

**1.1 Отчет по отрасли - Баланс
Банк 1 (С 1)**

Внимание! Информация в отчете носит ознакомительный характер. Реальные показатели вашего банка могут отличаться от представленных.
Окончательная версия стартового отчета будет опубликована в системе принятия решений после старта тестового раунда.

Дата: 22.09.2011
banksbattle2011.sp
Период 0

Активы (в тыс. евро)	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Ø (ТП)	± в % по ПП
Ликвидные активы	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	-43.13
Межбанковские кредиты	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100.00
. Краткосрочные	0	0	0	0	0	0	∞
. Долгосрочные	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100.00
Всего кредитов	6,328,186	6,328,186	6,328,186	6,328,186	6,328,186	6,328,186	0.09
. + Потребительские кредиты	1,603,205	1,603,205	1,603,205	1,603,205	1,603,205	1,603,205	0.08
. + Кредиты на покупку автомобиля	1,670,597	1,670,597	1,670,597	1,670,597	1,670,597	1,670,597	0.03
. + Ипотечные кредиты	3,080,678	3,080,678	3,080,678	3,080,678	3,080,678	3,080,678	0.12
. = Всего кредитов	6,354,482	6,354,482	6,354,482	6,354,482	6,354,482	6,354,482	0.09
. - Резерв кредитных потерь	-26,295	-26,295	-26,295	-26,295	-26,295	-26,295	-0.16
Филиалы	77,218	77,218	77,218	77,218	77,218	77,218	-2.50
IT	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	---
ВСЕГО АКТИВОВ	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	0.24

Обязательства и капитал (в тыс. евро)	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Ø (ТП)	± в % по ПП
Стаб. кредит	4,146	4,146	4,146	4,146	4,146	4,146	∞
Межбанковские депозиты	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	---
. Краткосрочные	0	0	0	0	0	0	∞
. Долгосрочные	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	---
Всего депозитов	6,269,190	6,269,190	6,269,190	6,269,190	6,269,190	6,269,190	---
. Текущие счета	1,353,510	1,353,510	1,353,510	1,353,510	1,353,510	1,353,510	0.00
. Сберегательные вклады	2,443,200	2,443,200	2,443,200	2,443,200	2,443,200	2,443,200	---
. Депозиты с фиксированным сроком	2,472,479	2,472,479	2,472,479	2,472,479	2,472,479	2,472,479	-0.00
Капитал	242,067	242,067	242,067	242,067	242,067	242,067	4.97
. Уставной капитал	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	---
. Нераспределенная прибыль	64,483	64,483	64,483	64,483	64,483	64,483	20.65
. Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	∞
. Чистая прибыль/убыток за период	27,584	27,584	27,584	27,584	27,584	27,584	1.57
ВСЕГО ПАССИВОВ	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	0.24

Активы (в тыс. евро)	Банк 6	Банк 7	Банк 8	Банк 9	Банк 10	Ø (ТП)	± в % по ПП
Ликвидные активы	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	-43.13
Межбанковские кредиты	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100.00
. Краткосрочные	0	0	0	0	0	0	∞
. Долгосрочные	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100.00
Всего кредитов	6,328,186	6,328,186	6,328,186	6,328,186	6,328,186	6,328,186	0.09
. + Потребительские кредиты	1,603,205	1,603,205	1,603,205	1,603,205	1,603,205	1,603,205	0.08
. + Кредиты на покупку автомобиля	1,670,597	1,670,597	1,670,597	1,670,597	1,670,597	1,670,597	0.03
. + Ипотечные кредиты	3,080,678	3,080,678	3,080,678	3,080,678	3,080,678	3,080,678	0.12
. = Всего кредитов	6,354,482	6,354,482	6,354,482	6,354,482	6,354,482	6,354,482	0.09
. - Резерв кредитных потерь	-26,295	-26,295	-26,295	-26,295	-26,295	-26,295	-0.16
Филиалы	77,218	77,218	77,218	77,218	77,218	77,218	-2.50
IT	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	---
ВСЕГО АКТИВОВ	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	6,615,404	0.24

Обязательства и капитал (в тыс. евро)	Банк 6	Банк 7	Банк 8	Банк 9	Банк 10	Ø (ТП)	± в % по ПП
--	--------	--------	--------	--------	---------	--------	-------------

