

кафедра – управления и экономики
факультет среднего профессионального образования
специальность – 38.02.06. Финансы

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**Совершенствование депозитных операций коммерческого
банка на примере ПАО АКБ "Авангард"**

Содержание

Введение	3
Глава 1. Теоретические основы формирования депозитных операций коммерческого банка	5
1.1. Понятие банковских вкладов и их нормативное регулирование	5
1.2. Классификация депозитных операций коммерческих банков	13
1.3. Формирование депозитной политики коммерческих банков	20
Глава 2. Анализ депозитных операций ПАО «Авангард»	27
2.1. Характеристика ПАО «Авангард»	27
2.2. Депозитные продукты ПАО «Авангард»	32
2.3. Анализ депозитного портфеля ПАО «Авангард»	38
2.4. Совершенствование депозитных операций банка.....	43
Заключение	49
Список используемой литературы.....	52
Приложения	56

Введение

Актуальность работы. Особенностью банковского бизнеса является то, что большая часть ресурсов формируется за счёт привлечённых средств. Возможности по привлечению средств не безграничны, регламентируются центральным банком в любом государстве. Они могут привлекать средства физических и юридических лиц, других банков в форме депозитов.

Депозитная политика является важной составляющей всей банковской деятельности, потому что отвечает за формирование ресурсной базы. Формирование базы за счёт пассивных средств определяет проведение активных операций банка. Так как основная часть ресурсов коммерческих банков формируется в результате депозитных операций, то от эффективности депозитной политики зависит стабильность и устойчивость функционирования банка. Для коммерческих банков остро стоит вопрос наращивания ресурсного потенциала за счёт совершенствования депозитных операций, что придаёт актуальность выбранной теме выпускной квалификационной работы.

Важно отметить, что в России уделялось недостаточно внимания вопросам депозитной политики. Во многом это происходило из-за того, что спрос на депозитные услуги превышал предложение. Однако после введения санкций и снижения прибылей вопрос совершенствования депозитных операций стал самым главным в рамках оптимизации структуры привлечённых средств и расходов по ним.

Объект исследования - ПАО «Авангард».

Предмет исследования – депозитные операции коммерческого банка.

Цель выпускной квалификационной работы (дипломной работы) – анализ депозитных операций банка и разработка предложений по их развитию.

Для достижения поставленной цели, требуется решение следующих **задач**:

- исследовать нормативные документы, регулирующие осуществление депозитных операций коммерческими банками в Российской Федерации;
- проанализировать депозитные операции коммерческого банка;
- на основе проведённого анализа разработать предложения по развитию депозитных операций банка.

В данной работе использовались следующие методы исследования: анализ; сравнение, финансовый анализ, экспертные оценки.

В работе были использованы научные труды отечественных авторов Балабанова И.Т., Быковской Е.В., Жарковской Е.А., Жукова Е.Ф., Никитиной А.В., Субботиной К.Е., Кобзева О.А., Тавасиева А.М., Мехрякова В.Д., Лариной О.И., Мазуриной Т.Ю., а также федеральные законы, например, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном Банке РФ».

Структура работы. Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе раскрыты теоретические аспекты формирования депозитных операций, а также строится дерево проблем и задач.

Во второй главе проводится анализ финансового состояния и анализ портфеля ПАО банка «Авангард» и предложены мероприятия по развитию депозитных операций коммерческого банка.

Заключение

В ходе написания выпускной квалификационной работы были решены все поставленные перед нами задачи.

При изучении нормативных документов, регулирующих осуществление депозитных операций коммерческих банков в Российской Федерации были изучены основные источники банковского права: Конституция РФ, Федеральные законы РФ, Гражданский кодекс, Арбитражный процессуальный кодекс, Указы Президента, Постановления правительства, а также Инструкции и приказы Центрального банка РФ. В частности, главы 44-45 ГК РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности»,

Основами проведения депозитных операций является не допущение образования в коммерческом банке привлечённых и заёмных средств, которые не приносят дохода, за исключением их части, образующей обязательный резерв; привлечение необходимых кредитных ресурсов для исполнения обязательств перед клиентами банка, которыми могут быть физические и юридические лица, и развития активных операций; обеспечение получения банком чистой прибыли за счёт привлечения депозитов.

