Министерство образования и науки Российской Федерации

Сибирская академия финансов и банковского дела

Кафедра: Финансы и кредит

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине: "Операции коммерческих банков"

Новосибирск

2009

План

Задание №1. Переход российских банков на МСФО

Задание №2. На основании данных бухгалтерского баланса банка рассчитать следующие обязательные нормативы банка

Задание №3. Решение задачи

Список литературы

Приложения

Задание №1. Переход российских банков на МСФО

В настоящее время вопросы, связанные с переходом на МСФО, вызывают повышенный интерес в среде профессиональных бухгалтеров, аудиторов, других специалистов. Одни говорят, что внедрять надо и что это, бесспорно, хорошо, другие считают - международные стандарты в России не будут работать никогда. Кто прав?

Правы и те, и другие. По своему организационному и финансовому состоянию отечественные компании можно разделить на несколько видов: от компаний с прозрачным управлением и финансовой отчетностью до компаний, у которых корпоративное управление и финансовая отчетность находятся в зачаточном состоянии. И тех, и других много. Понятно, что применение МСФО в первом случае проходит значительно успешнее, чем во втором. Современные тенденции бизнеса требуют от компаний конкурентных преимуществ, которые, как минимум, заключаются в наличии современных структур менеджмента и систем управления экономикой предприятия. МСФО приводят все наработки, корпоративное управление, финансовый менеджмент – к общему знаменателю, к формату, который может быть принят бизнес-сообществом в любой стране мира.

Иначе говоря, если хочешь быть принятым бизнес-сообществом: будь добр соответствовать основным требованиям, одним из которых на сегодняшний день являются МСФО.

Какова практическая значимость ведения отчетности по МСФО?

Во-первых, компания, имеющая соответствующую отчетность, попадает в число избранных, которые при соблюдении прочих условий могут рассчитывать на иностранные инвестиции. Во-вторых, международная практика показывает, что отчетность, трансформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей. В-третьих, на российском рынке действует большое количество дочерних компаний с иностранными инвестициями, которым трансформированная финансовая отчетность необходима для включения в консолидированную отчетность материнских компаний.

Что можно в этой связи сказать о российских стандартах?

Российские стандарты не отвечают в полной мере потребностям современных пользователей бухгалтерской отчетности - инвесторов, акционеров, финансовых институтов и т.п., это связано с тем, что исторически российские стандарты формировались с учетом интересов одного единственного пользователя – государства. Поэтому российская отчетность имеет про государственную направленность: статистическую и налоговую. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, отвечает интересам рыночной экономики и, как уже было отмечено-большему кругу пользователей.

Каковы преимущества перехода на МСФО для российских предприятий?

МСФО могут служить инструментом составления и представления "легальной" управленческой отчетности, обеспечивая тем самым достоверность, непредвзятость и прозрачность такой отчетности, что говорит о "честном" представлении реального положения дел в организации в случае использования отчетности по МСФО. Основными причинами такой "правдивости" являются заложенные в МСФО приоритет экономической сущности отражаемых в МСФО операций над их юридической формой, концепция консерватизма, а также сегодняшняя "непривязанность" отчетности по МСФО к налоговому учету. Крупной компании, которой необходимы финансовые ресурсы, стоит рассмотреть возможность составления отчетности по МСФО. Не исключено, что при привлечении финансирования снижение процентной ставки благодаря отчетности по МСФО компенсирует затраты, связанные с таким переходом. При этом затраты на переход на МСФО могут быть весьма значительны. Они состоят из расходов на переобучение сотрудников, на аудит отчетности по МСФО и инвестиций в программное обеспечение, способное выдавать информацию для составления отчетности по МСФО.

В отношении компаний, составляющих отчетность по российским стандартам, переход на МСФО полезен для использования отработанных признанных способов консолидации индивидуальных отчетностей предприятий группы в консолидированную (сводную) отчетность.

