**МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ**

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Кафедра

банковского учета и контроля

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по предмету

«Учет в банках и операционная деятельность»

на тему:

**«Учет депозитарных операций в кредитных организациях».**

Москва 2006

**Содержание**

Введение………………………………………………………………………..…3

Глава 1. Сущность депозитарных операций……………………………………5

* 1. Нормативная база………………………………………………………….5
  2. Понятия и принципы депозитарного учета………………….…………..7
  3. Депозитарные операции…………………………………………………10

Глава 2. Депозитарный учет……………………………………………………15

* 1. Аналитический и синтетический учет……………………………...…..15
  2. Типы депозитарного взаимодействия головного банка и филиалов…21
  3. Организация депозитного учета на ОРЦБ……………………….……..23

Глава3.Практическое задание………………………………………………….34

* 1. Баланс АКБ «Надежность» на 1 сентября 2005 г……………………...34
  2. Журнал Регистрации операций «Надежность» за 1 сентября 2005 г…40
  3. Отражение операций «Надежность» за 1 сентября 2005 г…………….42
  4. Оборотно-сальдовая ведомость «Надежность» за 1 сентября 2005 г...44
  5. Баланс АКБ «Надежность» на 2 сентября 2005 г……………………....46
  6. Сравнительная характеристика финансового состояния

АКБ «Надежность» на 1 сентября 2005 г. и на 2 сентября 2005 г……….…..54

Заключение……………………………………………………………………...55

## Список использованной литературы…………………………………….……59

***Введение.***

Целью написания данной курсовой работы является рассмотрение вопроса об операциях коммерческих банков с ценными бумагами, а конкретно о депозитарных операциях, учете этих операций, принципах учета, о депозитарном взаимодействии банков и об особенностях учета на рынке ценных бумаг.

Предметом написания работы являются депозитарные операции и их учет, как аналитический так и синтетический, а также другие аспекты депозитарной деятельности банков.

На сегодняшний день депозитарные операции актуальны в деятельности банка, так как клиенты достаточно активно передают ценные бумаги на хранение и учет, осуществление доверительного управления, брокерских операций и т.д., а банки соответственно получают доходы от проведения депозитарных операций и принимают ценные бумаги в обеспечение по выдаваемым кредитам, что дает возможность в случае не возврата кредита быстро превратить ценные бумаги в денежные средства, при условии, что это бумаги надежных эмитентов с устойчивым финансовым положением. Из вышесказанного мы видим, что проведение депозитарных операцих во всех отношениях выгодно для банков.

Депозитарная деятельность банков регулируется следующими нормативными докуметами:

* Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ № 44 ( с изенениями от 24.11.97г.), в которых говорится о терминах и понятиях, связанных с учетом депозитарных операций, общих принципах учета, аналитическом и синтетическом учете и т.д.
* Постановление ФКЦБ от 16. 10. 97 №36 « Об утверждении Положения депозитарной деятельности в РФ, установление порядка введения его в действие и области применения»
* Положение о депозитарной деятельности в РФ…..

Данная курсовая работа состоит из трех глав, каждая из которых содержит несколько подпунктов:

В главе 1 говорится о том, какими нормативными документами Банка России и ФКЦБ регулируется депозитарная деятельность банков и в каких сферах распространяетя действие данных документов, а также о том что представляют собой депозитарные операции, как они учиываются, какие счета по учету ценных бумаг применяются при проведении депозитарных операций, принципы депозитарного учета и т.д.

В главе 2 говорится об организации и проведении аналитического учета, материалов аналитического учета, а также об организации синтетического учета, видах синтетических счетов депо и их назначении, о порядке отражения депозитарных операций на синтетических счетах. Также в этой главе говорится об организации депозитарного учета на ОРЦБ и о типах депозитарного взаимодействия между головным банком и филиалами.

В главе 3, т.е. практической части курсовой работы мы рассмотрели вопрос о предоставлении ценных бумаг в обеспечение по кредитам Банка России, охарактеризовали счета депо, затрагиваемые при проведении данной операции и документы, которыми оформляется эта операция.

***Глава 1 Сущность депозитарных операций***

* 1. ***Нормативная база***

Депозитарная деятельность кредитных организаций регулируется следующими нормативными актами:

Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ определяют порядок и область применения правил ведения депозитарных операций; термины и понятия, связанные с учетом депозитарных операций; общие принципы учета депозитарных операций; аналитический и синтетичский учет депозитарных операций, также в данном нормативном акте говорится о правилах формирования контрольного кода и рекомендациях по кодированию счетов депо, приводится план счетов синтетического учета для учета депозитарных операций, краткое описание назначения синтетических счетов депо и порядка отражения депозитарных операций на синтетических счетах.

Положение о депозитарной деятельности в РФ, в котором определяются основы депозитарной деятельности, депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг, объект депозитарной деятельности определен данным положением как эмисионнные и неэмисионные ценные бумаги, условия осуществления депозитарной деятельности, права и обязанности депозитария, содержание и условия депозитарного договора, порядок ведения депозитарного учета, существующие депозитарные операции, сопутствующие услуги депозитария, контроль за депозитарной деятельностью, требования к осуществлению депозитарной деятельности и некоторые другие вопросы.

Постановление ФКЦБ « Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения», в этом постановлении ФКЦБ по согласованию с ЦБ РФ и Министерством финансов РФ постановляет утвердить Положение, разработанное на основе «Доклада о концептуальных подходах к месту и роли депозитарной деятельности на современном рынке ценных бумаг» и устанавливает порядок введения Положения в действие.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 61 от 1.01.98. Правила разработаны в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, ФЗ РФ « О Центральном Банке», « О бухгалтерском учете» устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории РФ.

Положение ЦБР №19-П « О порядке предоставления БР кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг» определяет общие условия предоставления и погашения кредитов БР, особенности предоставления и погашения отдельных видов кредитов ( ломбардных, «овернайт», «овердрафт»), депозитарные операции при предоставлении и погашении кредитов БР, процедуру получения статуса уполномоченного депозитария, учет операций по предоставлению БР кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг.

***1.2*** ***Понятия и принципы депозитарного учета.***

Под депозитарным учетом (учетом депозитарных операций) понимается учет ценных бумаг с целью отражения полной и достоверной информации о ценных бумагах в разрезе их владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций.

Ведение депозитарного учета возлагается руководством кредитной организации на бухгалтерию или специальное подразделение путем издания соответствующего приказа. Все депозитарные операции, проводимые кредитной организацией с эмисионными ценными бумагами, должны отражаться в ее депозитарном учете, это правило распространяется на ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации, и на ценные бумаги, переданные депонентами для хранения, учета прав собственности, осуществления доверительного управления, а также с целью проведения брокерских операций.

