4200	6954
Прочие внебалансовые счета	-52521	-53163	-53049	-51919
начисленные проценты	11475	10756	10404	11479
списанные невозвратные проценты	-12449	-12362	-12129	-12082
списанные невозвратные кредиты	-51547	-51557	-51324	-51316

Таблица А3 – Агрегированный баланс ОАО «КБ «Максимум»

Агрегированный баланс - МАКСИМУМ				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.08.2015	01.09.2015	01.10.2015	01.11.2015
АКТИВ	641 412	639 555	647 040	660 686
Высоколиквидные активы	126 602	141 820	133 252	143 879
Денежные средства и их эквиваленты	119 718	132 903	122 914	134 478
Корр. счета НОСТРО	5 384	7 430	9 205	8 474
Средства в расчетах	1 466	1 447	1 093	889
Средства на бирже	36	42	42	40
Резервы по высоколиквидным активам	- 2	- 2	- 2	- 2
Доходные активы	240 364	228 762	251 183	259 778
Кредиты юридическим лицам	186 266	174 377	193 960	186 036
Кредиты ИП	21 892	23 385	26 060	42 522
Кредиты физическим лицам	32 206	31 000	31 163	31 220
Прочие активы	274 446	268 973	262 605	257 029
ФОР	2 491	2 752	1 937	1 955
Основные средства и недвижимость	238 978	238 487	238 941	239 678
Проценты к получению	71	160	186	331
Прочие требования	43 287	36 341	28 695	20 492
Резервы по прочим требованиям	- 10 381	- 8 767	- 7 154	- 5 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	393 356	386 515	396 839	413 176
Текущие средства	81 805	63 949	60 934	63 313
юридических лиц	73 422	56 714	56 016	57 952
физических лиц	8 383	7 235	4 918	5 361
Срочные средства	269 994	279 743	291 161	305 451
юридических лиц	61 200	61 200	61 200	60 000
физических лиц	208 794	218 543	229 961	245 451
Выпущенные ценные бумаги	50	50	50	50
Векселя	50	50	50	50
Прочие обязательства	41 507	42 773	44 694	44 362
Прочие обязательства	3 878	3 165	3 671	2 883
Проценты к уплате	10 463	12 442	13 857	14 313
Отложенное налоговое обязательство	27 166	27 166	27 166	27 166
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	248 056	253 040	250 201	247 510
Основной капитал	273 424	273 424	273 424	273 424
Прибыль прошлых лет	- 5 251	- 5 251	- 5 251	- 5 251
Прибыль текущего года	- 19 180	- 14 185	- 17 073	- 19 657
Расходы будущих периодов	- 937	- 948	- 899	- 1 006
ВНЕБАЛАНС	580 120	565 413	624 827	609 161
Условные обязательства	- 43 294	- 43 917	- 34 778	- 29 750
неиспользованные кредитные лимиты	- 43 294	- 43 917	- 34 778	- 29 750
Обеспечение по выданным кредитам	518 836	505 111	555 513	533 878
имущество	508 788	495 063	545 465	523 830
ценные бумаги	10 048	10 048	10 048	10 048
Картотека (неисполненные платежи)	103 050	102 352	102 058	102 819
из-за отсутствия средств у клиента	103 050	102 352	102 058	102 819
Прочие внебалансовые счета	1 528	1 867	2 034	2 214
начисленные проценты	1 528	1 867	2 034	2 214

Таблица А4 – Агрегированный баланс АО «СтарБанк»

Агрегированный баланс - СТАРБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.12.2015	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016
АКТИВ	20 110 096	21 153 319	20 791 164	21 643 477
Высоколиквидные активы	1 100 908	935 439	684 579	666 644
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 491	865 111	632 416	617 422
Корр. счета НОСТРО	50 987	52 778	30 515	27 905
Средства в расчетах	17 855	28 491	17 893	18 791
Средства на бирже	7 088	3 927	18 587	17 302
Резервы по высоколиквидным активам	-14 513	-14 868	-14 832	-14 776
Доходные активы	14 212 268	13 945 823	13 730 526	14 053 836
Кредиты банкам	93	89	89	123
Ценные бумаги	3 910 366	3 912 468	3 915 650	3 928 975
Кредиты юридическим лицам	9 761 474	9 529 214	9 319 379	9 651 802
Кредиты ИП	15968	15057	13774	13203
Кредиты физическим лицам	524367	488995	481634	459733
Прочие активы	4796920	6272057	6376059	6922997
ФОР	149196	152421	152006	151402
Основные средства и недвижимость	3578629	5138764	5159832	5158759
Проценты к получению	19261	19218	21917	17962
Внеоборотные активы	48835	60065	0	0
Прочие требования	1723254	1670886	1780515	1993057
Резервы по прочим требованиям	-722255	-769297	-738211	-752346
Отложенный налоговый актив	0	0	0	354163
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 838 747	16 669 526	16 521 607	17 032 652
Средства банков	1422545	1417553	1416787	1437472
Привлеченные МБК	1422545	1417553	1416787	1437472
Текущие средства	1180252	862464	402746	452981
юридических лиц	978851	667229	226661	268330
физических лиц	201401	195234	176085	184651
брокерские счета	0	1	0	0
Срочные средства	13922098	14258034	14520069	14938596
юридических лиц	268165	321339	287952	29300
физических лиц	13653933	13936695	14232117	14909296
Выпущенные ценные бумаги	1110	1116	1121	1126
Векселя	1110	1116	1121	1126
Прочие обязательства	312742	130359	180884	202477
Прочие обязательства	40561	40580	57933	54042
Проценты к уплате	272181	89779	122951	148151
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	284
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	3 271 349	4 483 793	4 269 557	4 610 825
Основной капитал	1327155	1337408	1331910	1378089
Прибыль прошлых лет	865400	865289	3205804	3531450
Прибыль текущего года	1144668	2318905	-264118	-293864
Расходы будущих периодов	-65874	-37809	-4039	-4850
ВНЕБАЛАНС	8 975 656	9 822 459	10 034 073	10 199 439
Кредитные лимиты, доступные банку	500000	500000	500000	500000
Условные обязательства	-471293	-580229	-425772	-449622
выданные гарантии	-112729	-115457	-86080	-88021
неиспользованные кредитные лимиты	-358564	-464772	-339692	-361601
Обеспечение по выданным кредитам	8559010	9551086	9386037	9526220
имущество	8102325	9106460	8943613	9098938
ценные бумаги	456685	444626	442424	427282
Картотека (неисполненные платежи)	370945	330647	528207	541467
из-за отсутствия средств у клиента	370945	330647	528207	541467
Прочие внебалансовые счета	16994	20955	45601	81374
начисленные проценты	75804	80175	104821	140594
списанные невозвратные проценты	-1612	-1612	-1612	-1612
списанные невозвратные МБК	-5124	-5124	-5124	-5124
списанные невозвратные кредиты	-52074	-52484	-52484	-52484

Таблица А5 – Агрегированный баланс ООО «Анджибанк»

Агрегированный баланс - АНДЖИБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.04.2013	01.05.2013	01.06.2013	01.07.2013
АКТИВ	556 401	529 403	514 187	497 698
Высоколиквидные активы	399 189	351 094	255 206	323 414
Денежные средства и их эквиваленты	309 650	246 537	180 737	247 573
Корр. счета НОСТРО	89 170	103 739	73 977	74 782
Средства в расчетах	369	818	492	1 059
Доходные активы	88 333	110 621	192 001	109 133
Кредиты банкам	860	863	869	889
Кредиты юридическим лицам	18 152	19 796	45 602	17 738
Кредиты ИП	6 947	6 472	5 990	5 970
Кредиты физическим лицам	62 374	83 490	139 540	84 536
Прочие активы	68879	67688	66980	65151
ФОР	12011	12277	10989	10121
Основные средства и недвижимость	51592	51346	51054	50783
Проценты к получению	1608	1646	1817	1876
Прочие требования	3948	2698	3399	2650
Резервы по прочим требованиям	-280	-279	-279	-279
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	351 136	324 749	314 898	298 453
Средства банков	63	49	61	49
ЛОРО-счета	49	49	49	49
Прочие средства банков	14	0	12	0
Текущие средства	199010	174538	155406	141540
юридических лиц	185621	159571	140472	124475
физических лиц	13389	14967	14934	17065
Срочные средства	145826	146757	151742	153278
юридических лиц	4200	4500	4500	4500
физических лиц	141626	142257	147242	148778
Прочие обязательства	6237	3405	7689	3586
Прочие обязательства	3921	203	3876	1126
Проценты к уплате	2316	3202	3813	2460
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	205 265	204 654	199 289	199 245
Основной капитал	198744	198744	199234	199234
Прибыль прошлых лет	6816	6816	826	826
Прибыль текущего года	675	218	223	42
Расходы будущих периодов	-970	-1124	-994	-857
ВНЕБАЛАНС	108 014	150 626	188 605	178 399
Условные обязательства	-11636	-14090	-62094	-61599
выданные гарантии	-11115	-13566	-13568	-13568
неиспользованные кредитные лимиты	-521	-524	-48526	-48031
Обеспечение по выданным кредитам	119615	164707	250690	239989
имущество	119615	164707	250690	239989
Прочие внебалансовые счета	35	9	9	9
начисленные проценты	35	9	9	9