Кроме того, необходимо отметить, что теперь можно использовать такие способы расчета себестоимости, как Direct Соsting (себестоимость по прямым затратам), в то время как ранее применялся только учет по полной себестоимости. Кроме того, наличие отчетности по МСФО снижает информационные риски инвесторов, на что они отвечают уменьшением норм доходности, то есть ставки финансирования.

Таким образом, сегодня банковская система применяет следующие международные принципы бухгалтерского учета:

-- непрерывность деятельности;

-- постоянство правил бухгалтерского учета;

-- осторожность;

-- день сделки;

-- раздельное отражение активов и пассивов;

-- преемственность входящего баланса;

-- приоритет содержания над формой;

-- единица измерения;

-- открытость;

-- консолидация;

-- метод начисления (наращивание доходов и расходов);

Рассмотрим проблемы перехода на международные принципы учета в банках.

Проблемы перехода на международные принципы бухгалтерского учета занимают важное место в становлении отечественной банковской системы.

Предпосылки, сложившиеся в настоящее время в коммерческих банках, для решения этого вопроса имеются, однако сдерживающее влияние на их развитие оказывают следующие мощные факторы:

Первый. Неравномерное насыщение коммерческих банков квалифицированными бухгалтерскими кадрами. Острый дефицит в таких специалистах особенно испытывают недавно созданные банки. Очевидно, без активного участия самих банков, а также различных банковских ассоциаций проблему подготовки квалифицированных бухгалтерских кадров решить весьма трудно.

Второй. Принципиальное изменение представлений о бухгалтерской профессии, которое сейчас зарождается в банковской практике в связи с приобщением к международным стандартам учета. Если раньше бухгалтерский учет приравнивался к счетоводству, то теперь мы видим, что за рубежом банковский бизнес отошел от подобных представлений. Счетоводство - ведение записей по счетам - лишь часть бухгалтерского учета. Кроме счетоводства бухгалтерский учет включает анализ учетной информации и участие в принятии управленческих решений, т.е. - в банковском менеджменте. При рейтинговой оценке банковского персонала участие в анализе и управлении банком должно рассматриваться в качестве обязательного для бухгалтерских кадров.

Третий. Недостаточность нормативной базы для бухгалтерского оформления целого ряда банковских операций, имеющиеся российские стандарты затрудняют анализ банковской деятельности, не позволяют использовать показатели и коэффициенты оценки надежности, устойчивости банков, используемые в зарубежной банковской практике.

Четвертый. Недостаточный уровень технической оснащенности средств передачи данных, телекоммуникаций и защиты банковской информации от проникновения фальшивых документов, общий низкий уровень банковской безопасности, включая компьютерную безопасность. Отсюда неспособность некоторых банков обеспечить банковскую тайну, в то время как развитие банковского бизнеса требует возведения банковской тайны в ранг государственной политики (согласно западной статистике 60% всех преступлений в банковской сфере совершается персоналом банка).

Пятый. Недостаточный профессионализм в области бухгалтерского учета некоторых аудиторских фирм, отсутствие их ответственности за качество проверок также отрицательно сказывается на общем уровне бухгалтерской работы.

Банковская инфраструктура должна включать квалифицированный аудит, который бы занимался не только подтверждением отчетности, но и оценивал качество руководства, менеджмента банка на основе анализа рисков, ликвидности, доходности и т.п. Сюда же должна входить квалифицированная юридическая служба, агентство по регистрации залогов, чтобы избежать двойного или многократного их использования.

Как видно, переход на международные принципы учета в банках начал осуществляться в непростых условиях их деятельности. С конца 1993 г. коммерческие банки в экспериментальном порядке приступили к составлению новой финансовой отчетности и переходу к новым стандартам учета.

Одновременно должны решаться задачи повышения качества учета, достоверности и реальности банковской отчетности. Ниже представлены некоторые основные принципы бухгалтерского учета, раскрывающие международные стандарты:

Непрерывность деятельности. В соответствии с этим стандартом правила ведения бухгалтерского учета не изменяются, если банк планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем и его ликвидация не намечается.

