**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**Заочный факультет экономики**

**Кафедра экономики и финансов**

А.Ю. Тарасова

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания

по выполнению контрольной работы

для студентов, обучающихся по направлению

080100.62 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

(заочная форма обучения)

**Квалификация (степень) бакалавр**

**Ярославль 2015**

УДК

ББК

Щ

**Рецензент**

Методические указания обсуждены

на заседании кафедры экономика и финансов Ярославского филиала Финуниверситета

Зав. Кафедрой кандидат экономических наук,

Доцент В.А.Неклюдов

Учебно-методическое издание одобрено

на заседании Учебно-методического совета

**Тарасова А.Ю.** Банковское дело: Методи­ческие указания по выполнению контрольной работы для студентов, обучающихся по направлению 080100.62 «Эконо­мика», квалификация (степень) бакалавр. — М.: Финансовый университет, 2015.

УДК

ББК

© Тарасова А.Ю., 2015

© Финансовый университет, 2015

**Введение**

Методические указания по выполнению контрольной работы разработаны в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Банковское дело» для студентов, обучающихся по направлению 080100.62 «Экономика», профиль «Финансы и Кредит», квалификация (степень) бакалавр.

Целью выполнения контрольной работы является мониторинг усвоения студентами теоретических знаний в области формирование теоретических и практических знаний в области организации деятельности банка, банковских операций и банковской ликвидности.

Выполнение контрольной работы направлено на закрепление у студентов:

- знаний об основных этапах создания банка;

- навыков расчета и анализа показателей, характеризующих текущую финансовую деятельность кредитных организаций;

- знаний об основных операциях банка.

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования (ФГОС-3) преподавание дисциплины «Банковское дело» направлено на формирование у студента следующих компетенций:

- способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний (ПКН-7);

- способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и продукты, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках (ПКП-1),

- способность готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения (ПКП-2),

- способности готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами (ПКП-3),

- способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов (ПКП-4)

**1. Общие положения**

Выполнение контрольной работы осуществляется на основе знаний, полученных в результате лекционных, практических занятий и самостоятельного изучения курса. Цель контрольной работы — закрепить знания, полученные студентами в результате лекционных и практических занятий, а также самостоятельного изучения учебной и специальной литературы, законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Выполнение контрольной работы должно отразить качество самостоятельного изучения студентами курса «Банковское дело » и умение использовать полученные знания для решения практических задач. В целях закрепления формирования устойчивых понятий по теоретическим положениям дисциплины и навыков по их практическому использованию контрольная работа содержит теоретический вопрос и задачу.

**2. Методика выполнения контрольной работы**

**2.1. Выбор варианта контрольной работы**

Выполнение контрольной работы начинается с выбора варианта. Номер варианта соответствует последней цифре в номере зачетной книжки студента. Задания контрольной работы для каждого варианта приведены в разделе 3 «Варианты контрольных работ».

**2.2. Рекомендуемая литература, нормативные документы и электронные ресурсы для выполнения контрольной работы**

**Основная литература:**

**а) основная:**

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - 10-е изд.; перераб. и доп. - М.: КноРус, 2014.

2. Банки и банковские операции : Учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" (степень - бакалавр) и спец./профилю "Финансы и кредит" / О.И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина .— М. : Кнорус, 2012 .— 268 с.

3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Е.Ф. Жуков и др; ВЗФЭИ. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011.

4. ЭБС Book.ru: Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - 10-е изд.; перераб. и доп. - М.: КноРус, 2014.

**б) дополнительная:**

1. Аникин А.В. История финансовых потрясений. От Джона Ло до Сергея Кириенко. М.: Олимп;бизнес,2010.
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник 2;е изд. /Под ред. Жукова Е.Ф. М.: Вузовский учебник,2009.
3. Банковское дело. Учебник Под ред. проф. Лаврушина О.И. М.Финансы и статистика,2009 .
4. Банковское дело. Учебник под ред. Проф. Жукова Е.Ф. и Эриашвили Н.Д. М.:ЮНИТИ;Дана, 2010.
5. Банковское законодательство. Учебное пособие Под ред. проф. Жукова Е.Ф. М.:Вузовский учебник,2009.
6. Деньги*,* кредит, банки: Учебник. 4;е изд. /Под ред. Жукова Е.Ф. М. ЮНИТИ, 2009.
7. Деньги, кредит, банки, ценные бумаги. Практикум. Под ред проф. Жукова Е.Ф. М.ЮНИТИ,2008.
8. Рынок ценных бумаг. Учебник Под ред. проф. Жукова Е.Ф. М.:Проспект, 2009.