Таблица А6 – Агрегированный баланс ООО «Симбирск»

Агрегированный баланс - СИМБИРСК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014
АКТИВ	1 024 124	1 007 382	987 315	786 870
Высоколиквидные активы	130 793	120 569	107 860	13 654
Денежные средства и их эквиваленты	100 471	92 530	76 552	882
Корр. счета НОСТРО	29 176	26 567	30 309	11 804
Средства в расчетах	1 425	1 732	1 300	1 097
Резервы по высоколиквидным активам	-279	-260	-301	-129
Доходные активы	781 143	774 457	768 389	664 757
Кредиты банкам	782	808	862	0
Кредиты юридическим лицам	513 035	519 726	518 146	450 787
Кредиты ИП	5 587	5 493	5 399	5 304
Кредиты физическим лицам	261 739	248 430	243 982	208 666
Прочие активы	112188	112356	111066	108459
ФОР	26896	26776	26090	25984
Основные средства и недвижимость	79711	79351	79055	78567
Проценты к получению	2600	2789	2605	2333
Прочие требования	10740	11405	11386	9909
Резервы по прочим требованиям	-10454	-10660	-10765	-11029
Отложенный налоговый актив	2695	2695	2695	2695
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	832 974	821 536	801 213	655 494
Средства банков	29	127	14	14
ЛОРО-счета	14	14	14	14
Прочие средства банков	15	113	0	0
Текущие средства	107491	124989	104814	34508
юридических лиц	94797	112962	94049	29286
физических лиц	12694	12027	10765	5222
Срочные средства	720047	691582	690038	597053
юридических лиц	7520	2620	2620	0
физических лиц	712527	688962	687418	597053
Прочие обязательства	5407	4838	6347	23919
Прочие обязательства	2769	2213	3705	1413
Проценты к уплате	2638	2625	2642	2324
Неисполненные обязательства	0	0	0	20182
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	191 150	185 846	186 102	131 376
Основной капитал	180238	180238	180238	180238
Прибыль прошлых лет	54714	54714	54714	54714
Прибыль текущего года	-39046	-44300	-44347	-99182
Расходы будущих периодов	-4756	-4806	-4503	-4394
ВНЕБАЛАНС	1 571 194	1 630 265	1 717 622	1 640 952
Условные обязательства	-12488	-15605	-9280	-8674
неиспользованные кредитные лимиты	-12488	-15605	-9280	-8674
Обеспечение по выданным кредитам	1356626	1470609	1546663	1449894
имущество	1313801	1427784	1505136	1410360
ценные бумаги	42825	42825	41527	39534
Картотека (неисполненные платежи)	223452	169808	173044	195118
из-за отсутствия средств на корсчете	0	0	0	11689
из-за отсутствия средств у клиента	223452	169808	173044	183429
Прочие внебалансовые счета	3604	5453	7195	4614
начисленные проценты	14935	16784	18526	15945
списанные невозвратные проценты	-103	-103	-103	-103
списанные невозвратные кредиты	-11228	-11228	-11228	-11228

Таблица А7 – Агрегированный баланс ООО «Тетраполис»

Агрегированный баланс - ТЕТРАПОЛИС				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.06.2016	01.07.2016	01.08.2016	01.09.2016
АКТИВ	1 257 555	1 398 254	1 231 976	1 231 976
Высоколиквидные активы	169 548	194 677	161 160	161 160
Денежные средства и их эквиваленты	109 263	104 777	96 442	96 442
Корр. счета НОСТРО	57 192	43 541	20 606	20 606
Средства в расчетах	1 235	4 592	3 881	3 881
Средства на бирже	1 858	41 767	40 231	40 231
Доходные активы	1 075 778	1 189 479	1 057 652	1 057 652
Кредиты банкам	810 000	885 000	710 000	710 000
Ценные бумаги	0	28 832	59 287	59 287
Кредиты юридическим лицам	180 386	193 588	207 910	207 910
Кредиты физическим лицам	85 392	82 059	80 455	80 455
Прочие активы	122229	14098	13164	13164
ФОР	4352	5296	6066	6066
Основные средства и недвижимость	1264	1919	1878	1878
Проценты к получению	302	265	660	660
Прочие требования	7236	7017	9417	9417
Резервы по прочим требованиям	-1471	-945	-5403	-5403
Отложенный налоговый актив	546	546	546	546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	840 975	980 873	803 329	803 329
Средства банков	15088	10179	39816	39816
ЛОРО-счета	0	852	0	0
Прочие средства банков	15088	9327	39816	39816
Текущие средства	124615	135617	144283	144283
юридических лиц	110034	120615	130581	130581
физических лиц	14581	15002	13702	13702
Срочные средства	691044	814421	606538	606538
физических лиц	691044	814421	606538	606538
Прочие обязательства	10228	20656	12692	12692
Прочие обязательства	9346	19419	9705	9705
Проценты к уплате	882	1237	2987	2987
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	416 580	417 381	428 647	428 647
Основной капитал	184125	184125	184125	184125
Прибыль прошлых лет	223867	223867	223867	223867
Прибыль текущего года	8616	9418	20683	20683
Расходы будущих периодов	-28	-29	-28	-28
ВНЕБАЛАНС	602 900	607 420	798 847	798 847
Условные обязательства	-53154	-33228	-39129	-39129
выданные гарантии	-8087	0	0	0
неиспользованные кредитные лимиты	-45067	-33228	-39129	-39129
Обеспечение по выданным кредитам	523819	510395	594864	594864
имущество	439199	425775	510244	510244
ценные бумаги	84620	84620	84620	84620
Картотека (неисполненные платежи)	167083	165121	277971	277971
из-за отсутствия средств у клиента	167083	165121	277971	277971
Прочие внебалансовые счета	-34848	-34868	-34859	-34859
начисленные проценты	39	10	11	11
списанные невозвратные проценты	-601	-601	-601	-601
списанные невозвратные кредиты	-34286	-34277	-34269	-34269

Таблица А8 – Агрегированный баланс АО «Сембанк»

Агрегированный баланс - СЕМБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2012	01.03.2012	01.04.2012	01.05.2012
АКТИВ	1 066 272	1 109 426	1 066 426	936 469
Высоколиквидные активы	137 039	188 783	142 433	22 316
Денежные средства и их эквиваленты	61 710	65 307	63 969	969
Корр. счета НОСТРО	3 002	8 478	1 756	122
Средства в расчетах	4 701	44 671	2 226	509
Средства на бирже	67 626	70 327	74 482	20 716
Доходные активы	828 196	820 421	821 883	798 673
Кредиты банкам	759	724	733	130
Ценные бумаги	30 623	27 186	27 148	26 034
Кредиты юридическим лицам	81 619	86 757	78 869	77 613
Кредиты физическим лицам	715195	705754	715133	694896
Прочие активы	101037	100222	102110	115480
ФОР	9038	8863	8984	22109
Основные средства и недвижимость	91513	91408	91304	91200
Проценты к получению	119	230	0	0
Прочие требования	409	187	2145	2360
Резервы по прочим требованиям	-95	-466	-349	-206
Производные инструменты - требования	53	0	26	17
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	839 305	883 384	841 751	765 748
Средства банков	180290	171892	175087	174341
Привлеченные МБК	180290	171892	174136	174341
Прочие средства банков	0	0	951	0
Текущие средства	306376	421192	373322	119764
юридических лиц	259019	328038	305604	60532
физических лиц	17753	14305	16140	18256
брокерские счета	29604	78849	51578	40976
Срочные средства	330921	273493	276722	237637
юридических лиц	138773	95050	93998	93022
физических лиц	192148	178443	182724	144615
Выпущенные ценные бумаги	3270	3292	0	0
Векселя	3270	3292	0	0
Прочие обязательства	18448	13515	16620	234006
Прочие обязательства	3980	1929	5876	4224
Проценты к уплате	14458	11586	10689	11100
Неисполненные обязательства	0	0	0	218514
Производные инструменты - обязательства	10	0	55	168
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	226 967	226 042	224 675	170 721
Основной капитал	241939	241939	241939	241939
Прибыль прошлых лет	-13192	-12620	-10756	-10756
Прибыль текущего года	189	-1406	-4863	-58957
Расходы будущих периодов	-1969	-1871	-1645	-1505
ВНЕБАЛАНС	76 200	40 850	38 168	7 241
Кредитные лимиты, доступные банку	30000	30000	30000	30000
Условные обязательства	-24021	-31577	-29002	-24499
выданные гарантии	-18000	-18000	-18000	-18000
неиспользованные кредитные лимиты	-6021	-13577	-11002	-6499
Обеспечение по выданным кредитам	71946	44046	38643	3100
имущество	68543	40643	38643	3100
ценные бумаги	3403	3403	0	0
Прочие внебалансовые счета	-1725	-1619	-1473	-1360
начисленные проценты	789	843	1003	1117
списанные невозвратные проценты	-246	-246	-246	-246
списанные невозвратные кредиты	-2268	-2216	-2230	-2231