В случае предполагаемой ликвидации филиалов или продажи объекта активов в отчетности следует отражать скрытый убыток, который может иметь место, если продажная стоимость данных активов окажется меньше остаточной.

Распределение по финансовому году. Реализация этого принципа требует от банков учета доходов и расходов по мере их осуществления, т.e. по мере предоставления кредита независимо от времени фактического поступления средств. Одновременно наращенные процентные расходы независимо от срока выплаты процентов по депозитам должны отражаться в отчетности текущего года.

Осторожность. Этот принцип требует оценивать активы и пассивы банков реально с достаточной степенью осторожности с тем, чтобы не переносить уже существующие риски на последующие годы. Это особенно актуально для российских банков, так как ориентирует их на прогнозирование кредитных рисков и стимулирует образование адекватных рискам по размерам и срокам резервных фондов. Данный принцип с 1994 г. принят ЦБ РФ и рекомендован коммерческим банкам для, практической реализации. Для учета резервов кредитного риска на балансе банков открываются счета с таким же названием, образуются резервы за счет операционных расходов до определения налогооблагаемой базы. В международном учете бухгалтерские записи по всем видам резервов делаются в момент возникновения соответствующих рисков независимо от наличия или достаточности прибыли.

По международным стандартам прибыль не может зависеть от налоговой политики, и налоговые правила не должны влиять на порядок бухгалтерского учета операций банка.

Реализация других международных принципов учета, таких, как приоритет содержания над формой, постоянство методов учета, открытость, консолидация, существенность, потребует от бухгалтерского персонала большой и серьезной работы и высокого профессионализма.

Переход на международные принципы учета должен сопровождаться составлением новой финансовой отчетности. В ее состав входят баланс, составляемый по укрупненным статьям активов и пассивов, отчет о прибылях и убытках, внебалансовый отчет, пояснительные записки, в которых должна быть представлена аналитическая работа банка по классификации кредитного портфеля и определению резервов, по управлению ликвидностью, ресурсами, рисками и доходностью (основные отчетные формы предлагаются на с. 208-209).

В балансовом отчете кредиты (срочные и просроченные) должны быть представлены одной общей суммой за минусом образованного резерва.

Устанавливается порядок начисления процентов по просроченным ссудам в течение ограниченного срока (30 дней). Это стимулирует банки списывать с баланса длительные просроченные ссуды, нереальные доходы и тем самым позволит оздоровить балансовую отчетность, сделать ее более достоверной.

В этой связи совершенно очевидна необходимость ускорения процесса перехода коммерческих банков на мировые стандарты учета, позволяющие иметь достоверную финансовую отчетность, а значит, повысить качество банковского менеджмента.

Реализация Государственной программы "О переходе Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики определяет ускоренный переход на использование коммерческими банками основных принципов (стандартов) бухгалтерского учета, принятых в международной практике. Такой переход в конечном итоге должен способствовать интеграции банковской системы России в мировую банковскую систему, что позволит банкам иметь реальную достоверную отчетность и повысить тем самым качество банковского менеджмента. Новый План счетов, введенный с 1998 г., разработан учетом требований международных организаций в области финансовой статистики. Он строится на использовании основных признанных в мировой практике принципах:

- непрерывность деятельности кредитной организации;

-постоянство методов учета;

- незыблемость входящего баланса;

- приоритет содержания над формой;

- осторожность при совершении банковских операций;

- раздельное отражение остатков по активно-пассивным счетам

-открытость учета.

Составленные по новому Плану счетов балансы банков позволят значительно повысить качество всей финансовой отчетности, достоверность и практическую значимость ее анализа для управления деятельностью кредитных организаций.

Задание №2. На основании данных бухгалтерского баланса банка рассчитать следующие обязательные нормативы банка

Н2, если Лам=39 млн.руб.