Основанием для совершения проводок по лицевым счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации, переданные клиентами для осуществления брокерских операций и доверительного управления, являются первичные документы подразделений кредитной организации, отвечающих за проведение соответствующих действий с ценными бумагами. Эти документы составляются по итогам проведенных кредитной организацией операций с ценными бумагами. Основанием для совершения проводок по балансу являются те же первичные документы и отчет депозитария о выполненной проводке по счетам депо.

Балансом депо называется отчет депозитария о состоянии синтетических счетов депо, составленный на определенную дату. Баланс составляется с по установленной форме и содержит полный перечень синтетических счетов депо, включенных в план счетов, с указанием числа ценных бумаг каждого выпуска, отнесенных к этому счету.

Депозитарии ведут аналитический и синтетический депозитарный учет. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо, на которых учитываются ценные

бумаги, принадлежащие конкретным владельцам или находящиеся в конкретном месте хранения. Целью синтетического учета является подготовка стандартных отчетов в соответствии с планом счетов депо. В синтетическом учете фиксируется состояние счетов депо, на которых в разрезе выпусков ценных показаны общей суммой все ценные бумаги, учитываемые в депозитарии и отнесенные к данному синтетическому счет в соответствии с регламентом.

Учет ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведется в штуках, дополнительно допускается ведение учета в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска. Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи:

* По пассиву депо – в разрезе владельцев;
* По активу депо – в разрезе мест хранения.

Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на счете депонента и второй раз на счете места хранения. Для каждого выпуска ценных бумаг, учитываемых в депозитарии, должен соблюдаться баланс: общее количество ценных бумаг, учитываемых на пассивных аналитических счетах депо, должно быть равно общему количеству ценных бумаг, учитываемых на активных аналитических счетах депо.

Кроме аналитических и синтетических счетов депо для организации учета в рамках счета депо открываются лицевые счета, которые являются минимальной неделимой структурной единицей депозитарного учета. На лицевом счете учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций. Открытие лицевого счета происходит в рамках счета депо (в том числе в рамках счета депо депонента) и не требует заключения между депозитарием и депонентом отдельного договора. При открытии счета на него заполняется регистрационная карточка, которая помещается в картотеку лицевых счетов счета депо, а также каждому лицевому счету сопоставляется синтетический счет, на котором отражаются находящиеся на данном лицевом счете ценные бумаги. Для сохранения сведений об операциях, совершенных с лицевым счетом ведутся два журнала: операционный журнал и журнал оборотов. Совокупность лицевых счетов депо, депозитарные операции с которыми регламентированы одним документом называется учетным регистром. Открытие раздела счета депо происходит в рамках счета депо и разделу присваивается уникальный код.

***1.3 Депозитарные операции.***

В зависимости от характера выполняемых действий различаются три основных класса депозитарных операций:

* Административные операции;
* Бухгалтерские операции;
* Информационные операции.

Административные операции – депозитарные операции, приводящие к изменениям анкет счетов депо, а также содержимого карточек и журналов депозитария, за исключением остатков ценных бумаг на лицевых счетах депо.

Бухгалтерские операции – депозитарные операции, изменяющие остатки ценных бумаг на лицевых счетах депо. Уменьшение или увеличение остатков на лицевых счетах депо называется кредитованием или дебетованием. Бухгалтерская операция депозитария может состоять из одной или нескольких проводок. Каждая проводка депозитария изменяет остатки на двух лицевых счетах депо и учитывается по принципу двойной записи - по дебету одного лицевого счета и по кредиту другого лицевого счета.

Элементарные проводки подразделяются на четыре типа:

* Дебет одного активного и кредит другого активного счета депо - оформляет операцию перемещения, изменение места или способа хранения ценных бумаг; сумма баланса при этом не меняется.
* Дебет одного пассивного и кредит другого пассивного лицевого счета – оформляет операцию перевода ценной бумаги на счет депо другого владельца или перевода ценной бумаги на другой лицевой счет депо в рамках одного и того же счета депо депонента; сумма баланса также не меняется.
* Дебет активного и кредит пассивного счета – оформляет приходную операция по приему ценных бумаг на хранение в депозитарий; сумма баланса увеличивается.
* Дебет пассивного и кредит активного счета – оформляет расходную операцию по снятию ценных бумаг с хранения в депозитарии; сумма баланса уменьшается.

Информационные операции – депозитарные операции, связанные с составлением отчетов о состоянии счетов депо, лицевых счетов депо и иных карточек и справочников депозитария, а также об осуществлении депозитарной деятельности.

Возможно исполнение комплексных депозитарных операций, включающих в себя в качестве составляющих элементов операции различных типов, при исполнении комплексной операции изменяется содержимое анкет счетов или других карточек и журналов депозитария, а также остатки на лицевых счетах. Основанием для исполнения депозитарной операции является поручение - документ, переданный в депозитарии и подписанный инициатором операции. Поручения на исполнение тех или иных операций должны быть документом в бумажной форме.

Началом выполнения депозитарной операции является прием поручения, завершение является передача отчета о выполнении операции всем лицам, указанным в регламенте исполнения данной операции. Информация обо всех исполненных и исполняемых депозитарием операциях должна содержаться в операционном журнале депозитария. Переданный получателю отчет о совершении депозитарной операции – официальный документ депозитарного учета. Отчет об исполнении бухгалтерской операции является основанием для совершения проводок в бухгалтерском учете получателя отчета.

При ведении депозитарного учета депозитарий обязан принять все необходимые меры по обеспечению сохранности данных депозитарного учета. При ведении учета на бумажных носителях порядок с журналами и картотеками определяется инструкциями Банка России по работе с бухгалтерскими документами, при ведении учета на ЭВМ в регламенте депозитария следует предусмотреть все необходимые меры по обеспечению сохранности информации. Подготовленный депозитарием список владельцев ценных бумаг данного выпуска, составленный на определенную дату- документ, являющийся основанием для составления реестра владельцев ценных бумаг. Он может служить расшифровкой балансовых счетов кредитной организации. При ведении депозитарного учета на бумажных носителях депозитарий обязан просто соблюдать требования к составу и форме документов. При использовании в депозитарном учете ЭВМ депозитарий обязан обеспечить возможность просмотра любого из перечисленных документов на экране терминала и получении его копии на бумажном носителе, если данный документ на бумажном носителе отсутствует в депозитарии.

Все материалы депозитарного учета должны иметь одну из перечисленных форм:

* документ на бумажном носителе;
* электронная запись;
* электронная запись, достоверность которой подтверждается материалами депозитарного учета в двух вышеперечисленных формах.

Депозитарий самостоятельно выбирает форму хранения того или иного вида депозитарных материалов с учетом требований настоящих Правил и других нормативных документов, регламентирующих порядок ведения депозитарной деятельности.