Таблица А9 – Агрегированный баланс АО «ПромЭнергобанк»

Агрегированный баланс - ПРОМЭНЕРГОБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016	01.08.2016
АКТИВ	3 649 244	3 725 886	3 456 224	3 105 347
Высоколиквидные активы	351 183	316 248	290 074	77 813
Денежные средства и их эквиваленты	181 756	171 804	118 421	30 655
Корр. счета НОСТРО	137 244	131 142	153 930	41 933
Средства в расчетах	3 452	3 499	3 853	3 908
Средства на бирже	33 954	15 071	18 943	6 359
Резервы по высоколиквидным активам	-5 223	-5 268	-5 073	-5 042
Доходные активы	2 056 460	2 191 692	1 940 187	1 764 172
Кредиты банкам	7 627	7 673	7 437	7 771
Кредиты юридическим лицам	1 781 319	1 918 170	1 680 485	1 564 526
Кредиты ИП	87 694	84 423	78 008	57 225
Кредиты физическим лицам	179820	181426	174257	134650
Прочие активы	1241601	1217946	1225963	1263362
ФОР	19324	19159	18903	95468
Основные средства и недвижимость	715113	714154	357251	475032
Проценты к получению	75288	78189	79056	79504
Прочие требования	579135	503383	912654	750533
Резервы по прочим требованиям	-221150	-168191	-213153	-211170
Отложенный налоговый актив	73891	71252	71252	73995
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 896 230	2 959 542	2 997 872	2 652 484
Средства банков	125362	112225	62237	0
Привлеченные МБК	125362	112225	62237	0
Текущие средства	256467	268781	389090	416726
юридических лиц	173250	190392	206217	315332
физических лиц	83217	78389	182873	101394
Срочные средства	2477981	2543826	2462371	2043485
юридических лиц	395089	453001	328008	101296
физических лиц	2082892	2090825	2134363	1942189
Выпущенные ценные бумаги	8450	4450	0	0
Векселя	8450	4450	0	0
Прочие обязательства	27970	30260	84174	192273
Прочие обязательства	12801	13435	68945	32327
Проценты к уплате	15169	16825	15229	4295
Неисполненные обязательства	0	0	0	155651
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	753 014	766 343	458 352	452 863
Основной капитал	622832	622832	622832	622432
Прибыль прошлых лет	123582	123582	123588	123988
Прибыль текущего года	5857	18227	-289400	-294112
Расходы будущих периодов	743	1702	1332	555
ВНЕБАЛАНС	3 548 489	3 706 343	3 823 264	3 928 410
Кредитные лимиты, доступные банку	75000	75000	75000	75000
Условные обязательства	-425482	-414333	-398065	-351063
выданные гарантии	-122075	-185219	-155369	-132919
неиспользованные кредитные лимиты	-236546	-226259	-210324	-185772
неиспользованные лимиты по гарантиям	-68861	-2855	-32372	-32372
Обеспечение по выданным кредитам	2832856	2935528	3010775	2904218
имущество	2812306	2914978	2990225	2883668
ценные бумаги	20550	20550	20550	20550
Картотека (неисполненные платежи)	1076783	1119053	1141557	1303241
из-за отсутствия средств на корсчете	0	0	0	155651
из-за отсутствия средств у клиента	1076783	1119053	1141557	1147590
Прочие внебалансовые счета	-10668	-8905	-6003	-2986
начисленные проценты	36415	38173	41069	44081
списанные невозвратные проценты	-6886	-6886	-6886	-6886
списанные невозвратные кредиты	-40197	-40192	-40186	-40181

Таблица А10 – Агрегированный баланс ООО «Союзпромбанк»

Агрегированный баланс - СОЮЗПРОМБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.06.2014	01.07.2014	01.08.2014	01.09.2014
АКТИВ	1 317 373	1 466 623	1 430 537	1 047 319
Высоколиквидные активы	145 853	316 670	305 638	57 590
Денежные средства и их эквиваленты	140 707	312 637	301 595	53 553
Корр. счета НОСТРО	4 152	4 010	4 043	4 037
Средства на бирже	994	23	0	0
Доходные активы	1 151 034	1 131 844	1 094 999	964 688
Кредиты юридическим лицам	1 086 658	1 067 450	1 030 400	900 420
Кредиты физическим лицам	64 376	64 394	64 599	64 268
Прочие активы	20 486	18 109	29 900	25 041
ФОР	21 010	19 246	27 836	22 365
Основные средства и недвижимость	1 160	1 127	1 095	1 062
Прочие требования	929	337	785	763
Резервы по прочим требованиям	-2 822	-2 810	-25	-28
Отложенный налоговый актив	209	209	209	879
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 002 492	1 150 969	1 114 606	727 307
Средства банков	358 916	338 916	303 916	303 916
ЛОРО-счета	143 916	143 916	143 916	143 916
Привлеченные МБК	215000	195000	160000	160000
Текущие средства	225873	391521	381718	115641
юридических лиц	225834	391482	381689	115612
физических лиц	39	39	29	29
Выпущенные ценные бумаги	416511	417871	415057	306424
Векселя	416511	417871	415057	306424
Прочие обязательства	1192	2661	13915	1326
Прочие обязательства	791	2277	13689	562
Проценты к уплате	401	384	226	764
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	314 881	315 654	315 931	320 012
Основной капитал	276697	276697	276697	276697
Прибыль прошлых лет	37032	37032	37032	37032
Прибыль текущего года	1956	2647	3458	7382
Расходы будущих периодов	-804	-722	-1256	-1099
ВНЕБАЛАНС	262 491	225 392	147 560	129 710
Условные обязательства	-2786	-2786	0	0
выданные гарантии	-2786	-2786	0	0
Обеспечение по выданным кредитам	225935	182735	108235	89735
имущество	17935	17935	17935	17935
ценные бумаги	208000	164800	90300	71800
Картотека (неисполненные платежи)	37701	43918	37725	38217
из-за отсутствия средств у клиента	37701	43918	37725	38217
Прочие внебалансовые счета	1641	1525	1600	1758
начисленные проценты	1653	1550	1625	1783
списанные невозвратные кредиты	-12	-25	-25	-25

Таблица А11 – Агрегированный баланс ПАО «Газпромбанк»