Н3,Н5,Н6, если КРЗ=260 млн.руб.

Н10.1, если КРСИi=7 млн.руб.

Величина капитала банка К=725 млн. руб. (Коды при расчете нормативов пропускать). Дать оценку деятельности банка.

Решение:

Н2=39000/(80+1+66+9680+77649+5054+530+176+230+2932+14+215+110057+8000+42+2+6)\*100%=18,16%

Лат=115555

Овт=377+80+1+66+9680+77649+5051+530+176+6+230+2932+14+215+110057+25737+8000+42+2+6=240851

Н3=115555/240851\*100%=47,98%

Н6=260000/725000\*100%=35,86%

Н10.1=7000/725000\*100%=0,97%

Выводы:

Т.к. норматив Н2 больше 15%, это значит что банк ограничивает риск потери ликвидности в течение одного операционного дня по счетам до востребования. Норматив текущей ликвидности банка Н3 меньше минимального допустимого значения, следовательно, существует риск потери ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней. Норматив максимального размера риска на одного заемщика превышает максимально допустимое значение норматива, следовательно, сумма кредитных требований банка к заемщику превышает сумму собственных средств банка, что отрицательно влияет на ликвидность банка в целом. Зато положительный факт в том, что норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка практически в 3 раза меньше максимального значения норматива.

Задание №3. Решение задачи

На расчетном счете ООО "Старт" на 01.02.2005г. имеются средства в размере 1000000 рублей. К счету предъявлены следующие документы:

1. Платежное поручение на перечисление заработной платы Петрову А.А. в сумме 50000 руб.
2. Платежное поручение на возмещение вреда здоровью в сумме 100000руб.
3. Денежный чек на оплату хозяйственных расходов на сумму 150000руб.
4. Инкассовое поручение на оплату товаров ООО "Экспорт" на сумму 735000 рублей.
5. Платежное требование "без акцепта" за электроэнергию в сумме 60000 руб.
6. Платежное требование "с акцептом" за выполненные строительные работы на сумму 88000 руб..

10.02.2005г. все предъявленные к счету требования оплачены.

20.02.2005г. ООО "Старт" получило в банке кредит в сумме 2000000 рублей сроком на 6 месяцев для приобретения пассажирского автобуса (заемщик выполняет грузовые и пассажирские перевозки).

Процентная ставка по кредиту установлена в размере 22% годовых. Возврат ссуды и процентов осуществляется аннуитетными платежами ежемесячно. Ссуда погашена своевременно.

Необходимо:

1. Выполнить операции по счету 01.02.2005г., определив очередность списания денежных средств со счета плательщика.
2. Оформить все расчетные и денежные документы, предъявленные к счету.
3. Открыть ссудный счет, выдать кредит, рассчитать аннуитетный платеж.
4. Предложить приемлемую для банка – кредитора форму обеспечения возвратности кредита.
5. Перечислить документы, представленные заемщиком для получения кредита.
6. Недостающие данные внести самостоятельно.

Решение.

01.02.2005г.

Дт 40702 Кт 40101 на сумму 100000= - перечисление по платежному поручению на возмещение вреда здоровью согласно исполнительного листа;

Дт 40702 Кт 47422 на сумму 50000= - перечисление зарплаты Петрову А. А.

Дт 40702 Кт 40702 на сумму 735000= - оплата инкассового поручения на оплату товаров ООО "Экспорт"

Дт 40502 Кт 40702 на сумму 143000= - зачисление средств на счет ООО "Белый лепесток" по платежному поручению

Дт 40702 Кт 47423 на сумму 88000= - документ отнесен на картотеку 1

Дт 90901 Кт 99999 на сумму 88000= открыт внебалансовый счет согласно п/требованию № 9293 от 31.01.2005г.