. Имиджевый индекс (Прошлый период)	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
-------------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Активы (в тыс. евро)	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Ликвидные активы	87,913	50,000	-43.13
Межбанковские кредиты	50,000	100,000	100.00
. Краткосрочные	0	0	∞
. Долгосрочные	50,000	100,000	100.00
Всего кредитов	6,322,682	6,328,186	0.09
. + Потребительские кредиты	1,601,978	1,603,205	0.08
. + Кредиты на покупку автомобиля	1,670,086	1,670,597	0.03
. + Ипотечные кредиты	3,076,870	3,080,678	0.12
. = Всего кредитов	6,348,936	6,354,482	0.09
. - Резерв кредитных потерь	-26,253	-26,295	-0.16
Филиалы	79,197	77,218	-2.50
IT	60,000	60,000	---
ВСЕГО АКТИВОВ	6,599,794	6,615,404	0.24

Обязательства и капитал (в тыс. евро)	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Стаб. кредит	0	4,146	∞
Межбанковские депозиты	100,000	100,000	---
. Краткосрочные	0	0	∞
. Долгосрочные	100,000	100,000	---
Всего депозитов	6,269,190	6,269,190	---
. Текущие счета	1,353,509	1,353,510	0.00
. Сберегательные вклады	2,443,200	2,443,200	---
. Депозиты с фиксированным сроком	2,472,480	2,472,479	-0.00
Капитал	230,604	242,067	4.97
. Уставной капитал	150,000	150,000	---
. Нераспределенная прибыль	53,446	64,483	20.65
. Расходы будущих периодов	0	0	∞
. Чистая прибыль/убыток за период	27,157	27,584	1.57
ВСЕГО ПАССИВОВ	6,599,794	6,615,404	0.24

в тыс. евро	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП	(%)
Процентный доход	305,407	307,229	0.60	100.00
· Клиенты	303,657	303,729	0.02	98.86
· Потребительские кредиты	82,610	82,605	-0.01	26.89
· Кредиты на покупку автомобиля	75,117	75,101	-0.02	24.44
· Ипотечные кредиты	145,930	146,021	0.06	47.53
· Прочие	1,750	3,500	100.00	1.14
./ Процентные расходы	98,690	98,938	0.25	32.20
· Клиенты	95,190	95,190	---	30.98
· Текущие счета	3,509	3,510	0.00	1.14
· Сберегательные вклады	43,200	43,200	---	14.06
· Депозиты с фиксированным сроком	48,480	48,479	-0.00	15.78
· Прочие	3,500	3,748	7.11	1.22
· Стаб. кредит	0	248	∞	0.08
· Межбанковские депозиты	3,500	3,500	---	1.14
= Процентный доход	206,717	208,290	0.76	67.80
./ Затраты, списания	24,944	25,261	1.27	8.22
+ ./ Прибавление к резерву кредитных потерь	36	42	16.34	0.01
= Чистый процентный доход	181,736	182,986	0.69	59.56
./ Персонал	62,539	63,229	1.10	20.58
· Зарплаты	59,052	59,052	---	19.22
· Найм / Увольнение	1,402	1,397	-0.34	0.45
· Тренинг	2,085	2,780	33.33	0.90
./ Реклама	40,275	40,275	---	13.11
./ Администрация	40,125	40,076	-0.12	13.04
· Филиалы	5,030	4,979	-1.01	1.62
· IT (износ)	15,000	15,000	---	4.88
· Другие затраты	20,095	20,096	0.00	6.54
= Бизнес-затраты	142,940	143,580	0.45	46.73
= Валовая прибыль	38,796	39,406	1.57	12.83
+ ./ Непредвиденный доход/затраты	0	0	∞	---
./ Налог на прибыль	11,639	11,821	1.57	3.85
= Чистая прибыль/убыток за период	27,157	27,584	1.57	8.98

Приток в тыс. евро	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Кредиты	3,852,462	3,852,921	0.01
. Погашение	3,548,804	3,549,192	0.01
. Проценты	303,657	303,729	0.02
Объем новых депозиты	4,950,000	4,950,000	---
Межбанковские операции	1,750	3,500	100.00
. Займы у других банков	0	0	∞
. Возврат ранее размещенных средств	0	0	∞
. Проценты	1,750	3,500	100.00
Фонды	0	4,146	∞
. Стаб. кредит	0	4,146	∞
Проекты	0	0	∞
Другие притоки	0	0	∞
Всего притоков	8,804,212	8,810,568	0.07
Оттоки в тыс. евро	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Объем новых кредитов	3,580,000	3,580,000	---
Депозиты (выплата)	5,045,190	5,045,190	---
. Депозиты	4,950,000	4,950,000	---
. Проценты	95,190	95,190	---
Межбанковские операции	53,500	53,500	---
. Кредитование	50,000	50,000	---
. Выплата депозитов	0	0	∞
. Проценты по депозитам	3,500	3,500	---
Фонды	0	248	∞
. Возврат стаб. кредита	0	0	∞
. Проценты по стаб. кредиту	0	248	∞
Другие платежи	165,909	169,543	2.19
. Персонал	62,539	63,229	1.10
. Реклама	40,275	40,275	---
. Администрация	23,095	23,096	0.00
. Филиалы	0	0	∞
. IT	15,000	15,000	---
. Налоги	11,639	11,821	1.57
. Дивиденды	13,361	16,120	20.65
Проекты	0	0	∞
Другие оттоки	0	0	∞
Всего оттоков	8,844,599	8,848,481	0.04
Всего	-40,387	-37,913	6.13
Наличность на начало периода	128,300	87,913	-31.48
Денежный поток в текущем периоде	-40,387	-37,913	6.13
Наличность на конец периода	87,913	50,000	-43.13