Агрегированный баланс - ГАЗПРОМБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	5 134 152 153	5 048 728 276	5 257 956 730	5 176 816 990
Высоколиквидные активы	375 535 909	391 633 858	585 510 306	428 533 180
Денежные средства и их эквиваленты	153 336 498	184 027 809	254 047 970	246 220 577
Корр. счета НОСТРО	84 812 546	87 441 674	69 909 822	54 256 942
Средства в расчетах	10 012 735	8 698 603	11 448 630	16 127 649
Средства на бирже	127 384 451	111 483 008	250 146 869	111 982 691
Резервы по высоколиквидным активам	- 10 321	- 17 236	- 42 985	- 54 679
Доходные активы	4 173 403 386	4 078 250 208	4 138 742 235	4 117 384 408
Кредиты банкам	189 293 712	170 641 838	332 861 756	258 460 328
Ценные бумаги	632 022 614	610 781 437	602 822 040	589 251 691
Кредиты юридическим лицам	3 056 556 998	3 002 119 877	2 906 507 752	2 973 590 129
Кредиты ИП	3 158	2 792	3 108	2 384
Кредиты физическим лицам	295 526 904	294 704 264	296 547 579	296 079 876
Прочие активы	585 212 858	578 844 210	533 704 189	630 899 402
ФОР	32 856 306	39 900 733	39 996 993	38 424 904
Основные средства и недвижимость	24 281 782	24 106 886	24 213 407	24 139 987
Проценты к получению	80 145 482	86 533 417	69 238 913	75 049 402
Требования по факторингу	237 341	237 341	237 341	237 341
Прочие требования	378 692 744	363 023 487	351 632 170	446 170 463
Инвестиции в дочерние компании	89 914 634	89 914 634	89 914 634	89 914 634
Резервы по прочим требованиям	- 85 604 228	- 87 677 106	- 101 056 162	- 102 511 807
Производные инструменты - требования	41 028 572	39 144 593	37 497 047	37 444 632
Отложенный налоговый актив	23 660 225	23 660 225	22 029 846	22 029 846
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 628 378 589	4 542 402 088	4 798 709 493	4 714 620 354
Средства банков	346 103 728	297 187 625	306 315 782	298 726 794
ЛОРО-счета	81 606 303	61 660 142	61 005 621	54 854 464
Привлеченные МБК	255 496 586	234 416 049	240 905 103	241 092 003
Прочие средства банков	9 000 839	1 111 434	4 405 058	2 780 327
Текущие средства	1 295 544 752	1 165 992 373	1 196 344 749	1 179 061 886
юридических лиц	1 172 276 525	1 038 609 170	1 075 660 951	1 019 304 487
физических лиц	115 137 465	114 763 105	112 417 229	148 129 835
брокерские счета	8 130 762	12 620 098	8 266 569	11 627 564
Срочные средства	2 508 043 839	2 619 323 921	2 880 646 923	2 728 052 935
юридических лиц	1 986 190 117	2 101 065 840	2 368 720 405	2 187 533 750
физических лиц	521 853 722	518 258 081	511 926 518	540 519 185
Выпущенные ценные бумаги	180 834 886	184 320 438	119 749 204	130 764 003
Облигации	90 731 483	97 933 570	100 788 770	110 788 770
Векселя	90 100 598	86 384 063	18 957 629	19 972 428
Депозитные и сбер. сертификаты	2 805	2 805	2 805	2 805
Прочие обязательства	297 851 384	275 577 731	295 652 835	378 014 736
Прочие обязательства	232 042 877	211 924 559	224 823 720	303 180 681
Проценты к уплате	54 284 162	56 584 442	63 353 649	66 947 356
Производные инструменты - обязательства	11 516 455	7 060 840	7 475 466	7 886 699
Отложенное налоговое обязательство	7 890	7 890	-	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	505 773 563	506 326 189	459 247 237	462 196 636
Основной капитал	301 547 307	301 325 330	301 499 170	301 529 511
Прибыль прошлых лет	195 812 142	195 094 612	141 762 878	141 762 878
Прибыль текущего года	8 177 951	9 857 346	15 313 501	18 392 944
Расходы будущих периодов	236 163	48 901	671 688	511 303
ВНЕБАЛАНС	736 403 910	683 197 914	648 066 305	667 542 321
Кредитные лимиты, доступные банку	946 583 592	944 463 915	934 861 907	938 442 357
Условные обязательства	- 2 733 903 306	- 2 756 449 281	- 2 777 950 180	- 2 880 792 098
выданные гарантии	- 440 838 867	- 403 895 630	- 378 325 632	- 415 681 736
неиспользованные кредитные лимиты	- 1 587 990 369	- 1 608 872 142	- 1 668 456 860	- 1 730 448 913
неиспользованные лимиты по гарантиям	- 705 074 070	- 743 681 509	- 731 167 688	- 734 661 449
Обеспечение по выданным кредитам	2 394 324 788	2 393 309 532	2 389 202 958	2 522 368 080
имущество	1 659 084 633	1 643 361 607	1 636 269 908	1 748 723 679
ценные бумаги	735 240 155	749 947 925	752 933 050	773 644 401
Картотека (неисполненные платежи)	148 661 813	120 509 257	119 490 630	104 526 473
из-за отсутствия средств у клиента	148 661 813	120 509 257	119 490 630	104 526 473
Прочие внебалансовые счета	- 19 262 977	- 18 635 509	- 17 539 010	- 17 002 491
начисленные проценты	6 766 984	7 358 312	8 441 821	8 988 136
списанные невозвратные проценты	- 552 783	- 552 004	- 551 446	- 551 602
списанные невозвратные кредиты	- 25 477 178	- 25 441 817	- 25 429 385	- 25 439 025

Таблица А12 – Агрегированный баланс ООО «КБ «Новопокровский»

Агрегированный баланс - НОВОПОКРОВСКИЙ				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	10 051 311	9 606 087	10 398 194	10 100 977
Высоколиквидные активы	753 909	946 472	1 393 693	1 487 415
Денежные средства и их эквиваленты	688 543	869 842	1 289 781	1 212 097
Корр. счета НОСТРО	52 061	54 817	37 329	70 212
Средства в расчетах	16 283	7 226	7 533	9 085
Средства на бирже	7 176	24 690	69 625	206 497
Резервы по высоколиквидным активам	-10 154	-10 103	-10 575	-10 476
Доходные активы	8 866 663	8 236 460	8 433 715	8 034 097
Кредиты банкам	1 280 000	300 000	500 000	300 000
Ценные бумаги	2 048 970	1 776 811	1 864 417	1 606 147
Кредиты юридическим лицам	5 181 232	5 752 781	5 414 673	5 541 841
Кредиты ИП	61 619	56 026	79 636	82 089
Кредиты физическим лицам	294842	350842	574989	504020
Прочие активы	430739	423155	570786	579465
ФОР	67362	64034	61986	65369
Основные средства и недвижимость	313518	312333	310623	327535
Проценты к получению	68098	63374	72011	61577
Прочие требования	85503	79988	229326	229945
Резервы по прочим требованиям	-103742	-103149	-109735	-121638
Отложенный налоговый актив	0	6575	6575	16677
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 927 254	8 497 699	9 192 960	8 940 309
Средства банков	850000	500000	500000	0
Привлеченные МБК	850000	500000	500000	0
Текущие средства	863073	703001	931605	757673
юридических лиц	654630	434017	748267	570444
физических лиц	208443	268984	183338	187229
Срочные средства	6858717	6868218	7092048	7510146
юридических лиц	135060	121058	181606	299785
физических лиц	6723657	6747160	6910442	7210361
Выпущенные ценные бумаги	83978	216299	586071	593907
Векселя	83978	216299	586071	593907
Прочие обязательства	271486	210181	83236	78583
Прочие обязательства	100054	133097	24827	27586
Проценты к уплате	83469	77084	58409	50997
Отложенное налоговое обязательство	87963	0	0	0
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 124 057	1 108 388	1 205 234	1 160 668
Основной капитал	550187	553662	553452	553541
Прибыль прошлых лет	619004	633108	633108	632391
Прибыль текущего года	-42827	-76189	20622	-22638
Расходы будущих периодов	-2307	-2193	-1948	-2626
ВНЕБАЛАНС				476 305
Кредитные лимиты, доступные банку	400000	400000	400000	400000
Условные обязательства	-3875698	-3673121	-4209573	-4604429
выданные гарантии	-3484117	-3370356	-3591366	-3811694
неиспользованные кредитные лимиты	-391581	-302765	-618207	-792735
Обеспечение по выданным кредитам	2760156	2724701	3010955	3112489
имущество	2752209	2716754	3003008	3104542
ценные бумаги	7947	7947	7947	7947
Картотека (неисполненные платежи)	257601	269506	262781	1566559
из-за отсутствия средств у клиента	257601	269506	262781	1566559
Прочие внебалансовые счета	2581	2597	1195	1686
начисленные проценты	2736	2752	1350	1841
списанные невозвратные кредиты	-155	-155	-155	-155

Таблица А13 – Агрегированный баланс ООО «Банк Канский»