Дт 40702 Кт 47423 на сумму 60000= - п/требование № 2875 от 29.01.2005г. отнесен на картотеку 1

Дт 90901 Кт 99999 на сумму 60000= - открыт внебалансовый счет для ожидания акцепта

Дт 40702 Кт 20202 на сумму 150000= - оплачен расчетный чек на оплату хоз. расходов

04.02.2005г.

Дт 20202 Кт 40702 на сумму 250000= - внесение выручки от услуг по объявлению на взнос наличными

08.02.2005г.

Дт 40702 Кт 40702 на сумму 88000= - оплачено п/требование с картотеки 1

Дт 99999 Кт 90901 на сумму 88000= - закрыт внебалансовый счет

Дт 40702 Кт 40702 на сумму 60000= - акцептовано п/требование

Дт 99999 Кт 90901 на сумму 60000= - закрыт внебалансовый счет

20.02.2005г.

Дт 91307 Кт 99999 на сумму 4000000= - оприходовано обеспечение

Дт 45206 Кт 40702 на сумму 2000000= - ссуда зачислена на расчетный счет

Дт 40802 Кт 40702 на сумму 534000= - зачислены средства за услуги

27.03.2005г.

Дт 47427 Кт 47501 на сумму 36666,67 – начисление процентов по выданной ссуде

Дт 40702 Кт 47427 на сумму 36666,67 – оплачены проценты с расчетного счета

Дт 47501 Кт 70101 на сумму 36666,67 – зачисление уплаченных процентов в доходы банка

Дт 40702 Кт 45206 на сумму 318405,91 – частичная оплата ссуды с расчетного счета

27.04.2005г.

Дт 47427 Кт 47501 на сумму 30829,22 – начислены % на остаток ссудной задолженности

Дт 40702 Кт 47427 на сумму 30829,22 – оплачены % с расчетного счета

Дт 47501 Кт 70101 на сумму 30829,22 – уплаченные 5 отнесены на доходы банка

Дт 40702 Кт 45206 на сумму 324243,35 – частичная оплата ссуды с расчетного счета

15.05.2005г.

Дт 20202 Кт 40702 на сумму 350000= - оприходована выручка от услуг

27.05.2005г.

Дт 47427 Кт 47501 на сумму 24884,76 – начислены %

Дт 40702 Кт 47427 на сумму 24884,76 – уплачены % по ссуде

Дт 47501 Кт 70101 на сумму 24884,76 – оприходованы уплаченные % в доходы банка

Дт 40702 Кт 45206 на сумму 330187,82 – частичная оплата ссуды с расчетного счета

10.06.2005г.

Дт 20202 Кт 40702 на сумму 570000= - приход по объявлению на взнос наличными выручки от услуг

27.06.2005г.

Дт 47427 Кт 47501 на сумму 18831,32 – начислены % по ссуде

Дт 40702 Кт 47427 на сумму 18831,32 – оплачены начисленные %

Дт 47501 Кт 70101 на сумму 18831,32 – уплаченные проценты оприходованы в доходы банка

Дт 40702 Кт 45206 на сумму 336241,26 – частичная оплата ссуды с расчетного счета

27.07.2005г.

Дт 40602 Кт 40702 на сумму 148000= - оплачены услуги по п/п

Дт 47427 Кт 47501 на сумму 12666,90 – начислены %

Дт 40702 Кт 47427 на сумму 12666,90 – оплачены начисленные %

Дт 47501 Кт 70101 на сумму 12666,90 – оприходованы % в доходы банка

Дт 40702 Кт 45206 на сумму 342405,68 – частичная оплата ссуды с расчетного счета

15.08.2005г.

Дт 40702 Кт 40702 на сумму 465000= - перечислена плата за услуги

20.08.2005г.