**Периодические издания**

1. Журнал «Деньги и кредит».

2. Журнал «Банковское дело».

3. Журнал «Проблемы национальной стратегии».

4. Журнал «Стратегический менеджмент».

5. Журнал «Проблемы экономики и менеджмента».

6. Журнал «Менеджмент в России и за рубежом».

7. Журнал «Финансы. Экономика. Стратегия».

**Нормативные документы:**

1. Федеральный закон от 02.12.90 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями от 01.07.2012 г.)
2. "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П)
3. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков"
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"
5. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"
6. Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» 19 июня 2012 г. N 383-П.
7. Положение ЦБ РФ № 318-П от 24 апреля 2008 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ»
8. Положение ЦБ РФ от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
9. Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» № 39-П от 26.06.1998г.
10. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
11. Указание ЦБ РФ от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»
12. Указание Банка России от 31.03.2000 N 766-У (ред. от 21.12.2000) «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций»
13. Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»
14. Письмо Банка России от 06.12.2013 № 234-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».

**Электронные ресурсы:**

1. Компьютерная обучающая программа по дисциплине «Банки и небанковские кредитные организации и их операции» (КОПР5; БиО). Авторы: А.Н. Романов, В.С. Торопцов, Д.Б. Григорович, Л.А. Галкина, С.Н. Палов, Е.Ф. Жуков, В.Н. Сидоров, Л.М. Максимова, А.В. Печникова, Е.Б. Стародубцева, Л.Т. Литвиненко, Н.П. Нишатов, О.М. Маркова, Д.П. Удалищев. URL: http://repository.vzfei.ru/ Доступ по логину и паролю.
2. . Сайт ЦБ РФ URL: www.cbr.ru
3. Журнал вестник Банка России. URL: www.cbr.ru/vesynik/
4. Журнал бюллетень банковской статистики. URL: [www.cbr.ru/BBS/bank\_bulletin.asp](http://www.cbr.ru/BBS/bank_bulletin.asp)
5. Сайт федеральной службы государственной статистики. URL:[www.gks.ru](http://www.gks.ru)
6. Сайт российского информационно-аналитического агентства «Росбизнесконсалтинг». URL: www.rbc.ru
7. Сайт российского информационного агентства «Интерфакс». URL: www.interfax.ru
8. Сайт компании «Консультант Плюс». URL: www.consultant.ru
9. Российский портал о банках. URL: [www.banki.ru](http://www.banki.ru)

**2.3. Порядок выполнения контрольной работы**

Ответ на теоретический вопрос должен показать глубину знания студентом существа вопроса и умение четко и кратко формулировать свой ответ. При этом студенту следует пользоваться соответствующими нормативными документами, учебной и научной литературой, и в работе обязательно должны быть ссылки по ходу изложения материала на используемые источники.

Решение задачи должно быть представлено в развернутом виде с пояснениями и ссылками на действующие нормативные документы.

**Указания к решению задач**

***Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1)*** определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам по следующей формуле:

 Лат Лат

 ПЛ1 =------------------- x 100%,или = --------------------------------------

 О - (Одл - Офл) Обяз-ва до 1 года, в т.ч. фл

где:

Лат - ликвидные активы банка, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

О - общий объем обязательств банка. Представляет собой значение показателя "Итого обязательств со сроком погашения (востребования) свыше 1 года";

Одл - обязательства банка со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. Представляют собой разницу показателей "Итого обязательств со сроком погашения (востребования) свыше 1 года" и "Итого обязательств со сроком погашения (востребования) до 1 года" или равен (О>1г – О<1г )

Офл - средства клиентов - физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. Представляют собой разницу показателей "Вклады физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года" и "Вклады физических лиц со сроком погашения (востребования) до 1 года" или равен (Офл>1г – Офл<1г).

***Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)*** представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2 "Норматив мгновенной ликвидности банка", рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

 , где

Лам - высоколиквидные активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Овм\* определяется по данным об остатках за 18 месяцем (см. 139-И)

***В целях решения задачи условимся считать Овм\* = 0,8\*Овм***

***Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)*** представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 "Норматив текущей ликвидности банка", рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по формуле:

 , где

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки,

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Овт\* определяется по данным об остатках за 18 месяцем (см. 139-И)

***В целях решения задачи условимся считать Овт\* = 0,8\*Овт.***

**В состав источников собственных средств**, принимаемых **в расчет базового капитала** кредитной организации, включаются:

|  |
| --- |
| Уставный капитал |
| Эмиссионный доход |
| Резервный фонд |
| Нераспределенная прибыль: |

**Показатели, уменьшающие источники базового капитала:**

|  |
| --- |
| Нематериальные активы  |
| Отложенные налоговые активы |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |
| Убытки |
| Инвестиции в капитал финансовых организаций  |
| Отрицательная величина добавочного капитала |
| Обязательства по приобретению источников базового капитала |
| Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала |

**Источники добавочного капитала:**

|  |
| --- |
| Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями |
| Эмиссионный доход |
| Субординированный заем с дополнительными условиями  |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения  |
| **Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала** |
| Вложения в собственные привилегированные акции |
| Инвестиции в капитал финансовых организаций: |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям |
| Отрицательная величина дополнительного капитала |
| Обязательства по приобретению источников добавочного капитала |
| Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала |

|  |
| --- |
| Основной капитал= базовый + добавочный  |

**Источники дополнительного капитала:**

|  |
| --- |
| Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями |
| Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества |
| Прибыль: |
| текущего года |
| прошлых лет |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: |
| Прирост стоимости имущества |
| ***Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:*** |
| Вложения в собственные привилегированные акции |
| Инвестиции в капитал финансовых организаций: |
| Субординированные кредит (депозит, заем, обигационный заем), предоставленный финансовым организациям |
| Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала |
| Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала |
| **Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:** |
| Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней |
| Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации заемщика |
| Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России |
| Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала |
| Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью |

***Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1)*** представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И фактическое значение обязательного норматива "Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка".

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0) рассчитываются по следующей формуле:



где:

Кi - величина собственных средств (капитала) банка;

  - активы, взвешенные с учетом риска, где Крi - коэффициент риска i-го актива, определяемый в соответствии с Инструкцией 139-И;

Аi - i-й актив банка;

Рi - величина сформированных резервов на возможные потери;

БК - показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма кодов 8852, 8879, 8881);

ПКр - кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам;

ПКi - операции с повышенными коэффициентами риска;

КРВi - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера,

КРС - величина кредитного риска по производным финансовым инструментам,

РСК - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

ОР - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска";

РРi - величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

***Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10,0 процентов.***

***Показатель оценки качества капитала*** (ПК3) определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу по следующей формуле:

 Кдоп

 ПК3 = ---- x 100%,

 Косн

где:

Кдоп - дополнительный капитал банка, определенный в соответствии с Положением Банка России N 395-П.

Косн - основной капитал банка, определенный в соответствии с Положением Банка России N 395-П.

**2.4. Требования к оформлению контрольной работы**

Контрольная работа должна быть определенным образом оформлена. Она должна содержать титульный лист, план работы, основную часть и список использованной литературы.

На титульном листе должны быть указаны: наименование вуза, дисциплина, по которой выполнена работа, номер варианта, фамилия, имя, отчество исполнителя, курс, факультет, специальность, вид образования, группа, номер личного дела, фамилия и инициалы преподавателя, год выполнения работы. План работы должен включать основную часть (ответ на теоретический вопрос, решение задачи) и список использованной литературы.

Следует обратить внимание на правильное библиографическое описание использованных источников. Список литературы начинается с указания законодательных и нормативных документов, далее список научной и учебной литературы в алфавитном порядке авторов или названий работ.

Страницы работы должны быть обязательно пронумерованы. Контрольная работа обязательно должна иметь ссылки на печатные и электронные источники. Ссылками сопровождаются не только дословные цитаты и цифровые данные, но и материал, изложенный своими словами на основании тех или иных источников. Работы без ссылки на источники не принимаются кафедрой.

Ссылки делаются по тексту в квадратных скобках: порядковый номер источника в списке использованной литературы и номер страницы.

На последней странице работы студент должен расписаться и поставить дату ее сдачи на проверку.

Работа выполняется на компьютере. Набор текста осуществляется шрифтом Times New Roman, размер шрифта 14 через 1,5 интервала.

**2.5. Подготовка к собеседованию по контрольной работе**

Проверив работу, преподаватель на титульном листе отмечает «допущена к собеседованию» или «не допущена к собеседованию» и отмечает ее недостатки.

Оценка «допущена к собеседованию» предполагает подготовку студентом ответов на вопросы и замечания преподавателя, если возникают какие-либо затруднения, то следует обратиться за консультацией к преподавателю (сделать это нужно до собеседования).