Агрегированный баланс - КАНСКИЙ				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	2 338 775	2 320 609	2 320 106	2 315 438
Высоколиквидные активы	101 907	84 221	86 480	85 592
Денежные средства и их эквиваленты	94 125	75 708	78 582	78 677
Корр. счета НОСТРО	2 744	3 417	2 639	1 638
Средства в расчетах	5 038	5 096	5 259	5 277
Доходные активы	1 817 464	1 833 241	1 817 976	1 818 587
Кредиты банкам	1 112	1 079	2 702	4 098
Кредиты юридическим лицам	98 732	93 876	85 817	75 464
Кредиты ИП	4 365	4 048	3 827	3 476
Кредиты физическим лицам	1 713 255	1 734 238	1 725 630	1 735 549
Прочие активы	419404	403147	415650	411259
ФОР	16314	16505	16144	15777
Основные средства и недвижимость	357346	336564	350889	350593
Проценты к получению	15244	17825	18036	14290
Прочие требования	41305	39503	39192	39323
Резервы по прочим требованиям	-10983	-7250	-8611	-8724
Отложенный налоговый актив	178	0	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 010 090	1 989 157	1 977 527	1 984 273
Средства банков	4980	6928	7263	8463
Прочие средства банков	4980	6928	7263	8463
Текущие средства	119052	103121	106012	103997
юридических лиц	43414	39786	43287	44504
физических лиц	75638	63335	62725	59493
Срочные средства	1856643	1849634	1831722	1840663
юридических лиц	58230	45170	39700	45500
физических лиц	1798413	1804464	1792022	1795163
Прочие обязательства	29415	29474	32530	31150
Прочие обязательства	10948	8380	9952	10699
Проценты к уплате	18467	19508	18332	18610
Отложенное налоговое обязательство	0	1586	4246	1841
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	328 685	331 452	342 579	331 165
Основной капитал	409067	408986	382535	382535
Прибыль прошлых лет	-84705	-85796	-48841	-48841
Прибыль текущего года	4323	8262	8885	-2529
ВНЕБАЛАНС	1 102 967	1 071 609	1 041 328	984 181
Условные обязательства	-15149	-14868	-14764	-12937
неиспользованные кредитные лимиты	-15149	-14868	-14764	-12937
Обеспечение по выданным кредитам	427015	406794	370562	347425
имущество	427015	406794	370562	347425
Картотека (неисполненные платежи)	677980	676911	681701	644165
из-за отсутствия средств у клиента	677980	676911	681701	644165
Прочие внебалансовые счета	13121	2772	3829	5528
начисленные проценты	29728	20682	21533	23134
списанные невозвратные проценты	-2465	-2465	-2465	-2465
списанные невозвратные кредиты	-14142	-15445	-15239	-15141

Таблица А14 – Агрегированный баланс ООО «КБ «Спутник»

Агрегированный баланс - СПУТНИК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	2 185 956	2 239 296	2 275 203	2 289 779
Высоколиквидные активы	522 478	564 786	580 410	617 433
Денежные средства и их эквиваленты	111 051	132 562	181 558	219 660
Корр. счета НОСТРО	399 612	426 690	397 219	396 042
Средства в расчетах	11 815	5 535	1 635	1 732
Резервы по высоколиквидным активам	0	-1	-2	-1
Доходные активы	680 880	674 505	694 253	671 724
Ценные бумаги	436 794	441 316	476 216	482 054
Кредиты юридическим лицам	172 560	163 284	157 677	130 811
Кредиты ИП	17 600	13 904	11 728	11 652
Кредиты физическим лицам	53 926	56 001	48 632	47 207
Прочие активы	982598	1000005	1000540	1000622
ФОР	8495	9519	10372	10553
Основные средства и недвижимость	656602	655860	655187	654458
Проценты к получению	1200	859	1124	1372
Прочие требования	336649	335593	335822	336450
Резервы по прочим требованиям	-20348	-20017	-20156	-20402
Отложенный налоговый актив	0	18191	18191	18191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 402 334	1 501 161	1 542 431	1 580 770
Средства банков	311971	332030	403540	428073
ЛОРО-счета	311971	332030	403540	428073
Текущие средства	157666	159710	142863	153320
юридических лиц	114641	108703	96031	110581
физических лиц	43025	51007	46832	42739
Срочные средства	859215	887064	872109	878350
юридических лиц	300	20012	0	2450
физических лиц	858915	867052	872109	875900
Выпущенные ценные бумаги	50001	50001	50001	50001
Облигации	50001	50001	50001	50001
Прочие обязательства	23481	72356	73918	71026
Прочие обязательства	8575	8661	10787	7338
Проценты к уплате	8289	8971	8407	8964
Отложенное налоговое обязательство	6617	54724	54724	54724
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	783 622	738 135	732 772	709 009
Основной капитал	741173	741124	739815	739742
Прибыль прошлых лет	42231	12081	12081	12082
Прибыль текущего года	1945	-13432	-17655	-41450
Расходы будущих периодов	-1727	-1638	-1469	-1365
ВНЕБАЛАНС	986 642	963 721	931 996	921 368
Условные обязательства	-21915	-20419	-22763	-19339
неиспользованные кредитные лимиты	-21915	-20419	-22763	-19339
Обеспечение по выданным кредитам	782440	758600	729344	714599
имущество	781640	757800	728544	713799
ценные бумаги	800	800	800	800
Картотека (неисполненные платежи)	236418	235884	235817	235958
из-за отсутствия средств у клиента	236418	235884	235817	235958
Прочие внебалансовые счета	-10301	-10344	-10402	-9850
начисленные проценты	3005	2962	2904	3456
списанные невозвратные проценты	-182	-182	-182	-182
списанные невозвратные кредиты	-13124	-13124	-13124	-13124

Таблица А15 – Агрегированный баланс ООО «Братский АНКБ»

Агрегированный баланс - БРАТСКИЙ АНКБ				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	3 463 766	3 515 737	3 470 169	3 370 174
Высоколиквидные активы	927 906	964 951	844 839	826 153
Денежные средства и их эквиваленты	268 682	279 020	278 171	265 383
Корр. счета НОСТРО	602 422	635 234	520 121	514 595
Средства в расчетах	5 835	5 857	6 225	6 465
Средства на бирже	51 510	45 826	40 965	40 224
Резервы по высоколиквидным активам	-543	-986	-643	-514
Доходные активы	2 351 708	2 365 078	2 438 879	2 354 852
Кредиты банкам	626 016	615 794	655 638	605 698
Кредиты юридическим лицам	1 211 487	1 223 155	1 221 270	1 186 425
Кредиты ИП	253 329	260 662	285 218	267 644
Кредиты физическим лицам	260876	265467	276753	295085
Прочие активы	184152	185708	186451	189169
ФОР	22372	23335	23236	24053
Основные средства и недвижимость	163660	163071	162495	163684
Проценты к получению	7281	5740	7172	7068
Требования по факторингу	375	375	375	375
Прочие требования	13068	14613	16690	16132
Резервы по прочим требованиям	-22604	-21426	-23517	-22143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 050 584	3 113 113	3 056 723	2 959 527
Средства банков	32246	60370	42080	22492
ЛОРО-счета	7136	62	33	33
Прочие средства банков	25110	60308	42047	22459
Текущие средства	915215	900889	796341	700183
юридических лиц	763379	760650	702754	605419
физических лиц	151836	140239	93587	94764
Срочные средства	2072344	2121507	2185659	2206116
юридических лиц	83065	82065	79400	79900
физических лиц	1989279	2039442	2106259	2126216
Прочие обязательства	30779	30347	32643	30736
Прочие обязательства	19632	17685	18571	15996
Проценты к уплате	6561	5615	7025	7693
Отложенное налоговое обязательство	4586	7047	7047	7047
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	413 182	402 624	413 446	410 647
Основной капитал	223297	220836	220836	220836
Прибыль прошлых лет	177038	169109	169109	169109
Прибыль текущего года	12460	12385	23430	20966
Расходы будущих периодов	387	294	71	-264
ВНЕБАЛАНС	2 996 353	2 994 820	3 020 984	2 905 106
Условные обязательства	-295667	-260525	-281642	-274982
выданные гарантии	-30785	-30785	-30808	-21212
неиспользованные кредитные лимиты	-264882	-229740	-250834	-253770
Обеспечение по выданным кредитам	2948455	2941499	3000563	2894895
имущество	2948455	2941499	3000563	2894895
Картотека (неисполненные платежи)	349448	319527	307876	291122
из-за отсутствия средств у клиента	349448	319527	307876	291122
Прочие внебалансовые счета	-5883	-5681	-5813	-5929
начисленные проценты	2585	2787	2634	2521
списанные невозвратные проценты	-212	-212	-212	-212
списанные невозвратные кредиты	-8256	-8256	-8235	-8238