Совершенствование депозитных операций рассмотрено на примере ПАО «Авангард» (Генеральная лицензия Банка России № 2879). Банк был создан в 1994 году Кириллом Миноваловым.

Благодаря реализуемой стратегии и ориентации Авангарда на высококачественное предоставление услуг физическим и юридическим лицам, коммерческий банк стал одним из самых успешных по версии «Народного рейтинга-2016» портала Banki.ru. По состоянию на 31 марта 2017 года банк имеет 300 офисов в 75 городах России.

Депозитная политика ПАО «Авангард» включает:

- анализ депозитного рынка;

- определение целевых рынков;
- определение депозитных рисков;
- оптимизацию расходов в ходе привлечения депозитов.

В основе проведения Авангардом депозитных операций лежит обеспечение формирования требуемого объёма ресурсов, при минимальных затратах на их привлечение и обслуживание.

В конкурентной борьбе за новых клиентов коммерческий банк проводит гибкую политику по привлечению новых ресурсов, используя высокую процентную ставку, предоставляя быстро и качественно необходимые услуги и развивая интернет-банкинг.

Также важным источником денежных средств являются остатки средств на счетах корпоративных клиентов, большинство которых связано с агропромышленным комплексом.

Депозиты физических лиц играют важную роль в формировании ресурсной базы ПАО «Авангард». Так, например, на 2016 г. привлечённые на депозиты средства составили около 80,0% от общей величины ресурсов. Этот результат полностью закономерен, потому что «Авангард» постоянно уделяет внимание депозитной политике.

В целях совершенствования депозитных операций банка были выработаны следующие рекомендации:

- необходимо расширять линейки вкладов;
- необходимо регулярно совершенствовать собственную депозитную политику;
- следует активнее использовать интернет-банкинг;
- расширение круга депозитных операций;
- использование различных видов счетов для всех категорий вкладчиков, а также повышение качества их обслуживания.

Анализ оценки эффективности депозитных операций показал, что предложенный новый вклад «Пенсионный плюс» стоит принять во

внимание. Внедрение нового вклада позволит существенно увеличить прибыль коммерческого банка, решить такую насущную проблему, как привлечение новых клиентов.

Список используемой литературы

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Основы политики Российской Федерации в области развития науки и технологий [Электронный ресурс]: письмо Президента РФ № Пр-576 от 30.03.2002 . – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. О депозитных и сберегательных сертификатах банков [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 10.02.92 № 14-3-20. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. О порядке проведения центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации [Электронный ресурс]: положение № 203-П « от 23.07.2007. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ «№242-П от 16 декабря 2003 года. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Положение о порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов [Электронный ресурс]: положение 13.11.2015 N 503-П. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Об организации проведения Банком России депозитных операций с кредитными организациями [Электронный ресурс]: приказ Банка России от 15.01.2014 № ОД18. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
8. Об утверждении Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации [Электронный ресурс]:

приказ Банка России от 25.07.1996 N 02-259. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: N 395-1-ФЗ от 02.12.1990. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : N 86-ФЗ от 10.07.2002.- Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.

11. Об особенностях порядка ведения счетов депо при совершении депозитариями операций в отношении акций, учитываемых на счете депо иностранного номинального держателя, в случае выкупа обществом размещенных акций по требованию акционера и в случае приобретения (выкупа) акций лицом, направившим добровольное или обязательное предложение (уведомление о праве требовать выкупа, требование о выкупе ценных бумаг) [Электронный ресурс]: указание Банка России от 16.10.2014 N 3419-У. – Режим доступа: <http://consultant.ru>.