Дт 47427 Кт 47501 на сумму 6389,46 – начислены % по ссуде

Дт 40702 Кт 47427 на сумму 6389,46 – оплата %

Дт 47501 Кт 70101 на сумму 6389,46 – оприходованы % в доходы банка

Дт 40702 Кт 45206 на сумму 348683,12 – ссуда погашена

Дт 99999 Кт 91307 на сумму 4000000= - возврат обеспечения

Список литературы

1. Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКОВ" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 13.08.2004 N 1489-У, от 18.02.2005 N 1549-У, от 06.07.2005 N 1592-У, от 29.07.2005 N 1599-У, от 20.03.2006 N 1672-У, от 14.06.2007 N 1838-У, от 13.11.2007 N 1905-У)
2. Банковское дело / Под редакцией профессора О.И. Лаврушина. – М.: "Финансы и статистика", 1999. - 448с.

Приложение

БАЛАНС ОСТАТКОВ

А. Балансовые счета

План счетов 1998 года тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название счета | Балансо-вый счет | Актив |
| Касса кредитных организаций | 20202 | 17343 |
| Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 30102 | 19983 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах | 30110 | 37 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ | 30114 | 109 |
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | 30202 | 16043 |
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | 30204 | 1068 |
| Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами  | 30602 | 108532 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти на срок от 91 до 180 дней  | 44206 | 30550 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти на срок от 181 дня до 1 года  | 44207 | 300000 |
| до востребования | 44210 | 327400 |
| до востребования | 44909 | 40000 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней | 45203 | 115555 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней | 45204 | 22364 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней | 45205 | 38371 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 до 1 года | 45206 | 192085 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1года до 3 лет | 45207 | 3000 |
| до востребования | 45209 | 77350 |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям на срок от 181 до 1 года | 45406 | 2120 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 1года до 3 лет | 45407 | 3891 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней | 45504 | 3081 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года | 45505 | 7939 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет | 45506 | 3149 |
| Просроченная задолженность по кредитам предоставленным | 45812 | 4631 |
| Негосударственным коммерческим организациям |  |  |
| Требования банка по прочим операциям | 47423 | 569 |
| Требования банка по получению процентов | 47427 | 9838 |
| Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков) | 47502 | 269 |
| Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 31 до 90 | 51403 | 13381 |
| Векселя кредитных учреждений со сроком погашения от 91 до 180 дней | 51404 | 6574 |
| Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1 года | 51405 | 55000 |
| Прочие векселя до востребования | 51501 | 5359 |
| Прочие векселя со сроком погашения до 30 дней | 51502 | 139181 |
| Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней | 51503 | 27769 |
| Прочие векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней | 51504 | 63848 |
| Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам | 52502 | 41522 |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 60304 | 5 |
| Расчеты с работниками банка по подотчетным сумам | 60308 | 2 |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 60310 | 12 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 60312 | 661 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 60323 | 4 |
| Основные средства (кроме земли) | 60401 | 5447 |
| Запасные части, включал шины, для автотранспорта, а также средств вычислительной техники | 61002 | 16 |
| Материалы | 61008 | 28 |
| Инвентарь и | 61009 | 6 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 61403 | 1362 |
| Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы | 61406 | 740 |
| Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты | 70201 | 55 |
| Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | 70202 | 921 |
| Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам | 70203 | 1062 |
| Расходы по операциям с ценными бумагами | 70204 | 7765 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями | 70205 | 2263 |
| Расходы на содержание аппарата управления | 70206 | 731 |
| Штрафы, пени, неустойки уплаченные | 70208 | 2 |
| Другие расходы | 70209 | 55705 |
| Использование прибыли отчетного года | 70501 | 5802 |
| Использование прибыли предшествующих лет | 70502 | 18737 |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИТОГО АКТИВОВ: 1799261