Таблица А16 – Агрегированный баланс ПАО «Банк «Снежинский»

Агрегированный баланс - СНЕЖИНСКИЙ				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	8 189 931	8 190 447	7 918 629	7 855 105
Высоколиквидные активы	1 421 091	2 249 163	1 933 644	1 238 607
Денежные средства и их эквиваленты	536 203	515 929	585 813	545 454
Корр. счета НОСТРО	42 490	370 718	949 944	356 833
Средства в расчетах	29 506	36 860	20 786	28 413
Средства на бирже	812 978	1 325 735	377 172	307 991
Резервы по высоколиквидным активам	-86	-79	-71	-84
Доходные активы	6 491 725	5 683 066	5 736 261	6 319 169
Кредиты банкам	1 000 000	250 000	400 000	1 000 000
Ценные бумаги	1 213 115	1 207 997	1 143 626	922 248
Кредиты юридическим лицам	2 288 017	2 271 028	2 261 666	2 436 502
Кредиты ИП	115163	113784	107219	100720
Кредиты физическим лицам	1875430	1840257	1823750	1859699
Прочие активы	277115	258218	248724	297329
ФОР	52507	51383	51818	50775
Основные средства и недвижимость	285426	285061	284951	283992
Проценты к получению	11672	7988	10203	27142
Требования по факторингу	19017	6516	2525	35178
Прочие требования	437664	419270	410571	421191
Резервы по прочим требованиям	-595296	-583856	-583200	-592805
Отложенный налоговый актив	66125	71856	71856	71856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 730 880	6 716 837	6 487 226	6 420 915
Средства банков	89400	75129	68492	88264
Прочие средства банков	89400	75129	68492	88264
Текущие средства	1783412	1798425	1581265	1614062
юридических лиц	1078485	1199510	1011563	993171
физических лиц	704917	598896	569686	620878
брокерские счета	10	19	16	13
Срочные средства	4694865	4682684	4639353	4569074
юридических лиц	310970	299300	219370	171020
физических лиц	4383895	4383384	4419983	4398054
Выпущенные ценные бумаги	25996	25011	25028	25044
Векселя	3746	2761	2778	2794
Депозитные и сбер. сертификаты	22250	22250	22250	22250
Прочие обязательства	137207	135588	173088	124471
Прочие обязательства	61439	60819	99425	57079
Проценты к уплате	75768	74769	73663	67392
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 459 051	1 473 610	1 431 403	1 434 190
Основной капитал	255990	253529	255671	258108
Прибыль прошлых лет	1162183	1165813	1122763	1122763
Прибыль текущего года	42001	55527	54652	54775
Расходы будущих периодов	-1123	-1259	-1683	-1456
ВНЕБАЛАНС	13 550 493	13 482 562	13 879 034	14 284 341
Условные обязательства	-684547	-667509	-619176	-583128
выданные гарантии	-97350	-79309	-84056	-88611
неиспользованные кредитные лимиты	-521547	-507114	-454597	-418185
неиспользованные лимиты по гарантиям	-65650	-81086	-80523	-76332
Обеспечение по выданным кредитам	13578282	13307153	13765502	14270487
имущество	9662357	9372992	9836592	10322966
ценные бумаги	3915925	3934161	3928910	3947521
Картотека (неисполненные платежи)	884364	912193	795096	650662
из-за отсутствия средств у клиента	884364	912193	795096	650662
Прочие внебалансовые счета	-227606	-69275	-62388	-53680
начисленные проценты	94284	95329	102192	110886
списанные невозвратные проценты	-80841	-27322	-27322	-27322
списанные невозвратные кредиты	-241049	-137282	-137258	-137244

Таблица А17 – Агрегированный баланс ПАО «Сбербанк России»

Агрегированный баланс - СБЕРБАНК РОССИИ				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	21 632 131 166	21 475 294 115	21 226 799 931	21 455 911 132
Высоколиквидные активы	1 405 262 103	1 649 719 051	1 494 372 354	1 489 278 403
Денежные средства и их эквиваленты	841 795 852	1 059 074 987	1 014 668 866	952 357 964
Корр. счета НОСТРО	316 407 602	320 064 471	279 893 404	343 505 754
Средства в расчетах	207 791 904	233 507 563	163 063 030	143 167 308
Средства на бирже	40 248 518	38 125 070	37 680 985	51 147 597
Резервы по высоколиквидным активам	-981 773	-1 053 040	-933 931	-900 220
Доходные активы	18 489 914 619	18 079 762 026	18 039 808 321	18 256 999 973
Кредиты банкам	1 975 190 628	1 622 248 130	1 810 335 394	1 808 333 037
Ценные бумаги	2 070 375 852	2 108 505 695	2 054 947 258	2 142 307 949
Кредиты юридическим лицам	10209555745	10112895919	9903108186	9994596738
Кредиты ИП	147942920	145526424	149586000	152863141
Кредиты физическим лицам	4086849474	4090585858	4121831483	4158899108
Прочие активы	1736954444	1745813038	1692619256	1709632756
ФОР	154256745	161087581	152078447	151395132
Основные средства и недвижимость	465560698	465468274	464624942	461178821
Проценты к получению	151892231	164173423	136093968	158376520
Требования по факторингу	497	497	497	497
Прочие требования	674826977	671975541	661702300	672350780
Инвестиции в дочерние компании	348176127	348221127	348221127	348285722
Резервы по прочим требованиям	-159355707	-165070815	-167564226	-176676028
Производные инструменты - требования	101596876	99957410	97462201	94721312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18 768 447 209	18 540 068 756	18 243 735 069	18 418 537 752
Средства банков	931664137	927444773	954284767	977338365
ЛОРО-счета	134288491	151523940	132390031	126025414
Привлеченные МБК	743279169	745687412	792701316	796340425
Прочие средства банков	54096477	30233421	29193420	54972526
Текущие средства	4733603103	4687697735	4534499239	4472518789
юридических лиц	2876345765	2762686361	2622937374	2548712689
физических лиц	1837763715	1907792574	1893010914	1905428629
брокерские счета	19493623	17218800	18550951	18377471
Срочные средства	11963679728	11769617917	11661410508	11858430565
юридических лиц	3075761061	2902736045	2841772467	2960841243
физических лиц	8887918667	8866881872	8819638041	8897589322
Выпущенные ценные бумаги	603186292	600232297	599941195	591774422
Облигации	60456419	60456419	60456419	60678604
Векселя	85410659	84089424	79774163	78959128
Депозитные и сбер. сертификаты	457319214	455686454	459710613	452136690
Прочие обязательства	536313949	555076034	493599360	518475614
Прочие обязательства	202987046	252188578	190837201	248854812
Проценты к уплате	194510853	188302350	195125680	191022456
Производные инструменты - обязательства	94569505	96706775	89758148	77185648
Отложенное налоговое обязательство	44246545	17878331	17878331	1412698
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	2 863 683 958	2 935 225 358	2 983 064 861	3 037 373 376
Основной капитал	390050123	385827364	383055060	385177459
Прибыль прошлых лет	2415476900	24445985878	2444756792	2444884637
Прибыль текущего года	57926406	104621238	154989329	207062413
Расходы будущих периодов	230529	180878	263680	248867
ВНЕБАЛАНС	10 667 969 200	10 663 031 312	11 094 781 699	11 003 648 939
Кредитные лимиты, доступные банку	103828836	133255294	129864465	140326830
Условные обязательства	-4248504610	-4394985871	-4269346108	-4396742901
выданные гарантии	-1179628566	-1326484998	-1305852677	-1387156334
неиспользованные кредитные лимиты	-2247033555	-2248188823	-2185059033	-2249866672
неиспользованные лимиты по гарантиям	-821842489	-820312050	-778434398	-759719895
Обеспечение по выданным кредитам	14273570436	14355259478	14646944798	14757173504
имущество	9649622542	9708456851	9986545041	10066732500
ценные бумаги	4623947780	4646802514	4660399644	4690440891
драгоценные металлы	114	113	113	113
Картотека (неисполненные платежи)	765702136	794157646	815239452	732232271
из-за отсутствия средств у клиента	765702136	794157646	815239452	732232271
Прочие внебалансовые счета	-226627598	-224655235	-227920908	-229340765
начисленные проценты	53593848	55162877	55685734	57411983
списанные невозвратные проценты	-16378223	-16513626	-16789194	-17153069
списанные невозвратные МБК	-75000	-75000	-75000	-75000
списанные невозвратные кредиты	-263768223	-263229486	-266742448	-269524679