Все документы, картотеки, журналы, отчетные материалы и записи депозитарного учета ( аналитического и синтетического) должны храниться в депозитарии не менее 3 лет с момента поступления документа в депозитарий, внесения последних изменений в картотеку или журнал, подготовки отчета или корректировки записи. По истечении этого периода все материалы депозитарного учета передаются в архив, где должны хранить не менее 5 лет с момента передачи в архив. Если запись депозитарного учета изменяется, то в депозитарии должна быть предусмотрена возможность получить все предыдущие состояния записи за нормативный период ее хранения.

Информация о закрытых счетах депо должна не менее трех лет с момента закрытия. По истечении этого срока информация о закрытых счетах передается в архив, где должна храниться не менее пяти лет с момента передачи в архив. Дата списания и информация, необходимая для нахождения счета в архиве, заносится в регистрационный журнал закрытых счетов депо.

Ценные бумаги в депозитарии могут находиться в открытом или закрытом хранении. При открытом способе хранения на лицевом счете депонента учитывается только суммарное количество ценных бумаг без указания их индивидуальных признаков (таких, как номер, серия, разряд) и без указания индивидуальных признаков удостоверяющих их сертификатов. Если ценные бумаги на данном лицевом счете находятся в открытом хранении, то депонент вправе отдавать депозитарию поручения только по отношению к определенному количеству ценных бумаг без указаний индивидуальных признаков.

Если способ хранения ценных бумаг для данного лицевого счета определен как закрытый, то помимо суммарного количества ценных бумаг депозитарий обязан хранить справочник номеров. Справочник номеров должен содержать информацию, позволяющую выяснить, кто является владельцем конкретной ценой бумаги (ценных бумаг, удостоверенных конкретным сертификатом) и в каком конкретном месте хранения она находится. Справочники номеров ведутся раздельно для всех выпусков ценных бумаг, находящихся в закрытом хранении. При закрытом способе хранения депозитарий обязуется исполнять поручения депонента в отношении любой конкретной ценной бумаги, учтенной на его счете депо (ценных бумаг, учтенных на его счете депо и удостоверенных конкретным сертификатом). Формат справочника номеров определяется депозитарием самостоятельно.

Для каждого выпуска ценных бумаг, учитываемых в депозитарий обязан хранить анкету выпуска ценных бумаг. Анкета выпуска хранится в картотеке выпусков ценных бумаг. Она должна содержать сведения, достаточные для организации депозитарного учета ценных бумаг данного выпуска. Реквизиты анкеты выпуска устанавливаются депозитарием самостоятельно.

Анкета выпуска ценных бумаг заполняется депозитарием заблаговременно или непосредственно при первом приеме на учет ценных бумаг данного выпуска. Не допускается ведение депозитарного учета ценных бумаг без заполнения анкеты данного выпуска. Датой принятия выпуска ценных бумаг на обслуживание является дата заполнения анкеты выпуска. После погашения всех ценных бумаг выпуска или в случае, если учет ценных бумаг данного выпуска не предполагается в будущем, выпуск ценных бумаг может быть снят с обслуживания в депозитарии. При этом в анкете выпуска проставляется дата снятия с обслуживания, и она помещается в картотеку выпусков, снятых с обслуживания. При повторном принятии того же выпуска на обслуживание на него должна быть заполнена новая анкета. Не может быть снят с обслуживания выпуск, если хотя бы один лицевой счет содержит ненулевой остаток по данному выпуску ценных бумаг.

***Глава 2 Депозитарный учет.***

***2.1 Аналитический и синтетический учет.***

Бухгалтерский учет в кредитных организациях подразделяется на аналитический и синтетический.

Аналитические счета служат для детализированного отражения объектов бухгалтерского учета и ведутся в разрезе синтетических счетов с целью дополнения и конкретизации данных, содержащихся в них.

Синтетические счета группируют объекты бухгалтерского учета в обобщенных показателях. Синтетический учет служит для контроля аналитического учета, а также для составления различного рода отчетных документов.

Между аналитическим и синтетическим учетом существует непосредственная связь, которая выражается в следующем:

* обороты по дебету и по кредиту синтетического счета должны быть равны соответствующим итогам оборотов по аналитическим счетам
* остаток синтетического счета должен быть равен сумме остатков соответствующих аналитических счетов и должен быть одинаков с ним по значению.

Задача аналитического учета – отразить каждую операцию во всех необходимых деталях с тем, чтобы в любой момент иметь точные данные о состоянии счета каждого клиента, каждого вида имущества и обязательств кредитной организации.

Формы регистров аналитического учета устанавливает ЦБРФ в соответствии с характером средств, расчетов и ценностей, учитываемых на балансовом или внебалансовом счете.

Аналитический учет ведется в:

* лицевых счетах;
* разделах;
* карточках;
* журналах.

Для каждого открываемого лицевого счета заводится регистрационная карточка лицевого счета, который помещается в картотеку лицевых счетов; на каждый раздел заводится регистрационная карточка раздела, которая хранится в картотеке раздела счетов депо. В аналитическом учете ведется два журнала: журнал операций – содержит информацию о всех операциях в течении операционного дня с ценными бумагами, хранящимися на счете депо; журнал оборотов – содержит информацию об остатках ценных бумаг на счете депо и о движении ценных бумаг по лицевым счетам.

В целях ведения аналитического учета депозитарий открывает аналитические счета депо: счета депо депонентов и счета депо мест хранения. При открытии пассивного счета между депозитарием и депонентом должен быть заключен депозитарный договор(договор счета депо), содержащий в соответствии с действующими нормативными актами основные права и обязанности сторон, но он может не заключаться в случае, когда депонентом является депозитарий либо когда депонентом является филиал или иное подразделение депозитария. В отдельных случаях пассивный счет депо может открываться с отсрочкой заключения договора, например в случае осуществления операций в пользу третьего лица или при зачислении ценных бумаг в пользу клиента, не имеющего счета в депозитарии в его отсутствие, но при этом не допускается списание ценных бумаг со счета до заключения депозитарного договора.

Открытие активного счета производится на основании распоряжения администрации депозитария, которая определяет основные характеристики открываемого счета. Открытие счета не обязательно сопровождается зачислением на него ценных бумаг, на счете может не учитываться никаких ценных бумаг. При открытии счета ему присваивается уникальный код и счет регистрируется в журнале регистрации счетов депо. Журнал регистрации состоит из 2-х разделов: счета депо депонентов и счета депо мест хранения, которые могут быть разбиты на подразделы в целях раздельной регистрации счетов депо разных типов. При открытии счета депо заполняется анкета счета, если депонент не имел ранее счетов депо в депозитарии, то на него заполняется анкета физического или юридического лица. В состав анкеты счета может включаться анкета его владельца и в дополнение к анкете может заполняться краткая анкета, содержащая часть сведений полной анкеты и необходимая для ведения оперативной работы.

При закрытии счета в регистрационном журнале проставляется дата закрытия, но счет закрывается лишь в том случае, если на нем не числится ценных бумаг. Закрытие счета нулевыми остатками производится по письменному поручению депонента, но счет

может быть закрыт и по инициативе депозитария, если в течении 1 года по нему не производилось никаких операций и такой порядок закрытия счета предусмотрен регламентом депозитария. Ранее закрытый счет вновь открыт быть не может, также не допускается использование кодов ранее закрытых счетов до списания счета в архив.