12. Об открытии и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (деPOSITных) [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ №153-И. – Режим доступа: <http://consultant.ru>.

специальная, научная, учебная литература

1. Балабанова И.Т. Банки и банковское дело: учебное пособие. СПб: Питер, 2010.
2. Быковская Е.В. Основы банковского дела: Бератор- Пресс, 2013.
3. Белов А.А. Учет денежных валютных и расчетных операций: учебно- методическое пособие, 2010.- 352 с.
4. Белоглазова Л.П. Банковское дело: учебник. М.: Финансы и статистика, 2003. 592 с.
5. Гузов К.О. Депозитный портфель банка: совершенствование методов и инструментов формирования: Банковское дело №2 – 2007.

6. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.
7. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - СПб.: Питер, 2005. - 234с.
8. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник, Москва: изд-во Юристъ, 2002. - 751с.
9. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник, М.: Экономистъ, 2006 - 766 стр.
10. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: - М.: КноРус, 2010. - 553 с.
11. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие. - СПб: Знание, ИВЭСЭП, 2004. - 384 с.
12. Никитина А.В. Анализ депозитных операций коммерческих банков, научное сообщество студентов XXI столетия, экономические науки, дата обращения: 04.04.2017.
13. Печникова О.М. Банковские операции, учебник, 2010.
14. Субботина К.Е., Кобзева О.А., Особенности развития депозитных операций в банках России, 2014, 412-414с.
15. Стародубцева Е.Б. Банковские операции, учебник, 2009.- 284с
16. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт, 2016.
17. Тавасиев А.М, Мазурина Т.Ю. Постоянные проблемы российских банков и пути их решения. Статья.: Вестник университета (Государственный Университет Управления). 2016.

Интернет – ресурсы

1. Вклады и депозиты. [Электронный ресурс] - режим доступа:
<http://www.sravni.ru/vklady/>

2. Рейтинг рублевых депозитов. [Электронный ресурс] - режим доступа: <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2014/01/23/34104084>
3. Интернет-портал Банкодром. [Электронный ресурс] - режим доступа: <http://www.bankodrom.ru>
4. Официальный сайт ПАО АКБ «АВАНГАРД». [Электронный ресурс] - режим доступа: <https://www.avangard.ru/rus/>
5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] - режим доступа: <http://cbr.ru>
6. Годовой отчёт ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2016 год [Электронный ресурс] - режим доступа: <https://www.avangard.ru/rus/about/x/ins152017/>

Приложения

Приложение 1

В таблице приводится динамика (изменения) ключевой ставки ЦБ РФ с момента её введения (с 13 сентября 2013 года):

Период действия	Ключевая ставка Банка России (%)	Границы процентных ставок коридора (%)*
с 02 мая 2017 г. - по 16 июня 2017 года	9,25	10,25 - 8,25
с 27 марта 2017 г. - по 28 апреля 2017 года	9,75	10,75 - 8,75
с 19 сентября 2016 г. - по 26 марта 2017 года	10,00	11,00 - 9,00
с 14 июня 2016 г. - по 18 сентября 2016 г.	10,50	11,50 - 9,50
с 03 августа 2015 г. - по 13 июня 2016 г.	11,00	12,00 - 10,00
с 16 июня 2015 г. - по 02 августа 2015 г.	11,50	12,50 - 10,50
с 05 мая 2015 г. - 15 июня 2015 г.	12,50	13,50 - 11,50
с 16 марта 2015 г. по 04 мая 2015 г.	14,00	15,00 - 13,00
с 02 февраля 2015 г. по 15 марта 2015 г.	15,00	16,00 - 14,00
с 16 декабря 2014 г. по 01 февраля 2015 г.	17,00	18,00 - 16,00
с 12 декабря 2014 г. по 15 декабря 2014 г.	10,50	11,50 - 9,50
с 05 ноября 2014 г. по 11 декабря 2014 г.	9,50	10,50 - 8,50
с 28 июля 2014 г. по 04 ноября 2014 г.	8,00	9,00 - 7,00
с 28 апреля 2014 г. по 27 июля 2014 г.	7,50	8,50 - 6,50
с 03 марта 2014 г. по 27 апреля 2014 г.	7,00	8,00 - 6,00
с 13 сентября 2013 г. по 02 марта 2014 г.	5,50	6,50 - 4,50

*Границы коридора процентных ставок указываются следующие:
Предоставление ликвидности - Абсорбирование ликвидности.