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название счета | Балансовый счет | Пассив |
| Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих: негосударственным организациям | 10204 | 4454 |
| Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих: физическим лицам | 10205 | 7 |
| Прирост стоимости имущества при переоценке | 10601 | 14 |
| Эмиссионный доход | 10602 | 491587 |
| Резервный фонд | 10701 | 756 |
| Фонды специального назначения | 10702 | 106 |
| Фонды накопления | 10703 | 2801 |
| Корреспондентские счета кредитных организации - корреспондент | 30109 | 377 |
| Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации | 30301 | 7474 |
| Средства бюджетов субъектов Российской Федерации | 40201 | 80 |
| Счета организаций, находящихся в федеральной собственности | 40502 | 1 |
| Коммерческие организации |  |  |
| Счета организаций находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 40602 | 66 |
| Коммерческие организации |  |  |
| Счета негосударственных организаций | 40701 | 9680 |
| Финансовые организации |  |  |
| Счета негосударственных организаций | 40702 | 77649 |
| Коммерческие организации |  |  |
| Счета негосударственных организаций | 40703 | 5051 |
| Некоммерческие организации |  |  |
| Индивидуальные предприниматели | 40802 | 530 |
| Юридические лица - нерезиденты | 40807 | 176 |
| Юридические и физические липа - нерезиденты - счета типа <К> (конвертируемые) | 40814 |  |
| Транзитные счета | 40911 | 6 |
| Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 181 дня до 1 года | 42005 | 4271 |
| Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет | 42006 | 1000 |
| Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок – свыше 3 лет | 42007 | 1700 |
| Депозиты государственных коммерческих предприятий и организации до востребования | 42101 | 230 |
| Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций на срок от 31 до 90 дней | 42103 | 2500 |
| Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций на срок от 91 до 180 дней | 42104 | 130540 |
| Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций на срок от 181 до 1 года | 42105 | 700 |
| Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней | 42203 | 230 |
| Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года | 42205 | 1250 |
| Депозиты до востребования | 42301 | 2932 |
| Депозиты на срок до 30 дней | 42302 | 4434 |
| Депозиты на срок от 31 до 90 дней | 42303 | 28659 |
| Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 42304 | 12633 |
| Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 42305 | 12186 |
| Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | 42306 | 232 |
| Депозиты до востребования | 42601 | 14 |
| Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | 42605 | 122 |
| Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций на срок свыше 3 лет | 43707 | 1700 |
| Резервы на возможные потери | 44215 | 6579 |
| Резервы на возможные потери | 44915 | 400 |
| Резервы на возможные потери | 45215 | 29407 |
| Резервы на возможные потери | 45415 | 1231 |
| Резервы на возможные потери | 45515 | 5052 |
| Резервы на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным; средствам | 45818 | 4195 |
| Начисленные проценты по вкладам | 47411 | 266 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 47416 | 215 |
| Обязательства банка по прочим операциям | 47422 |  |
| Резервы на возможные потери | 47425 | 2657 |
| Обязательства банка по уплате процентов | 47426 | 3 |
| Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков) | 47501 | 9838 |
| Резервы на возможные потери | 51410 | 1006 |
| Резервы на возможные потери | 51510 | 976 |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования | 52301 | 110057 |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 30 дней | 52302 | 25737 |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 31 до 90 дней | 52303 | 40209 |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 о 180 дней | 52304 | 202680 |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 181 дня до 1 года | 52305 | 344598 |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | 52306 | 31368 |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 3 лет | 52307 | 490 |
| Векселя к исполнению | 52406 | 8000 |
| Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 52501 | 1225 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 60301 | 42 |
| Расчеты с работниками банка по оплате труда | 60305 | 2 |
| налог на добавленную стоимость, полученный | 60309 | 6 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 60322 |  |
| Резервы на возможные потери | 60324 |  |
| Амортизация основных средств | 60601 | 904 |
| Доходы будущих периодов по другим операция | 61304 | 2 |
| Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы | 61306 | 1256 |
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размешенным средствам | 70101 | 16150 |
| Доходы, полученные от операций с ценными бумагами | 70102 | 12151 |
| Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями | 70103 | 3702 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 70106 | 1 |
| Другие доходы | 70107 | 69744 |
| Прибыль предшествующих лет | 70302 | 62934 |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИТОГО ПАССИВ: 1799261