Синтетический учет представляет собой обобщение, группировку данных аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам. Он дает в денежном выражении представление о происшедших под влиянием бухгалтерских записей изменениях в балансе.

Синтетический учет ведется в сводных карточках, в оборотных ведомостях, в балансах депо. Сводные карточки составляются ежедневно на основании данных журнала оборотов отдельно по выпускам ценных бумаг. В сводных карточках выпусков ценных бумаг регистрируются итоги оборотов за день и остатки на начало и конец операционного дня по синтетическим счетам депо данного выпуска, сгруппированные по активу и пассиву депо. Ежеквартально по данным сводных карточек для сверки оборотов составляется оборотная ведомость, которая содержит в разрезе синтетических счетов с выведением итогов по активу и пассиву остатки на начало года, обороты с начала года и остатки на конец отчетного периода. Суммарная оборотная ведомость содержит результаты, получаемые суммированием соответствующих полей по всем оборотным ведомостям выпусков ценных бумаг.

Различают три вида балансов депо:

* Краткий баланс – составляется ежедневно по данным сводных карточек и содержит суммарные итоги по всем выпускам ценных бумаг.
* Обобщенный баланс – составляется ежедневно по данным сводных карточек, являющихся составной частью краткого баланса и содержит итоги по активу и пассиву счетов депо
* Полный баланс – составляется ежемесячно и предоставляется в учреждение Ц.Б. для контроля за депозитарной деятельностью кредитной организаци; составляется в двух экземплярах.

До ежемесячного подписания полного баланса депо и ежеквартального подписания суммарной оборотной ведомости эти материалы должны быть сверены с проверочными ведомостями, составленными по данным аналитического учета.

Для ведения синтетического учета ценных бумаг, находящихся на хранении в депозитарии, используется глава: Д. Счета депо. План синтетических счетов депо выглядит следующим образом:

Активные счета:

98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии.

98010 Ценные бумаги на хранении в головном депозитарии ( НОСТРО базовый)

98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО расчетный)

98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении.

98030 Недостача ценных бумаг.

98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария.

Пассивные счета

98040 Ценные бумаги владельцев.

98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию.

98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам.

98055 Ценные бумаги в доверительном управлении.

98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО базовый)

98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО расчетный)

98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами.

98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены.

98090 Ценные бумаги, вне обращения.

Дадим краткое описание некоторых депзитарных операций на синтетических счетах депо. Общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами отражается по дебету счета 98000 в корреспонденции со счетами:

98010 – при перемещении сертификатов ценных бумаг на хранение в данный депозитарий из депозитария, являющегося ведущим по данному выпуску

98020 – при завершении поставки, проверки или переоформления сертификатов ценных бумаг

98030 - в отношении ценных бумаг , сертификаты которых найдены или приобретены взамен утраченных

98040 – при приеме на хранение сертификатов от владельца для зачисления ценных бумаг на его счет депо

98050 – при приеме на хранение сертификатов ценных бумаг для зачисления на баланс депозитария

98070 – при приеме на хранения сертификатов ценных бумаг, обремененных обязательствами

98080 – при приеме на хранение сертификатов ценных бумаг, владелец которых не установлен

98090 – при приеме на хранение сертификатов новых выпусков ценных бумаг, принятых на депозитарное обслуживание от эмитента

По кредиту счета отражается общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами, изымаемыми из хранения депозитария, операции проводятся в корреспонденции со счетами:

98010 – при передаче сертификатов ценных бумаг на хранение в ведущий депозиарий

98020 – при изъятии сертификатов для транспортировки, проверки или переоформления

98030 – при обнаружении утраты сертификатов ценных бумаг

98040 – при выдаче сертификатов ценных бумаг на руки владельцам

98055 – при выдаче сертификатов ценных бумаг, находившихся в доверительном управлении

98070 – при выдаче на руки сертификатов ценных бумаг, обремененных обязательствами

98090 – при снятии с хранения сертификатов ценных бумаг, изъятых из обращения.

***2.2 Типы депозитарного взаимодействия головного банка и филиалов.***

При ведении депозитарной деятельности многофилиальные банки, имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности, сталкиваются с проблемами организации депозитарной работы в своих филиалах. Эти проблемы связанны с отработкой и налаживанием системы взаимодействия между депозитарным подразделением головного банка. При этом возникает вопрос, будет ли филиал самосоятельно осуществлять депозитарную деятельность, или головной банк будет являться головным депозитарием для своего филиала, а возможно учет предпочтительнее вести в головном банке без участия филиала в осуществлении депозитарной деятельности.

Выделяют три основных типа депозитарного учета взаимодействия головной организации и филиалов:

1 тип. Весь депозитарный учет осуществляет головная организация на основании документов, передаваемых подразделениями филиалов, совершающих операции с ценными бумагами.В этом случае аналитический и синтетический учет в филиале не ведется. Первый тип депозитарного взаимодействия прост в его понимании и организации, сложности возникают с организацией документооборота и обеспечением своевременности учета. Это схема взаимодействия депозитария и его подразделений, которые являются как бы его агентами и не осуществляют депозитарную деятельность. Депозитарный учет при такой системе взаимодействия строится по принципу депозитарного учета в бесфилиальном банке.

2 тип. Головная организация и филиалы осуществляют депозитарный учет раздельно и независимо. На первый взгляд достаточно простой тип депозитарного взаимодействия.

Однако здесь есть много нюансов, возникающих с первых моментов налаживания системы. При втором типе взаимодействия филиал может осуществлять депозитарную деятельность независимо от головного банка, если у него будут открыты счета в реестрах обслуживающих выпусков, где он будет выступать как собственник и номинальный держатель, что само по себе является юридически некорректным, так как в реестре в качестве номинального держателя может выступать только юридическое лицо, то есть кредитная организация в целом. Система депозитарного учета в филиале и головном банке строится аналогично системе первого типа депозитарного взаимодействия, а именно как у бесфилиального банка.

1. тип. Централизованный депозитарный учет, при котором в головной организации открываются счета депо, предназначенные для учета ценных бумаг, находящихся на балансе филиалов банка и / или принадлежащих клиентам этих филиалов. Третий тип взаимодействия наиболее сложный, однако, в то же время и наиболее корректный с точки зрения действующего законодательства, регулирующего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и инструктивных документов Ц.Б. по организации учета. Согласно данному типу депозитарного взаимодействия филиалы головного банка являются для него субдепозитариями по основным выпускам ценных бумаг; в то же время филиалы могут выступать и головным депозитарием по обслуживанию отдельных выпусков.