Таблица А18 – Агрегированный баланс ООО «Евроальянс»

Агрегированный баланс - ЕВРОАЛЪЯНС				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	3 031 827	3 017 233	3 072 478	3 037 400
Высоколиквидные активы	384 489	407 274	413 080	438 235
Денежные средства и их эквиваленты	301 353	332 066	275 569	302 469
Корр. счета НОСТРО	80 437	73 485	134 677	133 462
Средства в расчетах	2 791	1 942	3 130	2 662
Резервы по высоколиквидным активам	-92	-219	-296	-358
Доходные активы	1 977 862	1 944 051	1 983 077	1 935 468
Кредиты банкам	1 004 693	973 520	969 365	881 951
Ценные бумаги	76 375	70 874	93 915	81 841
Кредиты юридическим лицам	455 773	461 036	476 984	522 297
Кредиты ИП	149677	150206	155724	154935
Кредиты физическим лицам	291344	288415	287089	294444
Прочие активы	669476	665908	676321	663697
ФОР	19969	19983	19794	20820
Основные средства и недвижимость	404760	401652	400481	396271
Проценты к получению	16973	17019	17817	19291
Прочие требования	278079	277983	288032	278879
Резервы по прочим требованиям	-50329	-50753	-49827	-51588
Отложенный налоговый актив	24	24	24	24
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 577 320	2 565 950	2 622 741	2 590 605
Средства банков	723	492	397	159
ЛОРО-счета	723	492	397	159
Текущие средства	733860	743093	797540	776394
юридических лиц	625807	615901	614609	611690
физических лиц	108053	127192	182931	164704
Срочные средства	1813334	1790311	1790332	1783523
юридических лиц	26300	9000	11500	2500
физических лиц	1787034	1781311	1778832	1781023
Выпущенные ценные бумаги	8000	8000	8000	8000
Векселя	8000	8000	8000	8000
Прочие обязательства	21403	24054	26472	22529
Прочие обязательства	10005	11735	15255	12954
Проценты к уплате	7836	8221	7119	5477
Отложенное налоговое обязательство	3562	4098	4098	4098
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	454 508	451 283	449 737	446 794
Основной капитал	276334	276374	276418	277549
Прибыль прошлых лет	179615	178442	178442	177310
Прибыль текущего года	471	-2055	-3619	-6638
Расходы будущих периодов	-1912	-1478	-1504	-1427
ВНЕБАЛАНС	1 943 734	1 973 467	2 055 182	1 962 398
Условные обязательства	-141704	-159215	-130852	-159984
неиспользованные кредитные лимиты	-141704	-159215	-130852	-159984
Обеспечение по выданным кредитам	1623835	1633389	1613698	1670349
имущество	1623835	1633389	1613698	1670349
Картотека (неисполненные платежи)	477510	515083	594941	482128
из-за отсутствия средств у клиента	477510	515083	594941	482128
Прочие внебалансовые счета	-15907	-15790	-22605	-30095
начисленные проценты	21731	21830	17983	18339
списанные невозвратные проценты	-3761	-3751	-4098	-4101
списанные невозвратные кредиты	-33877	-33869	-36490	-44333

Таблица А19 – Агрегированный баланс АО «Уралпромбанк»

Агрегированный баланс - УРАЛПРОМБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	3 551 805	3 510 005	3 545 917	3 474 335
Высоколиквидные активы	547 624	541 275	728 872	639 577
Денежные средства и их эквиваленты	259 008	264 006	318 433	318 564
Корр. счета НОСТРО	271 573	256 619	391 334	300 241
Средства в расчетах	11 029	11 964	8 226	12 226
Средства на бирже	6 016	8 690	10 881	8 548
Резервы по высоколиквидным активам	-2	-4	-2	-2
Доходные активы	2 681 198	2 647 648	2 448 075	2 467 326
Кредиты банкам	1 135 180	1 143 000	918 700	987 350
Ценные бумаги	321 975	320 234	320 420	308 653
Кредиты юридическим лицам	1 018 408	976 962	999 565	947 615
Кредиты ИП	21638	21991	21361	21228
Кредиты физическим лицам	183997	185461	188029	202480
Прочие активы	322983	321082	368970	367432
ФОР	18822	19248	20136	20561
Основные средства и недвижимость	175058	174981	188954	188551
Проценты к получению	16789	15875	13117	11518
Прочие требования	138241	134974	174254	176830
Резервы по прочим требованиям	-25927	-23996	-27491	-30028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 916 623	2 869 709	2 901 054	2 831 052
Средства банков	20900	34747	18241	38374
Прочие средства банков	20900	34747	18241	38374
Текущие средства	705098	807938	984299	952730
юридических лиц	460181	483915	458618	452983
физических лиц	244917	324023	525681	499747
Срочные средства	2126409	1956835	1856355	1790133
юридических лиц	505000	478500	465000	471000
физических лиц	1621409	1478335	1391355	1319133
Выпущенные ценные бумаги	200	200	200	200
Векселя	200	200	200	200
Прочие обязательства	64016	69989	41959	49615
Прочие обязательства	26968	26960	20703	28535
Проценты к уплате	30447	35836	14063	13887
Отложенное налоговое обязательство	6601	7193	7193	7193
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	635 182	640 296	644 863	643 283
Основной капитал	330630	329333	329390	330328
Прибыль прошлых лет	302219	302177	302177	302177
Прибыль текущего года	3574	10091	14222	11946
Расходы будущих периодов	-1241	-1305	-926	-1168
ВНЕБАЛАНС	2 803 167	2 765 476	2 590 163	2 511 063
Условные обязательства	-341871	-375352	-410563	-442945
выданные гарантии	-59821	-59821	-164705	-166786
неиспользованные кредитные лимиты	-282050	-315531	-245858	-276159
Обеспечение по выданным кредитам	3087148	3084749	2927708	2914873
имущество	2736679	2737370	2585709	2572874
ценные бумаги	350469	347379	341999	341999
Картотека (неисполненные платежи)	102057	98977	114818	79785
из-за отсутствия средств у клиента	102057	98977	114818	79785
Прочие внебалансовые счета	-44167	-42898	-41800	-40650
начисленные проценты	49852	50911	52062	53264
списанные невозвратные проценты	-6439	-6426	-6426	-6426
списанные невозвратные кредиты	-87580	-87383	-87436	-87488

А20 – Агрегированный баланс ПАО «Байкалкредобанк»

Агрегированный баланс - БАЙКАЛКРЕДОБАНК				
<i>(суммы в тысячах рублей)</i>				
Статья баланса, тыс. руб.	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017
АКТИВ	1 045 023	1 067 187	1 012 354	959 881
Высоколиквидные активы	95 875	104 791	59 376	62 123
Денежные средства и их эквиваленты	63 674	84 671	45 288	49 129
Корр. счета НОСТРО	31 244	23 523	13 043	11 811
Средства в расчетах	1 499	1 573	1 341	1 613
Резервы по высоколиквидным активам	-542	-4 976	-296	-430
Доходные активы	913 698	925 726	915 858	859 734
Кредиты банкам	300 508	309 490	307 476	230 645
Кредиты юридическим лицам	541 134	547 282	533 307	553 386
Кредиты ИП	1 173	779	8 105	10 506
Кредиты физическим лицам	70883	68175	66970	65197
Прочие активы	35450	36670	37120	38024
ФОР	4700	4958	5201	5138
Основные средства и недвижимость	21266	21546	21448	21358
Проценты к получению	0	0	53	164
Прочие требования	12973	12885	13024	12814
Резервы по прочим требованиям	-6118	-5348	-5235	-4079
Отложенный налоговый актив	2629	2629	2629	2629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	702 164	727 654	679 903	625 701
Текущие средства	125963	131278	75540	70163
юридических лиц	79195	101903	45629	42922
физических лиц	46768	29375	29911	27241
Срочные средства	570825	590804	597737	545502
юридических лиц	30000	30000	30000	30000
физических лиц	540825	560804	567737	515502
Прочие обязательства	5376	5572	6626	10036
Прочие обязательства	3225	3323	4163	4006
Проценты к уплате	2151	2249	2463	6030
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	342 859	339 533	332 451	334 180
Основной капитал	294666	294666	294666	294666
Прибыль прошлых лет	46158	46158	46158	46158
Прибыль текущего года	2543	-851	-7713	-6048
Расходы будущих периодов	-508	-440	-660	-596
ВНЕБАЛАНС	1 406 321	1 407 971	1 430 226	1 390 476
Условные обязательства	-75872	-110496	-99255	-77452
неиспользованные кредитные лимиты	-75872	-110496	-99255	-77452
Обеспечение по выданным кредитам	1475386	1501750	1516030	1451811
имущество	1475386	1501750	1516030	1451811
Картотека (неисполненные платежи)	38718	48640	45258	47820
из-за отсутствия средств у клиента	38718	48640	45258	47820
Прочие внебалансовые счета	-31911	-31923	-31807	-31703
начисленные проценты	6410	6484	6597	6698
списанные невозвратные проценты	-8221	-8237	-8234	-8231
списанные невозвратные кредиты	-30100	-30170	-30170	-30170