Таблица динамики (изменений) ключевой ставки ЦБ РФ

Приложение 2

Средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, млн.руб.										
Отчетная дата	Средства клиентов,		из них:							
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных	средства на счетах организаций				депозиты		вклады (депозиты)	
			государственные		негосударственных		в рублях	в иностранной валюте и драгоцен	в рублях	в иностранной валюте и драгоцен
			в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте				
01.01.2014	26455 846	8821 571	668 836	35 504	4689 840	754 798	5598 891	2298 816	13985 238	2953 123
01.02.2014	25893 918	9858 141	559 268	40 910	4842 974	1319 681	5587 728	2430 729	13424 316	3251 346
01.03.2014	26296 024	10333 545	560 819	40 388	5005 891	1262 160	5821 195	2774 443	13496 310	3390 362
01.04.2014	25926 701	10414 832	542 368	42 510	5008 808	1266 713	5737 261	2830 456	13202 370	3352 412
01.05.2014	26214 209	10389 891	555 793	38 086	4619 662	1128 471	6237 043	2858 746	13469 593	3326 500
01.06.2014	26637 994	10208 349	525 711	41 628	4654 269	1142 510	6469 840	2921 103	13503 951	3235 090
01.07.2014	26783 807	9788 010	536 428	49 682	4798 047	979 720	6187 156	2804 826	13678 452	3176 606
01.08.2014	26809 135	10121 218	481 727	54 485	4608 447	876 636	6304 107	2742 058	13790 600	3423 741
01.09.2014	27034 041	10338 970	451 057	57 335	4539 148	855 441	6449 008	2818 782	13923 798	3451 251
01.10.2014	27005 319	10932 585	463 376	57 072	4612 979	946 096	6344 251	3170 746	13855 844	3524 480
01.11.2014	26962 597	12438 239	435 518	62 793	4206 744	1136 541	6800 581	3649 420	13822 702	3971 091
01.12.2014	27217 526	13950 189	470 758	77 450	4603 541	1183 623	6710 242	4131 947	13778 640	4426 075
01.01.2015	27523 647	15134 647	517 027	110 038	4831 055	1418 654	6566 818	4586 078	13699 086	4983 991
01.02.2015	27977 502	19197 124	571 393	94 626	5358 634	2724 440	6800 215	5393 053	13511 981	5981 235
01.03.2015	27880 893	16997 668	559 031	87 571	5381 630	2239 271	6354 049	5020 449	13883 100	5330 633
01.04.2015	27960 687	16045 222	561 172	90 855	5339 145	2120 065	6401 389	4646 314	14046 420	5146 863
01.05.2015	28462 168	14309 518	542 730	81 099	5068 042	1887 671	6733 400	4106 143	14502 778	4738 670
01.06.2015	28772 874	14397 072	558 238	76 196	5280 123	1785 900	6610 581	4041 168	14560 671	4913 757
01.07.2015	28738 687	15385 090	547 869	76 944	5222 706	1973 436	6446 286	4408 816	14793 598	5194 824
01.08.2015	28994 291	16082 362	543 085	74 477	4985 374	1919 781	6750 102	4783 465	14969 702	5512 620
01.09.2015	29528 080	18324 527	610 921	189 367	5248 202	2179 959	6773 576	5453 246	14989 208	6246 255
01.10.2015	29997 798	18784 331	586 491	135 583	5160 768	2774 095	7022 661	5505 363	15066 059	6261 139
01.11.2015	30289 953	18215 246	548 274	133 221	4989 757	2607 610	7508 124	5365 859	15145 147	6113 179
01.12.2015	30825 888	18563 184	563 478	125 899	5360 938	2573 578	7394 592	5620 337	15338 196	6242 012
01.01.2016	31286 296	20303 905	608 718	159 770	5461 929	2595 706	6857 658	6293 696	16347 070	6912 395
01.02.2016	31125 464	21214 855	589 331	156 862	5637 323	3457 481	6724 597	6099 610	15879 147	6977 848
01.03.2016	31441 561	21125 045	570 580	177 687	5782 403	3819 707	6704 958	5782 209	16188 382	6899 635
01.04.2016	31686 509	19160 178	558 638	191 072	6102 939	3510 940	6482 520	5157 832	16338 734	6287 100
01.05.2016	32265 859	18234 527	603 153	137 093	5505 944	3188 795	7233 984	4993 260	16719 956	6061 482
01.06.2016	32778 954	18457 353	616 123	135 395	5927 570	3187 072	7294 002	5037 593	16846 688	6177 303
01.07.2016	32970 597	17742 720	611 343	132 601	5868 055	2926 574	7247 267	4813 989	17109 434	6057 397
01.08.2016	33053 178	17830 642	599 192	149 105	5499 781	2803 875	7639 472	4695 342	17209 103	6355 935
01.09.2016	33300 947	17334 112	611 952	147 706	5547 043	2724 815	7832 113	4525 239	17235 622	6174 715
01.10.2016	33879 190	16899 985	608 302	124 333	5444 498	2667 741	8233 462	4352 139	17314 172	6093 777
01.11.2016	33975 638	16723 617	614 122	114 810	5592 193	2525 257	8132 753	4380 332	17410 658	6078 493
01.12.2016	33802 073	17172 970	605 105	130 310	5766 973	2564 839	7696 460	4464 516	17578 634	6199 163
01.01.2017	34120 946	15992 564	680 775	123 623	5851 412	1968 432	6966 724	4597 238	18471 993	5831 431
01.02.2017	34456 510	16548 047	655 031	145 071	6023 338	2781 387	7222 845	4401 422	18316 169	5801 344
01.03.2017	35029 141	15812 602	630 958	123 302	6052 176	2423 777	7661 682	4456 743	18547 367	5596 283