***2.3 Организация депозитарного учета на ОРЦБ.***

Депозитарную деятельность осуществляет депозитарий, являющийся юридическим лицом - профессиональным участником рынка на основании лицензии ФКЦБ. Пользователи услугами депозитария являются его депонентами.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг могут совмещать следующие виды деятельности:

* организация торговли ценными бумагами,
* клиринговая деятельность,
* депозитарная деятельность; брокерская деятельность,
* дилерская деятельность.

Официальная фиксация прав, закрепленных ценной бумагой, означает:

* учет прав на ценные бумаги;
* учет владельцев ценных бумаг;
* учет и удостоверение передачи, предоставления и ограничения прав на ценные бумаги;
* внесение имени номинального держателя в реестр владельцев именных ценных бумаг;
* хранение прав, закрепленных ценными бумагами;
* обеспечение реализации прав владельцев ценных бумаг.

Способом организации записей у депозитария являются счета депо, обеспечивающие учет и фиксацию прав на ценные бумаги. Они подразделяются на клиентские, инвентарные, операционные. Различают два вида депозитарной деятельности:

* депозитарно-попечительская деятельность;
* депозитарно-хранительская деятельность. Депозитарно-попечительская деятельность связана с оказанием следующих услуг:
* учет владельцев и количества принадлежащих им ценных бумаг;
* учет прав на ценные бумаги;
* учет и удостоверение передачи, предоставления и ограничения прав на ценную бумагу;
* передача ценных бумаг депозитарию-хранителю;
* обеспечение реализации прав владельцев ценных бумаг.

Депозитарий-попечитель, совмещающий данный вид деятельности с брокерской или дилерской деятельностью не будучи кредитной организацией, не имеет права выплачивать дивиденды и иные доходы от ценных бумаг клиентам через свой расчетный счет. Такой порядок допускается, если депозитарий-попечитель является специализированной организацией и осуществляет депозитарную деятельность как исключительную.При ликвидации или реорганизации депозитария-попечителя, отзыва у него лицензии на осуществление депозитарной деятельности либо приостановления ее действия попечитель извещает об этом клиентов, передает хранителям всю информацию о клиентах и их ценных бумагах, используемую для подтверждения и защиты их прав.

Депозитарно-хранительская деятельность связана с оказанием следующих услуг:

* хранение и учет прав на ценные бумаги;
* выполнение функций номинального держателя в отношении именных ценных бумаг по поручению владельца;
* учет и удостоверение передачи, предоставления и ограничения прав на ценную
* бумагу, принятую на хранение;
* обеспечение реализации прав владельцев ценных бумаг. Депозитарием-хранителем может быть организация, осуществляющая депозитарную деятельность как исключительную. К ним относятся специализированный хранитель, расчетно-депозитарная организация, депозитарно-расчетное объединение. Хранителем может быть профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию.

Депозитарием-хранителем могут быть расчетно-депозитарные организации и депозитарно-расчетные объединения, создаваемые профессиональными участниками рынка в целях обеспечения взаимодействия попечителей и хранителей, представления и защиты интересов владельцев, создания эффективной системы размещения, обслуживания, перерегистрации прав и исполнения сделок по ценным бумагам. Расчетно-депозитарная организация может быть некоммерческойили коммерческой организацией, осуществляющей депозитарно-хранительскую деятельность и деятельность по определению взаимных обязательств и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним как исключительную на основании соответствующей лицензии.

Расчетно-депозитарная организация создается профессиональными участниками рынка ценных бумаг.осуществляющими депозитарно-попе-чительскую деятельность. Расчетно-депозитарные организации выполняют следующие функции:

• осуществляют расчеты по ценным бумагам между владельцами;

• депозитария-хранителя в отношении ценных бумаг, учитываемых попечителями-участниками;

• номинального держателя по поручению владельца;

• взаимодействие сдепозитарно-расчетным объединением; " взаимодействия между попечителями-участниками;

• определения взаимных обязательств и их зачет по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним;

• разработка стандартов депозитарной деятельности и внесение в них изменений в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов:

• контроль за выполнением участниками стандартов депозитарной деятельности.

Депозитарно-расчетное объединение представляет собой добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг. Оно осуществляет депозитарно-хранительскую деятельность, связанную с предоставлением услуг своим участникам.Участниками депозитарно-расчетного объединения могут быть профессиональные участники рынка ценных бумаг, имеющие лицензию на право осуществления депозитарно- хранительской деятельности.

Депозитарно-расчетные объединения являются некоммерческими организациями в форме союзов или ассоциаций и занимаются депози-тарнохранительской деятельностью как исключительной на основании соответствующей лицензии. Они могут оказывать своим участникам услуги по определению их взаимных обязательств, зачету обязательств по поставкам и расчетам ценных бумаг.

В целях контроля за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, и защиты интересов владельцев, ФКЦБ осуществляет ее лицензирование. Различают лицензии на осуществление депозитарно-попечительской, депозитарно-хранительской или совместно депозитарно-попечительской и депозитарно-хранительской деятельности.

Лицензии выдаются ФКЦБ или ее уполномоченным органом. ФКЦБ ведет единый реестр пролицензированных участников рынка ценных бумаг. В реестр включаются сведения о фактах выдачи, приостановления, прекращения и отзыва лицензий.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие депозитарную деятельность, должны соблюдать финансовые, профессиональные и квалификационные требования к руководству и сотрудникам заявителей, организационно-технические и специальные требования ФКЦБ.

Отказ в выдаче лицензии может быть связан со следующими обстоятельствами:

несоответствием положений представленных документов требованиям законодательных и нормативных актов;наличием в представленных документах ложных или недостоверных сведений. Лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдается в установленной форме. На учредительных документах и стандартах депозитарной деятельности заявителя делается соответствующая отметка: печать лицензирующего органа и штамп "Зарегистрировано".Лицензия на право осуществления депозитарной деятельности не имеет ограничения срока деятельности. Она теряет силу при ликвидации юридического лица, так как не может быть передана и использоваться другим лицом.

Лицензия может быть отозвана при следующих обстоятельствах:при неоднократном нарушении требований законодательных и нормативных актов;при признании лицензиата банкротом; д в случае ликвидации лицензиата;в случае неустранения в установленные сроки выявленных нарушений;при невыполнении лицензиатом в течение года своих функций в качестве попечителя или хранителя; по заявлению лицензиата об отзыве лицензии; д при неоднократном выявлении каких-либо неправомерных или недобросовестных действий заявителя. Депозитарный договор должен предусматривать при отзыве лицензии порядок передачи всех документов другому депозитарию. ФКЦБ назначает проверку деятельности лицензиата при получении от объединения или хранителя информации о нарушении-участником объединения или хранителя требований законодательных или нормативных актов.