Приложение Б – Результаты расчетов в Excel

Таблица Б1 – Переменные модели для банков с отозванной лицензией

		Резервы	КП	Просрочка	Динамика Кр. ЮЛ	Динамика РС ЮЛ	Динамика залогов	Обеспечен
Название Банка	Регистрацион	R	K	P	К _т -К _{ит}	О _т -О _{ит}	Z-Z _т	Z
Российский кредит	324	11 237 433	101 331 466	323 651	18 307 883	2 120 039	- 2 774 017	27 440
ИДЕА Банк	430	414 013	3 455 393	307 755	51 373	4 997	505 744	4 636
Максимум	466	28 553	288 331	8 146	- 230	- 16 670	15 042	533
СТАРБАНК	548	2 889 703	13 014 441	608 459	- 109 672	- 949 386	967 210	9 526
АНДЖИБАНК	570	5 913	114 157	8 915	- 414	- 60 846	120 374	239
Симбирск	653	228 597	893 354	201 999	- 62 248	- 73 031	93 268	1 449
Тетраполис	1586	31 982	320 347	11 441	27 524	20 547	71 045	594
Сембанк	2606	89 325	861 834	244 170	- 4 006	- 244 238	68 846	3
Промэнергобанк	2728	720 782	2 477 183	375 554	- 216 793	- 151 711	71 362	2 904
Союзпромбанк	2965	765 708	1 730 396	13 536	- 186 238	- 110 222	136 200	89

Таблица Б2 – Показатели риска для банков, лишенных лицензии

	Покрытие рисков резервами и залогами	Отношение просрочки к резервам	Отношение динамики КП ЮЛ к РС ЮЛ	Отношение динамики К ЮЛ к залога
Название Банка	X1	X2	X3	X4
Российский кредит	38,2%	2,9%	863,6%	760,0%
ИДЕА Банк	146,2%	74,3%	1028,1%	10,0%
Максимум	195,1%	28,5%	1,4%	-1,0%
СТАРБАНК	95,4%	21,1%	11,6%	-11,0%
АНДЖИБАНК	215,4%	150,8%	0,7%	-0,0%
Симбирск	187,9%	88,4%	85,2%	-66,0%
Тетраполис	195,7%	35,8%	134,0%	38,0%
Сембанк	10,7%	273,4%	1,6%	5,0%
Промэнергобанк	146,3%	52,1%	142,9%	-303,0%
Союзпромбанк	49,4%	1,8%	169,0%	136,0%

Таблица Б3 – Балльная оценка показателей риска у банков, лишенных лицензии

	Значимость риска фактора			
Название Банка	s1	s2	s3	s4
Российский кредит	2,5	0,5	2,5	2,5
ИДЕА Банк	0,5	1,0	2,5	0,5
Максимум	0,5	0,5	0,5	0,5
СТАРБАНК	1,0	0,5	0,5	0,5
АНДЖИБАНК	0,5	2,5	0,5	0,5
Симбирск	0,5	1,0	1,0	0,5
Тетраполис	0,5	0,5	2,5	0,5
Сембанк	2,5	2,5	0,5	0,5
Промэнергобанк	0,5	1,0	2,5	0,5
Союзпромбанк	2,5	0,5	2,5	2,5

Таблица Б4 – Определение вероятности отзыва лицензии у банков, лишенных лицензии

Название Банка	У	Количество факторов с определенным баллом			Риск отзыва лицензии
		0,5	1,0	2,5	
Российский кредит	8,0	1	-	3	Чрезвычайный
ИДЕА Банк	4,5	2	1	1	Высокий
Максимум	2,0	4	-	-	Умеренный
СТАРБАНК	2,5	3	1	-	Умеренный
АНДЖИБАНК	4,0	3	-	1	Высокий
Симбирск	3,0	2	2	-	Высокий
Тетраполис	4,0	3	-	1	Высокий
Сембанк	6,0	2	-	2	Чрезвычайный
Промэнергобанк	4,5	2	1	1	Высокий
Союзпромбанк	8,0	1	-	3	Чрезвычайный

Таблица Б5 – Переменные модели для действующих банков

Название Банка	Регистрационный номер	Резервы	КП	Просрочка	Динамика Кр. ЮЛ	Динамика РС ЮЛ	Динамика залогов	Обеспечение
		R	K	P	Ky-Kyt	Oy-Oyt	Z-Zt	Z
Газпромбанк	354	240 972 879	3 510 645 268	88 716 560	- 82 966 869	48 371 595	128 043 292	2 522 368
Новопокровский	467	427 938	6 555 888	88 981	360 609	80 539	352 333	3 112
Канский	860	340 610	2 155 099	256 239	- 23 268	- 11 640	- 79 590	347
Спутник	1071	63 476	253 146	18 189	- 41 749	- 1 910	- 67 841	714
Братский АНКБ	1144	107 333	1 856 487	22 085	- 25 062	- 161 125	- 53 560	2 894
Снежинский	1376	1 330 203	5 727 124	385 323	148 485	- 225 264	692 205	14 270
Сбербанк	1481	1 024 020 237	15 330 379 224	412 625 551	- 214 959 007	- 442 552 894	483 603 068	14 757 173
Евроальянс	1781	67 794	1 039 470	32 725	66 524	- 37 917	46 514	1 670
Уралпромбанк	2964	296 188	1 467 511	232 287	- 70 793	- 41 198	- 172 275	2 914
Байкалкредобанк	2990	45 329	674 418	15 355	12 252	- 36 273	- 23 575	1 451

Таблица Б6 – Показатели риска действующих банков

Название Банка	Покрытие рисков резервами и залогами	Отношение просрочки к резервам	Отношение динамики КП ЮЛ к РС ЮЛ	Отношение динамики Кр. ЮЛ к залогов
Название Банка	X1	X2	X3	X4
Газпромбанк	78,7%	36,8%	-171,5%	-64,
Новопокровский	54,0%	20,8%	447,7%	102,
Канский	31,9%	75,2%	199,9%	29,
Спутник	307,4%	28,7%	2185,8%	61,
Братский АНКБ	161,7%	20,6%	15,6%	46,
Снежинский	272,4%	29,0%	165,9%	21,
Сбербанк	102,9%	40,3%	48,6%	-44,
Евроальянс	167,2%	48,3%	275,4%	143,
Уралпромбанк	218,8%	78,4%	171,8%	41,
Байкалкредобанк	222,0%	33,9%	133,8%	152,

Таблица Б7 – Балльная оценка показателей риска действующих банков

Название Банка	Значимость риска фактора			
	s1	s2	s3	s4
Газпромбанк	1,0	0,5	0,5	0
Новопокровский	1,0	0,5	2,5	2
Канский	2,5	1,0	2,5	0
Спутник	0,5	0,5	2,5	1
Братский АНКБ	0,5	0,5	0,5	0
Снежинский	0,5	0,5	2,5	0
Сбербанк	0,5	0,5	0,5	0
Евроальянс	0,5	0,5	2,5	2
Уралпромбанк	0,5	1,0	2,5	0
Байкалкредобанк	0,5	0,5	2,5	2

Таблица Б8 - Вероятность отзыва лицензии у действующих банков

Название Банка	Y	Количество факторов с определенным баллом			Риск отзыва лицензии
		0,5	1,0	2,5	
Газпромбанк	2,5	3	1	-	Умеренный
Новопокровский	6,5	1	1	2	Чрезвычайный
Канский	6,5	1	1	2	Чрезвычайный
Спутник	4,5	2	1	1	Высокий
Братский АНКБ	2,0	4	-	-	Умеренный
Снежинский	4,0	3	-	1	Высокий
Сбербанк	2,0	4	-	-	Умеренный
Евроальянс	6,0	2	-	2	Чрезвычайный
Уралпромбанк	4,5	2	1	1	Высокий
Байкалкредобанк	6,0	2	-	2	Чрезвычайный