Приложение 3

Центральный банк Российской Федерации



	2017	2016	Изменение*	
	янв	янв	Абсолютное	в %
АКТИВЫ				
Валюта баланса БРУТТО (Актив)	296 351 130	340 934 164	-44 583 034	-13.1%
Валюта баланса НЕТТО (Актив)	150 086 322	145 705 097	4 381 225	3.0%
Высоколиквидные активы	8 219 560	9 873 909	-1 654 349	-16.8%
Денежные средства	5 645 298	5 449 252	196 046	3.6%
Корсчет в ЦБ	1 491 317	3 114 315	-1 622 998	-52.1%
Драгметаллы и драг. камни	181	2 840	-2 659	-93.6%
Биржа	1 082 764	1 307 502	-224 738	-17.2%
Госбумаги	14 204 510	13 150 900	1 053 610	8.0%
- Госбумаги России	3 237 811	2 176 688	1 061 123	48.7%
- Госбумаги иностранных государств	10 966 699	10 974 212	-7 513	-0.1%
- Ценные бумаги Банка России	-	-	-	-
Средства в банках	42 881 054	30 163 616	12 717 438	42.2%
Корсчета	5 310 466	7 444 195	-2 133 729	-28.7%
резиденты	165 810	1 407 812	-1 242 002	-88.2%
нерезиденты	5 144 656	6 036 383	-891 727	-14.8%
Прочие расчеты	2 319 372	2 631 102	-311 730	-11.8%
МБК	35 251 216	20 088 319	15 162 897	75.5%
выданные резидентам	10 974 994	5 057 315	5 917 679	117.0%
выданные нерезидентам	1 276 222	4 531 004	-3 254 782	-71.8%
размещенный в ЦБ	23 000 000	10 500 000	12 500 000	119.0%
просрочка	-	-	-	-
резерв под просрочку	-	-	-	-
Валютные операции	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	2 738 207	61 066	2 677 141	4384.0%
Портфель ценных бумаг	5 284 712	6 773 636	-1 488 924	-22.0%
Облигации местных властей	-	-	-	-