Организационная структура депозитария состоит, как правило, из следующих функциональных подразделений: отдел обслуживания клиентов (у депозитария-попечителя); регистрационный отдел (у депозитария-хранителя); административный отдел; отдел депозитарного учета; отдел защиты информации; отдел проверки и хранения; отдел технического и программного обеспечения; отдел внутреннего контроля; дирекция. Отдел обслуживания клиентов у депозитария-попечителя осуществляет следующие функции:

* заключает договоры с клиентами на открытие и обслуживание клиентских счетов;
* принимает поручения клиентов;
* проверяет правильность заполнения поручений и других документов;
* выдает клиентам отчеты депозитария;
* ведет картотеку клиентов. Депозитарий утверждает стандарты документов, используемых во внутреннем документообороте. К ним относятся:
* документы, регулирующие отношения между депозитарием и депонентами: счета депо, регламент депозитария, формы поручений и запросов;
* документы, регламентирующие внутренний порядок обработки, хранения, использования учетной информации.

Регламент депозитария обеспечивает обслуживание клиентов в соответствии с принятыми внутренними стандартами. Он включает: перечень, порядок и срок исполнения операций; применяемые способы хранения ценных бумаг; порядок приема первичных документов и требования к их оформлению; перечень причин отказа от приема документов и причин отказа от исполнения поручения. Операционный регламент устанавливает: порядок совершения операций и документооборот депозитария; порядок отражения во внутренних документах всех совершаемых операций;порядок обработки документов подразделениями; разграничение полномочий по обработке, хранению и использованию документов.

В операционных условиях депозитарной системы устанавливаются: организация внутреннего учета и документооборота; регламент операционного дня, сверка балансов по его итогам, периодичность передачи информации в центр ее хранения; регламент

внутреннего контроля за операциями и отчетными документами операционного дня; требования по организации хранения документов строгой отчетности, первичной документации и защите информации при пересылке в бумажной и электронной форме междудепозитариями; порядок выполнения операций по принятию и изъятию из хранения ценных бумаг, передаче, предоставлению и ограничению прав по ценным бумагам; должностные инструкции сотрудников, руководителей подразделений депозитариев, лиц, заверяющих документы электронно-цифровой подписью; порядок открытия, ведения и закрытия клиентских, операционных и инвентарных счетов; правила кодирования счетов депо; формы документов депозитарного учета, правила исполнения депозитарных поручений попечителем, инструкции для клиентов; формы отчетности попечителя по клиентскому счету; регламент информационного обмена между участниками депозитарной системы; описание депозитарных операций; порядок дублирования информации, включая создание резервных центров ее хранения.

Организация учета в депозитарии дополняется системой внутреннего контроля и аудита, который включает:

* внутренний контроль и аудит документооборота;
* операционный контроль:
* сверку документов внутреннего учета;
* инвентаризацию ценных бумаг. Внутренний контроль и аудит документооборота означает проверку состояния журнала входящей документации, картотеки поручений и административных распоряжений, журнала исходящих писем. В процессе проверки устанавливается факт регистрации в журнале входящей документации каждого получаемого депозитарием поручения, запроса, иного документа. После завершения операции на каждом документе должна стоять отметка об исполнении с указанием порядкового учетного номера, а сам документ должен быть помещен в оперативный архив. Документы должны пройти обработку в установленные договором и регламентом депозитария сроки, на полученные в адрес депозитария запросы своевременно должны быть даны письменные ответы.

Операционный контроль заключается в проверке соответствия каждой проведенной операции зарегистрированному в установленном порядке документу-основанию: поручение клиента, распоряжение администрации, запрос.

Финансовые отношения между депозитарием и депонентом регулируются депозитарным договором или договором о счете депо. Предметом депозитарного договора являются:

* открытие индивидуального клиентского счета для учета владельца и принадлежащих ему ценных бумаг;
* учет и удостоверение передачи, предоставления и ограничения прав на ценные бумаги владельца при совершении с ними операций;
* по документарным именным ценным бумагам - передача сертификатов ценных бумаг и прав на них хранителю на хранение и внесение в реестр владельцев ценных бумаг имени хранителя или другого лица как номинального держателя по поручению владельца;
* по бездокументарным именным ценным бумагам - внесение в реестр владельцев ценных бумаг имени хранителя или другого лица как номинального держателя по поручению владельца и передача хранителю прав на эти ценные бумаги;
* по предъявительским ценным бумагам - передача хранителю бланков ценных бумаг и прав на эти ценные бумаги;
* учет и удостоверение хранителем передачи, предоставления и ограничения прав по ценным бумагам владельца при совершении сделок с ценными бумагами между владельцами;
* обеспечение реализации прав по ценным бумагам владельца.

Депозитарий принимает на себя следующие обязанности: регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента;

* ведение счета депо депонента;
* передача депоненту информации от эмитента и реестродержателя.. Ответственность депозитария перед депонентом возникает при следующих обстоятельствах:
* ненадлежащем хранении сертификатов ценных бумаг владельцев во временных хранилищах депозитариев-попечителей и в хранилищах депозитария-хранителя, приводящем к порче бланков и требующем их замены;
* ненадлежащем учете прав на принадлежащие владельцам ценные бумаги, приводящем к нарушению сроков внесения записей на клиентские счета владельцев у попечителей;утрате сертификатов ценных бумаг владельцев из временных хранилищ попечителя или хранилищ хранителя;
* утрате записей о владельце и принадлежащих ему ценных бумагах на клиентском счете;
* ошибках, допущенных в результате халатных или преднамеренных действий персонала попечителя или хранителя при совершении записей на клиентских, операционных и инвентарных счетах;
* за подтверждение подлинности подписи владельца на поручениях при их приеме попечителем;
* за действия или бездействие хранителя и попечителя, приведшие к невозможности осуществления владельцем прав на ценные бумаг;
* за восстановление соответствия между записями на лицевых счетах у реестродержателя и записями на счетах хранителя при возникновении несоответствия содержащихся в них данных по вине хранителя:
* в случае временного использования хранителем или попечителем ценных бумаг владельцев без их ведома и поручения;
* за ненадлежащее или недобросовестное исполнение каких-либо обязанностей по депозитарному договору. Профессиональные участники рынка ценных бумаг не несут ответственности перед владельцами ценных бумаг по следующим фактам:
* возникновения убытков при совершении попечителем и хранителем действий,
* соответствующих поручениям владельца или его уполномоченных представителей;
* возникновения убытков из-за хранения недействительных или поддельных ценных бумаг, переданных хранителю через попечителя владельцем при соблюдении всех правил приема ценных бумаг на хранение;
* возникновения убытков из-за несоблюдения владельцем антимонопольного законодательства, невыполнения им требований и ограничений, предусмотренных законодательными актами, уставами эмитентов, планами приватизации или проспектами эмиссии ценных бумаг, если иное не предусмотрено депозитарным договором.Владелец ценных бумаг, права которого нарушены из-за разглашения попечителем или хранителем конфиденциальной информации, может требовать возмещения причиненных ему убытков.