Клиенты и продукты

	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Количество активных кредитов	154,518	154,609	0.06
Количество займов в портфеле PAR30	5,539	5,672	2.41
Валовый кредитный портфель (тыс. евро)	6,348,936	6,354,482	0.09
Количество депозитных договоров, шт	585,000	585,000	---
Общий баланс сберегательных счетов (тыс. евро)	6,269,190	6,269,190	---

Качество портфеля

	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Соотношение покрытия рисков (Капитал в % от PAR30)	107.53	110.28	2.56
PAR30 (в % от всего объема кредитов)	3.38	3.45	2.27
Соотношения списания(Списания в % к валовым кредитам в начале)	0.25	0.25	1.21

Эффективность и производительность

	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Соотношение операционных затрат (Бизнес-затраты в % от всего объема кредитов)	2.25	2.26	0.36
Затраты на кредитного клиента тыс. евро	0.89	0.90	0.31
Соотношение затрат и доходов (Бизнес-затраты в % от чистого дохода)	78.65	78.47	-0.24

Прибыльность

	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Доход по валовому портфелю (%)	4.78	4.78	-0.06
Чистый доход по всему портфелю (%)	4.39	4.38	-0.18
Процентная маржа (%)	2.75	2.77	0.45
ROA (%)	1.46	1.46	0.39
ROE (%)	11.78	11.40	-3.24

Персонал

	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Всего работников (в начале)	1,390	1,390	---
. - Текучесть кадров	140	139	-0.34
. ± Нанято / Уволено	140	139	-0.34
= Общая # численность персонала (конец периода)	1,390	1,390	---
. Кредитные специалисты	570	570	---
. Депозитные специалисты	500	500	---
. Административный персонал	320	320	---
Текучесть (%)	10.09	10.05	-0.34

Затраты на персонал (в тыс. евро)

	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Расходы на оплату труда	59,052	59,052	---
. базовая зарплата	52,820	52,820	---
. премии к зарплате по кредитам	4,332	4,332	---
. премии к зарплате по депозитам	1,900	1,900	---
Затраты на найм/увольнение	1,402	1,397	-0.34
Тренинг	2,085	2,780	33.33
Всего затрат на персонал	62,539	63,229	1.10

Индекс квалификации

	Прошлый период	Текущий период	± в % по ПП
Квалификация (на начало периода)	1.00	1.00	-0.07
Потеря квалификации	-0.04	-0.05	-23.64
Квалификация старого персонала	0.96	0.95	-1.07
Квалификация нового персонала	0.96	0.98	2.14
Тренинг	0.04	0.05	25.00
Квалификация (на конец периода)	1.00	1.00	0.29

Процесс

Количество	Единицы ТП	Необходимо работников на единицу	Необходимо работников
Активные кредиты (прошлый период) *	154.52	0.36	55.84
PAR30 кредиты (прошлый период) *	5.54	4.29	23.78
Всего депозитов (предыдущего периода) *	585.00	0.03	17.99
Новые кредиты *	87.00	0.83	72.18
Работники	1,390.00	0.03	40.97
Филиалы	150.00	0.20	30.00
Новые депозиты *	525.00	0.16	81.90
Объем межбанковских операций **	5.00	0.10	0.50
Итоговый объем межбанковских операций **	15.00	---	---
Необходимо административных сотрудников	---	---	323.16
*) Необходимое к-во работников на 1000.0 единиц			
**) Необходимое к-во работников на 10000.0 тыс. евро			

Норма обработки

	Прошлый период	Текущий период
Необходимо административных сотрудников	322.98	323.16
Необходимо административных сотрудников (эффективно)	325.67	326.66
Доступно административных сотрудников	320.00	320.00
Норма обработки	1.02	1.02
ИТ-индекс	1.01	1.00

Новые (тыс. евро)