Ценные бумаги банков	-	844 760	-	-
- облигации и векселя резидентов	-	-	-	-
- облигации и векселя нерезидентов	-	844 760	-	-
Корпоративные облигации	1 644 188	2 729 889	-1 085 701	-39.8%
- корпоративные облигации	-	514 481	-	-
- корпоративные облигации нерезидентов	1 644 188	2 215 408	-571 220	-25.8%
Акции	44 962	1 603 427	-1 558 465	-97.2%
- резидентов	43 422	1 601 527	-1 558 105	-97.3%
- нерезидентов	-	-	-	-
- по себестоимости	1 540	1 900	-360	-18.9%
Паи, доли, участие	5 102	5 102	-	-
- из них ПИФы	-	-	-	-
Ценные бумаги переданные (РЕПО)	2 711 469	1 460 087	1 251 382	85.7%
Просрочка	-	-	-	-
Резерв под просрочку	-	-	-	-
Сальдо переоценки	878 991	130 371	748 620	574.2%
Кредиты клиентам (вкл. просрочку)	73 325 718	83 228 655	-9 902 937	-11.9%
Резидентам	72 623 290	82 916 563	-10 293 273	-12.4%
- бюджетам, внебюдж. фондам	-	-	-	-
- коммерческим предприятиям	58 241 778	68 350 059	-10 108 281	-14.8%
- некоммерческим организациям	4 598	8 919	-4 321	-48.4%
- финансовым организациям	3 588 517	5 880 260	-2 291 743	-39.0%
- векселя	-	-	-	-
- индивид. предпринимателям (ИП)	20 672	11 403	9 269	81.3%
- физическим лицам	4 290 576	5 826 581	-1 536 005	-26.4%
- права требования (в т.ч. недвижимость)	340 493	-	-	-
- прочие кредитные операции	-	-	-	-
Нерезидентам	702 428	312 092	390 336	125.1%
- иностранным государствам	-	-	-	-
- юр. лицам	556 491	136 771	419 720	306.9%
- физ. лицам	1 674	1 981	-307	-15.5%
Просрочка по портфелю, в т.ч.	6 280 919	3 012 681	3 268 238	108.5%
- юридические лицам (вкл. ИП)	4 874 673	1 435 883	3 438 790	239.5%
- физические лицам	1 261 983	1 403 458	-141 475	-10.1%
- нерезидентам	144 263	173 340	-29 077	-16.8%
- прочая просрочка	-	-	-	-
резерв под просрочку (справочно)	6 034 203	2 592 634	3 441 569	132.7%
обеспечение кредитов залогом имущества	57 464 049	52 612 462	4 851 587	9.2%
Неликвидные средства	2 685 607	1 576 014	1 109 593	70.4%
- Средства в ЦБ (ФОР)	858 649	703 672	154 977	22.0%
- Основные средства (прочие)	2 749 020	841 569	1 907 451	226.7%
- Основные средства (недвижимость)	-968 291	-	-	-