***Глава 3. Практическое задание***

***3.1 Баланс банка***

# АКБ « Надежность»

***на 1 сентября 2005***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ счета 1-го**  **порядка** | **№ счета 2-го**  **порядка** | Наименование разделов  счетов баланса | Признак счета | Сумма по счету  А  В руб. | Сумма по счету  П  в руб. |
|  |  | **А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА** |  |  |  |
|  |  | **Раздел 1** |  |  |  |
|  |  | **КАПИТАЛ И ФОНДЫ** |  |  |  |
| **102** |  | **Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих:** |  |  |  |
|  | 10204 | УК кредитных организаций, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих негосударственным организациям | П |  | 120 000 000 |
|  | 10205 | УК кредитных организаций, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих физическим лицам | П |  | 20 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 102** |  |  | **140 000 000** |
| **103** |  | **Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих:** |  |  |  |
|  | 10305 | УК кредитных организаций, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих физическим лицам | П |  | 10 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 103** |  |  | **10 000 000** |
| **105** |  | **Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией** |  |  |  |
|  | 10501 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | А | 30 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 105** |  | **30 000 000** |  |
| **107** |  | **Фонды** |  |  |  |
|  | 10701 | Резервный фонд | П |  | 20 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету107** |  |  | **20 000 000** |
|  |  | **ИТОГО по разделу 1** |  | **30 000 000** | **170 000 000** |
|  |  | **Раздел 2** |  |  |  |
|  |  | **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ** |  |  |  |
|  |  | **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА** |  |  |  |
| **202** |  | **Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте** |  |  |  |
|  | 20202 | Касса кредитных организаций | А | 300 000 |  |
|  | 20206 | Касса обменных пунктов | А | 420 000 |  |
|  | 20208 | Денежные средства в банкоматах | А | 280 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 202** |  | **1 000 000** |  |
|  |  | **ИТОГО по разделу 2** |  | **1 000 000** |  |
|  |  | **Раздел 3** |  |  |  |
|  |  | **МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ** |  |  |  |
|  |  | **МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ** |  |  |  |
| **301** |  | **Корреспондентские счета** |  |  |  |
|  | 30102 | Кор/счета кредитных организаций в Банке России | А | 10 000 000 |  |
| **301** | 30109 | Кор/счета кредитных организаций-корреспондентов | П |  | 50 000 000 |
|  | 30110 | Кор/счета в кредитных организациях-корреспондентах | А | 25 000 000 |  |
|  | 30114 | Кор/счета в банках-нерезидентах в СКВ | А | 40 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 301** |  | **75 000 000** | **50 000 000** |
| **302** |  | **Счета кредитных организаций по другим операциям** |  |  |  |
|  | 30202 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | А | 5 000 000 |  |
|  | 30204 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | А | 8 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 302** |  | **13 000 000** |  |
| **313** |  | **Кредиты, полученные от банков-нерезидентов** |  |  |  |
|  | 31304 | Кредиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней | П |  | 75 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 313** |  |  | **75 000 000** |
|  |  | **ИТОГО по разделу 3** |  | **88 000 000** | **125 000 000** |
|  |  | **Раздел 4** |  |  |  |
|  |  | **ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ** |  |  |  |
|  |  | **СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ** |  |  |  |
| **407** |  | **Счета негосударственных организаций** |  |  |  |
|  | 40701 | Счета финансовых организаций | П |  | 100 000 000 |
|  | 40702 | Счета коммерческих организаций | П |  | 400 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 407** |  |  | **500 000 000** |
| **409** |  | **Средства в расчетах** |  |  |  |
|  | 40911 | Транзитные счета | П |  | 28 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 409** |  |  | **28 000 000** |
| **413** |  | **Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления** |  |  |  |
|  | 41303 | Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов самоуправления на срок от 31 до 90 дней | П |  | 62 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 413** |  |  | **62 000 000** |
| **420** |  | **Депозиты негосударственных финансовых организаций** |  |  |  |
|  | 42003 | Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 31 до 90 дней | П |  | 60 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 420** |  |  | **60 000 000** |
| **423** |  | **Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц** |  |  |  |
|  | 42301 | Депозиты до востребования от физических лиц | П |  | 110 000 000 |
|  | 42305 | Депозиты от физических лиц на срок от 181 дня до 1 года | П |  | 90 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 423** |  |  | **200 000 000** |
| **452** |  | **Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям** |  |  |  |
|  | 45203 | Кредиты, предоставленные негосударственным кредитным коммерческим организациям на срок до 30 дней | А | 500 000 000 |  |
|  | 45204 | Кредиты, предоставленные негосударственным кредитным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней | А | 150 000 000 |  |
| **452** | 45215 | Резервы на возможные потери | П |  | 650 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 452** |  | **650 000 000** | **650 000** |
|  |  | **ИТОГО по разделу 4** |  | **650 000 000** | **850 650 000** |
|  |  | **Раздел 5** |  |  |  |
|  |  | **ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ** |  |  |  |
|  |  | **ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |
|  |  | **ВЛОЖЕНИЯ В АКЦИИ** |  |  |  |
| **506** |  | **Акции, приобретенные для перепродажи и по договору займа** |  |  |  |
|  | 50606 | Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам.  Прочие акции | А | 230 650 000 |  |
| **506** | 50612 | Резервы на возможные потери от акций | П |  | 230 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 506** |  | **230 650 000** | **230 000** |
| **514** |  | **Векселя кредитных организаций** |  |  |  |
|  | 51402 | Векселя кредитных организаций со сроком погашения до 30 дней | А | 140 000 000 |  |
| **514** | 51410 | Резервы на возможные потери от векселей | П |  | 140 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 514** |  | **140 000 000** | **140 000** |
|  |  | **ИТОГО по разделу 5** |  | **370 650 000** |  |
|  |  | **Раздел 6** |  |  |  |
|  |  | **СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО** |  |  |  |
|  |  | **ИМУЩЕСТВО** |  |  |  |
| **604** |  | **Основные средства** |  |  |  |
|  | 60401 | Основные средства ( кроме земли) | А | 71 970 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 604** |  | **71 970 000** |  |
| **606** |  | **Амортизация основных средств** |  |  |  |
|  | 60601 | Амортизация основных средств | П |  | 3 520 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 606** |  |  | **3 520 000** |
| **609** |  | **Нематериальные активы** |  |  |  |
|  | 60901 | Нематериальные активы | А | 3 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 609** |  | **3 000 000** |  |
|  |  | **ИТОГО по разделу 6** |  | **74 970 000** | **3 520 000** |
|  |  | **Раздел 7** |  |  |  |
|  |  | **РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |
| **701** |  | **Доходы** |  |  |  |
|  | 70101 | Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам | П |  | 40 500 000 |
|  | 70102 | Доходы, полученные от операций с ценными бумагами | П |  | 30 000 000 |
|  | 70103 | Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | П |  | 10 000 000 |
|  | 70107 | Другие доходы | П |  | 30 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 701** |  |  | **110 500 000** |
| **702** |  | **Расходы** |  |  |  |
|  | 70201 | Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты | А | 25 000 000 |  |
|  | 70202 | Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | А | 25 000 000 |  |
|  | 70204 | Расходы по операциям с ценными бумагами | А | 3 000 000 |  |
|  | 70205 | Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | А | 1 000 000 |  |
|  | 70206 | Расходы на содержание аппарата | А | 500 000 |  |
|  | 70209 | Другие расходы | А | 1 520 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 702** |  | **56 020 000** |  |
| **703** |  | **Прибыль** |  |  |  |
|  | 70301 | Прибыль отчетного года | П |  | 20 300 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 703** |  |  | **20 300 000** |
| **705** |  | **Использование прибыли** |  |  |  |
|  | 70501 | Использование прибыли отчетного года | А | 9 700 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 705** |  | **9 700 000** |  |
|  |  | **ИТОГО по разделу 7** |  | **65 720 000** | **130 800 000** |
|  |  | **БАЛАНС** |  | **1 280 340 000** | **1 280 340 000** |