		Всего
Потребительские кредиты	1,500,000	1,500,000
Кредиты на покупку автомобиля	1,080,000	1,080,000
Ипотечные кредиты	1,000,000	1,000,000
Всего	3,580,000	3,580,000

Количество новых кредитов (шт)

		Всего
Потребительские кредиты	50,000	50,000
Кредиты на покупку автомобиля	27,000	27,000
Ипотечные кредиты	10,000	10,000
Всего	87,000	87,000

Количество кредитных специалистов

		Всего
Потребительские кредиты	240	240
Кредиты на покупку автомобиля	180	180
Ипотечные кредиты	150	150
Всего	570	570

Количество новых кредитных договоров на 1 специалиста, шт

		Всего
Потребительские кредиты	208	208
Кредиты на покупку автомобиля	150	150
Ипотечные кредиты	66	66
Всего	425	425

Индекс загрузки специалистов

Потребительские кредиты	1.06
Кредиты на покупку автомобиля	1.02
Ипотечные кредиты	1.03

Объем PAR30

Потребительские кредиты	3.38
Кредиты на покупку автомобиля	1.93
Ипотечные кредиты	1.54

Кредитный портфель на начало периода (тыс. евро)

	-7	-6	-5	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Потребительские кредиты	583	1,543	4,086	10,813	28,876	58,051	1,497,718	1,500,000	3,101,978
Кредиты на покупку автомобиля	400	1,307	4,446	11,224	22,357	551,244	1,078,959	1,080,000	2,750,086
Ипотечные кредиты	13,280	18,535	213,541	409,312	605,654	802,394	999,385	1,000,000	4,076,870
Всего	14,265	21,386	222,075	431,350	656,889	1,411,691	3,576,064	3,580,000	9,928,936

Погашение (тыс. евро)

	-7	-6	-5	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Потребительские кредиты	-336	-891	-2,360	-6,245	-16,786	-25,822	-1,434,209	0	-1,486,828
Кредиты на покупку автомобиля	-268	-882	-3,061	-6,522	-10,249	-527,028	-525,184	0	-1,073,301
Ипотечные кредиты	-4,035	-4,794	-194,233	-194,750	-195,093	-195,303	-195,491	0	-989,062
Всего	-4,640	-6,568	-199,655	-207,518	-222,130	-748,155	-2,154,885	0	-3,549,192

Убытки от списания (тыс. евро)

	-7	-6	-5	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Потребительские кредиты	-22	-58	-154	-408	-1,080	-2,888	-5,036	-2,284	-11,943
Кредиты на покупку автомобиля	-6	-21	-69	-228	-791	-1,588	-2,417	-1,041	-6,187
Ипотечные кредиты	-229	-437	-697	-947	-1,177	-1,368	-1,466	-615	-7,129
Всего	-258	-517	-920	-1,584	-3,049	-5,845	-8,921	-3,942	-25,261

Кредитный портфель на конец периода (тыс. евро)

	-7	-6	-5	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Потребительские кредиты	224	593	1,571	4,160	11,009	29,340	58,472	1,497,715	1,603,205
Кредиты на покупку автомобиля	125	403	1,315	4,472	11,316	22,627	551,357	1,078,958	1,670,597
Ипотечные кредиты	9,016	13,302	18,610	213,614	409,383	605,722	802,426	999,384	3,080,678
Всего	9,366	14,300	21,498	222,248	431,709	657,690	1,412,257	3,576,057	6,354,482

Проценты (тыс. евро)

	-7	-6	-5	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	82,605	82,605
Кредиты на покупку автомобиля	3	9	31	111	194	286	24,683	49,780	75,101
Ипотечные кредиты	310	402	482	9,862	19,290	28,768	38,316	48,246	146,021
Всего	313	412	514	9,973	19,484	29,054	63,000	180,632	303,729

PAR30 на конец периода (тыс. евро)

	-7	-6	-5	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Потребительские кредиты	96	254	673	1,783	4,721	12,473	32,920	48,488	101,462
Кредиты на покупку автомобиля	21	70	227	725	2,401	8,225	14,136	19,795	45,603
Ипотечные кредиты	1,545	2,912	5,579	8,190	10,680	12,916	14,557	14,770	72,444
Всего	1,663	3,237	6,480	10,700	17,803	33,615	61,614	83,054	219,510

Распределение портфеля в (%)**Распределение портфеля (%)**

		Всего
Потребительские кредиты	24.48	24.48
Кредиты на покупку	26.49	26.49
Ипотечные кредиты	49.03	49.03
Всего	100.00	100.00

Распределение PAR30 (%)