- Прочая иммобилизация	46 229	30 773	15 456	50.2%
Прочие активы	746 954	877 301	-130 347	-14.9%
ПАССИВЫ				
Валюта баланса БРУТТО (Актив)	294 543 398	340 934 164	-46 390 766	-13.6%
Валюта баланса НЕТТО (Актив)	150 086 322	145 705 097	4 381 225	3.0%
Собственные средства	43 379 546	33 049 243	10 330 303	31.3%
Уставный фонд	807 000	807 000	-	-
- эмиссионный доход	4 193 400	4 193 400	-	-
Переоценка имущества, в т.ч.	1 519 608	32 016	1 487 592	4646.4%
- основных средств	858 756	-	-	-
- ценных бумаг и инстр-тов хеджирования	766 294	24 202	742 092	3066.2%
- прочие источники переоценки	-105 442	7 814	-113 256	-1449.4%
Резервный фонд	121 050	121 050	-	-
Безвозмездно полученные средства	-	-	-	-
Прибыль прошлых лет	12 006 565	10 380 145	1 626 420	15.7%
Прибыль текущего года (102 ф.)	1 686 548	1 425 456	261 092	18.3%
Обязательные резервы (РВПС)	23 045 375	16 090 176	6 955 199	43.2%
Средства банков	4 187 883	2 707 257	1 480 626	54.7%
Корсчета	144 045	648 105	-504 060	-77.8%
резиденты	144 045	648 105	-504 060	-77.8%
нерезиденты	-	-	-	-
Прочие расчеты	-	-	-	-
МБК	4 043 838	2 059 152	1 984 686	96.4%
привлеченный от резидентов	4 003 551	1 907 000	2 096 551	109.9%
привлеченный от нерезидентов	40 287	152 152	-111 865	-73.5%
привлеченный от ЦБ	-	-	-	-
просрочка	-	-	-	-
Валютные операции	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	516 318	144 890	371 428	256.4%
Клиентские счета	52 384 593	42 986 028	9 398 565	21.9%
Резиденты	51 353 047	42 205 452	9 147 595	21.7%
- бюджетные средства	-	-	-	-
- внебюджетные фонды	-	-	-	-
- некоммерческие организации	932 969	1 522 785	-589 816	-38.7%
- коммерческие предприятия	33 165 531	25 750 561	7 414 970	28.8%
- финансовые организации	967 323	1 109 275	-141 952	-12.8%
- физических лиц (граждан)	11 091 479	10 144 626	946 853	9.3%
- физических лиц (предпринимателей)	4 892 655	3 586 503	1 306 152	36.4%
- средства в расчетах	303 090	91 702	211 388	230.5%
- драгметаллы и камни	-	-	-	-
Нерезиденты	619 726	578 782	40 944	7.1%

- юридических лиц	335 874	240 142	95 732	39.9%
- физических лиц (предпринимателей)	283 852	338 640	-54 788	-16.2%
- средства в расчетах	-	-	-	-
- драгметаллы и камни	-	-	-	-
Незавершенные расчёты	411 820	201 794	210 026	104.1%
Картотека	-	-	-	-
Привлеченные средства	48 255 996	65 448 477	-17 192 481	-26.3%
Резиденты	48 114 935	65 213 758	-17 098 823	-26.2%
вклады и депозиты	42 802 374	46 759 009	-3 956 635	-8.5%
- бюджетные средства	-	-	-	-
- внебюджетные фонды	-	-	-	-
- некоммерческие организации	904 586	2 475 067	-1 570 481	-63.5%
- коммерческие предприятия	9 337 843	11 009 101	-1 671 258	-15.2%
- финансовые организации	1 861 316	3 634 567	-1 773 251	-48.8%
- физических лиц	30 698 629	29 640 274	1 058 355	3.6%
- просрочка	-	-	-	-
ценные бумаги	5 312 561	18 454 749	-13 142 188	-71.2%
- облигации	250 000	690 846	-440 846	-63.8%
- сертификаты	-	-	-	-
- векселя	5 062 561	17 763 903	-12 701 342	-71.5%
Нерезиденты - вклады и депозиты	141 061	234 719	-93 658	-39.9%
- юр.лица	34 600	103 007	-68 407	-66.4%
- физ.лица	106 461	131 712	-25 251	-19.2%
- просрочка	-	-	-	-
Прочие пассивы	1 361 986	1 369 202	-7 216	-0.5%

Приложение 4

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации
по состоянию на 1 апреля 2017 г., *тыс. рублей*.

