|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| QN1 | Совокупный процентный и дивидендный доход | 11000-34000+13000-35000[[1]](#footnote-1) |  |
| QN2 | Совокупные процентные расходы | 31000+36000-14000+16000 | 16000 – премии умен. % расходы |
| QN3 | Чистая прибыль (убыток) от торговых операций и производных инструментов | 25000-45000+22000-42000+23000-43000 |  |
| QN4 | Чистый доход от комиссий и сборов | 12000+27000-32000-33000 |  |
| QN5 | Совокупный непроцентный операционный доход | 21000-41000+24000-44000+QN3+QN4+28000+29000-47000 | Доп. счета по опер. доходам/расходам. |
| QN6 | Совокупные непроцентные операционные расходы | 48000 |  |
| QN7 | Отчисления в резервы на покрытие потерь по кредитам | 37000-15000+38000-17000 | 38000 с плюсом, т.к. корректировка на увел. резерва  17000 коррективка на умен. резерва |
| QN8 | Нерегулярные доходы и расходы и/или доходы и расходы от неосновной деятельности | - |  |
| QN9 | Сумма выданных клиентам кредитов | 441А+442А+443А+444А+445А+446А+447А+448А+449А+450А+451А+453А+454А+45.0А+45.1А+45.2А+458А+459А+460А+461А+462А+463А+464А+465А+466А+467А+468А+469А+470А+47.1А+472А+478А+477А | Кредиты Минфину, субъектам, казначейству, фин. аренда и т.д. |
| QN10 | Резервы на покрытие потерь по кредитам | 445П+446П+449П+450П+451П+453П+454П+45.1П+45.2П+458П+459П+466П+469П+470П+47.1П+447П+448П+441П+442П+443П+444П+460П+461П+462П+463П+464П+465П+467П+468П+470П+47.1П+472П+477П | Резервы по кредитам Минфину, субъектам, казначейству, фин. аренда и т.д. |
| QN11 | Проблемные кредиты | 458А+459А |  |
| QN12 | Торговые активы + производные инструменты + ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (501А+502А+506А+507А+509А+526А) – (501П+502П+506П+507П+509П) +531А+532А-(531П+532П)+512А+513А-(512П+513П) | ЦФА, векселя (обсудить) |
| QN13 | Совокупные активы | (20А+301А+302А+303А+304А+305А+306А+319А+32.1А-31.1П+32.2А-32.2П+324А+325А-324П-325П+403А+409А+441А+442А+443А+444А+445А+446А+447А+448А+449А+450А+451А+453А+454А+45.0А+45.1А+45.2А+458А+459А+460А+461А+462А+463А+464А+465А+466А+467А+468А+469А+470А+47.1А+472А+474А+475А+477А+478А+479А-479П+501А+502А+504А+505А+506А+507А+509А+512А+513А+515А+526А+531А+532А+533А+60.0А-60.0П  +604А+608А+609А+610А+612А+616А+617А+619А+620А+621А+624А+625А)-(445П+446П+449П+450П+451П+453П+454П+45.1П+45.2П+458П+459П+466П+469П+470П+47.1П+474П+475П+478П+447П+448П+441П+442П+443П+444П+460П+461П+462П+463П+464П+465П+467П+468П+470П+47.1П+472П+477П)-(501П+502П+504П+505П+506П+507П+509П+602П+604П+608П+609П+610П+615П+619П+620П+621П+531П+532П+512П+513П+515П)-303П | Кредиты Минфину, субъектам, казначейству, фин. аренда и т.д, ЦФА, резервы по кредитам и прочим размещенным средствам банкам, бумаги по AC. |
| QN14 | Совокупные депозиты клиентов | (401П-401А+402П+403П+404П+405П+406П+407П+408П+409П+410П+411П+412П+413П+414П+415П+416П+417П+418П+419П+420П+422П+42.1П+42.2П+427П+428П+429П+430П+437П+43.1П)++439П+521П+522П+431П+432П+433П+434П+435П+436П | Прочие средства бюджетов, средства государственных и внебюджетных фондов  Убраны драгметаллы, таких пассивных счетов нет |
| QN15 | Совокупный капитал | 102П+106П+107П+108П+706П+708П-706А-708А+707П-707А-(105А+106А+109А+111А+114А) | Добавлены прибыль / убыток прошлого года |
| QN16 | Средняя рентабельность активов (ROAA), % | (61101+61102)/QN13 | Прибыль нужно аннуализировать |
| QN17 | Межбанковский коэффициент, % | Если (312П+31.1П+31.2П) > 0: (319А+32.1А+32.2А-32.1П-32.2П)/(312П+31.1П+31.2П+)  Иначе: - | Корректно учли резервы по МБК |
| QN18 | Коэффициент совокупного капитала, % | H1.0 |  |
| QN19 | Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, % | H1.2 |  |
| QN20 | Совокупные активы, взвешенные с учетом риска | (000cap\*100)/H1.0 |  |

1. Код 102 формы отчетности. «CODE,C,5» в файле dbf [↑](#footnote-ref-1)