		Всего
Потребительские кредиты	46.22	46.22
Кредиты на покупку	20.78	20.78
Ипотечные кредиты	33.00	33.00
Всего	100.00	100.00

Распределение процентов (%)

		Всего
Потребительские кредиты	27.20	27.20
Кредиты на покупку	24.73	24.73
Ипотечные кредиты	48.08	48.08
Всего	100.00	100.00

Убытки от списания (%)

		Всего
Потребительские кредиты	47.28	47.28
Кредиты на покупку	24.49	24.49
Ипотечные кредиты	28.22	28.22
Всего	100.00	100.00

Распределение зарплат (%)

		Всего
Потребительские кредиты	42.11	42.11
Кредиты на покупку	31.58	31.58
Ипотечные кредиты	26.32	26.32
Всего	100.00	100.00

Доход в (%)**Валовый доход (%)**

		Всего
Потребительские кредиты	5.15	5.15
Кредиты на покупку	4.50	4.50
Ипотечные кредиты	4.74	4.74
Всего	4.78	4.78

Убытки (%)

		Всего
Потребительские кредиты	-0.75	-0.75
Кредиты на покупку	-0.37	-0.37
Ипотечные кредиты	-0.23	-0.23
Всего	-0.40	-0.40

Зарплаты (%)

		Всего
Потребительские кредиты	-0.68	-0.68
Кредиты на покупку	-0.49	-0.49
Ипотечные кредиты	-0.22	-0.22
Всего	-0.41	-0.41

Чистая доходность (%)

		Всего
Потребительские кредиты	3.72	3.72
Кредиты на покупку	3.63	3.63
Ипотечные кредиты	4.29	4.29
Всего	3.97	3.97

Новые (тыс. евро)

		Всего
Текущие счета	1,350,000	1,350,000
Сберегательные вклады	2,400,000	2,400,000
Депозиты с фиксированным сроком	1,199,999	1,199,999
Всего	4,950,000	4,950,000

Количество новых депозитов (шт.)

		Всего
Текущие счета	225,000	225,000
Сберегательные вклады	240,000	240,000
Депозиты с фиксированным сроком	59,999	59,999
Всего	525,000	525,000

Количество депозитных специалистов в год для продаж

Текущие счета	250
Сберегательные вклады	200
Депозиты с фиксированным сроком	50

Кол-во новых депозитных договоров на 1 специалиста, шт

Текущие счета	900
Сберегательные вклады	1,200
Депозиты с фиксированным сроком	1,199

Индекс загрузки специалистов

Текущие счета	1.02
Сберегательные вклады	1.02
Депозиты с фиксированным сроком	1.02

Депозиты (тыс. евро)

	-1	0	Всего
Текущие счета	0	1,353,510	1,353,510
Сберегательные вклады	0	2,443,200	2,443,200
Депозиты с фиксированным сроком	1,248,480	1,223,999	2,472,479
Всего	1,248,480	5,020,710	6,269,190

Процентные затраты (тыс. евро)

	-1	0	Всего
Текущие счета	0	3,510	3,510
Сберегательные вклады	0	43,200	43,200
Депозиты с фиксированным сроком	24,480	23,999	48,479
Всего	24,480	70,710	95,190

Распределение портфеля (%)

		Всего
Текущие счета	21.59	21.59
Сберегательные вклады	38.97	38.97
Депозиты с фиксированным сроком	39.44	39.44
Всего	100.00	100.00

Распределение процентов (%)

		Всего
Текущие счета	3.69	3.69
Сберегательные вклады	45.38	45.38
Депозиты с фиксированным сроком	50.93	50.93
Всего	100.00	100.00

Количество клиентов

		Всего
Текущие счета	225,000.00	225,000.00
Сберегательные вклады	240,000.00	240,000.00
Депозиты с фиксированным сроком	120,000.00	120,000.00
Всего	585,000.00	585,000.00

Межбанковские кредиты (размещение средств) (тыс. евро)

	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Краткосрочные	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные	0	0	0	50,000	50,000	100,000
Всего	0	0	0	50,000	50,000	100,000

Проценты (тыс. евро)

	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Краткосрочные	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные	0	0	0	1,750	1,750	3,500
Всего	0	0	0	1,750	1,750	3,500

Межбанковские депозиты (привлечение средств) (тыс. евро)

	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Краткосрочные	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные	0	0	100,000	0	0	100,000
Всего	0	0	100,000	0	0	100,000

Проценты (тыс. евро)

	-4	-3	-2	-1	0	Всего
Краткосрочные	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные	0	0	3,500	0	0	3,500
Всего	0	0	3,500	0	0	3,500