Наименование счета	Номер счета	Входящие остатки	Обороты за отчетный период		Исходящие остатки
			по дебету	по кредиту	
		итого	итого	итого	итого
1	2	3	4	5	6
	А. Балансовые счета				
	Пассив				
Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	415				
на срок до 30 дней	41502	50 000	83 500	65 000	31 500
на срок от 31 до 90 дней	41503	1 500	1 500	1 000	1 000
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	419				
на срок от 31 до 90 дней	41903	6 000	3 000	2 500	5 500
Депозиты негосударственных финансовых организаций	420				
на срок до 30 дней	42002	8 470	20 270	19 210	7 410
на срок от 31 до 90 дней	42003	21 231	16 231	17 200	22 200
на срок от 91 до 180 дней	42004	50 500	5 000	0	45 500
на срок от 181 дня до 1 года	42005	425 126	374	308	425 060
на срок от 1 года до 3 лет	42006	22 000	0	0	22 000
Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	421				
депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	42102	1 285 927	2 642 126	2 375 342	1 019 143
депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	42103	2 281 553	1 130 041	1 150 830	2 302 342
депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	42104	304 397	70 464	32 873	266 806
депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	42105	542 311	8 944	22 700	556 067
депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	42106	233 555	13 960	4 151	223 746
депозиты индивидуальных предпринимателей на срок до 30 дней	42109	284 681	372 775	311 671	223 577

Наименование счета	Номер счета	Входящие остатки	Обороты за отчетный период		Исходящие остатки
			по дебету	по кредиту	
		итого	итого	итого	итого
1	2	3	4	5	6
депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 31 до 90 дней	42110	262 496	169 922	286 343	378 917
депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 91 до 180 дней	42111	140 136	84 322	23 152	78 966
депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 181 дня до 1 года	42112	28 897	2 048	14 356	41 205
депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 1 года до 3 лет	42113	30 567	255	1 736	32 048
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	422				
на срок до 30 дней	42202	12 903	84 540	94 405	22 768
на срок от 31 до 90 дней	42203	34 073	21 699	29 661	42 035
на срок от 91 до 180 дней	42204	14 100	349	3 225	16 976
на срок от 181 дня до 1 года	42205	89 000	200	0	88 800
на срок от 1 года до 3 лет	42206	260 925	68 130	0	192 795
на срок свыше 3 лет	42207	323 215	215 000	0	108 215
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	423				
Депозиты до востребования	42301	3 072	142	92	3 022
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	42303	1 522 169	407 739	460 595	1 575 025
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	42304	1 920 986	241 837	341 349	2 020 498
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	42305	3 347 823	273 590	301 357	3 375 590
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	42306	15 806 591	1 468 932	1 072 050	15 409 709
Депозиты на срок свыше 3 лет	42307	7 758 436	4 242 062	4 199 085	7 715 459
для расчетов с использованием банковских карт	42309	25 247	228	50	25 069
Прочие привлеченные средства до востребования	42310	11	4	16	23
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	42311	29	12	7	24
Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	42312	40	8	2	34
Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	42313	598	7	21	612
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	42314	63	2	0	61
Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	42315	17	0	0	17
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	425				
на срок от 31 до 90 дней	42503	3 991	3 991	0	0
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	426				
Депозиты до востребования	42601	735	52	33	716
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	42603	5 692	1 057	151	4 786
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	42604	14 881	1 594	408	13 695
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	42605	8 278	1 083	289	7 484

Наименование счета	Номер счета	Входящие остатки	Обороты за отчетный период		Исходящие остатки
			по дебету	по кредиту	
		итого	итого	итого	итого
1	2	3	4	5	6
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	42606	18 223	1 004	1 216	18 435
Депозиты на срок свыше 3 лет	42607	62 033	24 445	24 548	62 136
Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	42613	10	0	0	10
Итого по пассиву (баланс)		304 582 641	904 664 682	771 568 581	171 486 540