Если работа «не допущена к собеседованию», студент сдает повторную работу по тому же варианту, учитывая все замечания преподавателя.

3. Варианты контрольных работ

**Вариант 1**

**Теоретический вопрос**

Экономическая сущность и юридическое определение коммерческого банка. Структура и инфраструктура коммерческого банка.

**Задача.**

 По данным Приложения 1 рассчитайте показатель общей краткосрочной ликвидности банка за 3 года. Оцените его динамику.

**Вариант 2**

**Теоретический вопрос**

Виды и организационно-правовые формы коммерческих банков.

**Задача.**

По данным Приложения 1 рассчитайте показатель мгновенной ликвидности банка за 3 года. Оцените его динамику.

**Вариант 3**

**Теоретический вопрос**

Порядок создания коммерческого банка.

**Задача.**

 По данным Приложения 1 рассчитайте показатель текущей ликвидности банка за 3 года. Оцените его динамику.

**Вариант 4**

**Теоретический вопрос**

Понятие и классификация активных операций коммерческих банков..

**Задача.**

 По данным Приложения 1 рассчитайте показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1 банка за 3 года. Оцените его динамику.

**Вариант 5**

**Теоретический вопрос**

Основные виды банковского кредита.

**Задача.**

По данным приложения 2 рассчитать: величину базового капитала, добавочного капитала, основного капитала, дополнительного капитала, а также величину собственных средств банка.

**Вариант 6**

**Теоретический вопрос**

Принципы банковского кредитования: сущность и содержание.

**Задача.**

По данным приложения 2 рассчитать показатель оценки качества капитала банка. Дать ему оценку.

**Вариант 7**

**Теоретический вопрос**

Основные этапы кредитования.

**Задача.**

По данным Приложения 1 рассчитайте показатель текущей ликвидности банка за 3 года. Оцените его динамику.

**Вариант 8**

**Теоретический вопрос**

Организация кассовой работы в коммерческом банке.

**Задача.**

 По данным Приложения 1 рассчитайте показатель мгновенной ликвидности банка за 3 года. Оцените его динамику.

**Вариант 9**

**Теоретический вопрос**

Понятие доходов банка. Классификация доходов банка.

**Задача.**

По данным Приложения 1 рассчитайте показатель достаточности собственных средств (капитала) банка за 3 года. Оцените его динамику.

**Вариант 0**

**Теоретический вопрос**

Понятие расходов банка, виды расходов банка.

**Задача.**

По данным приложения 2 рассчитать: величину базового капитала, добавочного капитала, основного капитала, дополнительного капитала, а также величину собственных средств банка.

***Приложение 1.*** Группировка активов и пассивов банка за 2011-2013 года, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2011 | 01.01.2012 | 01.01.2013 |
| Высоколиквидные активы (финансовые активы которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы либо реализованы банком) | 294 836 | 873 229 | 3 371 289 |
| Ликвидные активы (финансовые активы которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней) | 5 526 368 | 11 659 898 | 24 077 959 |
| Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 31 календарных дня, но до 365 или 366 календарных дней | 5 320 400 | 12 650 700 | 20 500 455 |
| Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредиты, для которых с учетом вновь установленных сроков погашения, оставшийся до погашения срок превышает 365 или 366 календарных дней | 361 281 | 862 711 | 4 487 874 |
| Величина активов, взвешенных с учетом риска | 4 185 235 | 9 345 282 | 28 156 347 |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам | 1 652 500 | 2 960 500 | 6 200 452 |
| Обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчик и (или) кредитор может предъявить требование о незамедлительном погашении | 3 040 907 | 6 699 878 | 18 499 700 |
| Обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней | 5 031 521 | 11 300 122 | 17 500 300 |
| Обязательства со сроком погашения (востребования) от 31 дня до года | 6 800 622 | 12 120 320 | 32 500 411 |
| Обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней | 75 580 | 235 705 | 448 276 |
| в том числе средства клиентов - физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. | 45 000 | 180 000 | 260 000 |
| Собственный капитал банка | 1 034 477 | 1 624 349 | 5 023 460 |

***Приложение 2.*** Данные для расчета собственного капитала банка.

|  |  |
| --- | --- |
| Уставный капитал кредитной организации | 11 133 855 |
| Эмиссионный доход | 20 534 152 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 556 693 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе: | 24 892 123 |
| Нематериальные активы | 33 365 |
| Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов) | 112 998 |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе: | 8 701 799 |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости | 40 619 680 |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 2 332 331 |