Председатель АКБ «Надежность» Миронов А.Е.

Гл. бухгалтер Верещагин М.А.

***3.2 Журнал регистрации операций***

# АКБ «Надежность»

***за 1 сентября 2005 г.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п\п** | **Содержание операций** | **Документы** | **Сумма**  **в руб.** | **Корреспонденция** | |
| **Дт** | **Кт** |
| 1 | С расчетного счета ООО «Апекс - Недвижимость» списана сумма привлеченного депозита на 90 дней и зачислена на соответствующий счет | Депозитный договор  Платежное поручение | 1 500 000 | 40702 | 42103 |
| 2 | Проценты по вкладу перечислены на вклад Левитина В.В. | Мемориальный ордер | 5 000 | 70203 | 42305 |
| 3 | Учитываются не исполненные обязательства по депозиту Волкова Н.А. привлеченного на срок 181 день | Мемориальный ордер | 1 500 000 | 42305 | 47603 |
| 4 | Банк перечислил депозит финансовой организации «Вашингтон» принятый на срок до 90 дней на его счет | Депозитный договор  Мемориальный ордер | 10 000 000 | 42003 | 40701 |
| 5 | Маркин В.А. внес на депозит до востребования наличные деньги | Депозитный договор и приходно-кассовый ордер | 10 000 | 20202 | 42301 |
| 6 | Привлечен депозит от Верещагина М.М. на 1 год | Приходно-кассовый ордер и депозитный договор | 300 000 | 20202 | 42305 |
| 7 | Банк выплатил штраф за неисполненные обязательства перед Михалковым И.И. | Мемориальный ордер | 100 000 | 70208 | 20202 |
| 8 | Привлечен межбанковский депозит от АКБ «Светлый путь» | Платежное поручение  Депозитный договор | 50 000 000 | 30109 | 31506 |
| 9 | Банк погасил депозит Парфенову А.А. принятый на срок до 1 года | Расходно-кассовый ордер депозитный договор | 30 000 | 42305 | 20202 |
| 10 | Начислены проценты по депозиту | Мемориальный ордер | 10 000 000 | 47502 | 47426 |
|  | **ИТОГО:** |  | **73 445 000** |  |  |

***3.3. Отражение операций АКБ «Надежность» за 1 сентября 2005 г.***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **20202 А** | |  | **30109 П** | |  |  |
| Дт | Кт |  | Дт | Кт |  |  |
| Сн 300 000 |  |  |  | Сн 50 000 000 |  |  |
| 5)10 000 | 7) 100 000 |  | 8) 50 000 000 |  |  |  |
| 6) 300 000 |  |  | Об Д 50 000 000 | Об К 0 |  |  |
|  | 9) 30 000 |  |  | Ск 0 |  |  |
| Об Д 310 000 | Об К 130 000 |  |  |  |  |  |
| Ск 480 000 |  |  | **42301 П** | |  |  |
|  |  |  | Дт | Кт |  |  |
| **40701 П** | |  |  | Сн 110 000 000 |  |  |
| Дт | Кт |  |  | 5) 10 000 |  |  |
|  | Сн 100 000 000 |  | Об Д 0 | Об К 10 000 |  |  |
|  | 4) 10 000 000 |  |  | Ск 110 010 000 |  |  |
| Об Д 0 | Об К 10 000 000 |  |  |  |  |  |
|  | Ск 110 000 000 |  | **42305 П** | |  |  |
|  |  |  | Дк | Кт |  |  |
| **40702 П** | |  |  | Сн 90 000 000 |  |  |
| Дт | Кт |  | 3) 1 500 000 | 2) 5 000 |  |  |
|  | Ск 400 000 000 |  | 9) 30 000 | 6) 300 000 |  |  |
| 1)1 500 000 |  |  | Об Д 1 530 000 | Об К 305 000 |  |  |
| Об Д 1 500 000 | Об К 0 |  |  | Ск 88 775 000 |  |  |
|  | Ск 398 500 000 |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **42003 П** | |  |  |
| **42103 П** | |  | Дт | Кт |  |  |
| Дт | Кт |  |  | Сн 60 000 000 |  |  |
|  | Сн 0 |  | 4) 10 000 000 |  |  |  |
|  | 1) 1 500 000 |  | Об Д 10 000 000 | Об К 0 |  |  |
| Об Д 0 | Об К 1 500 000 |  |  | Ск 50 000 000 |  |  |
|  | Ск 1 500 000 |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **47426 П** | |  |  |
| **31506 П** | |  | Дт | Кт |  |  |
| Дт | Кт |  |  | Сн 0 |  |  |
|  | Сн 0 |  |  | 10) 10 000 000 |  |  |
|  | 8) 50 000 000 |  | Об Д 0 | Об к 10 000 000 |  |  |
| Об Д 0 | Об К 50 000 000 |  |  | Ск 10 000 000 |  |  |
|  | Ск 50 000 000 |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **47502 А** | |  |  |
| **70101 П** | |  | Дт | Кт |  |  |
| Дт | Кт |  | Сн 0 |  |  |  |
|  | Сн 40 500 000 |  | 10) 10 000 000 |  |  |  |
|  | 10) 20 000 |  | Об Д 10 000 000 | Об К 0 |  |  |
| Об Д 0 | Об К 20 000 |  | Ск 10 000 000 |  |  |  |
|  | Ск 40 520 000 |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **47603 П** | |  |  |
| **70203 А** | |  | Дт | Кт |  |  |
| Дт | Кт |  |  | Сн 0 |  |  |
| Сн 0 |  |  |  | 3) 1 500 000 |  |  |
| 2) 5 000 |  |  | Об Д 0 | Об К 1 500 000 |  |  |
| Об Д 5 000 | Об К 0 |  |  | Ск 1 500 000 |  |  |
| Ск 5 000 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **70208 А** | |  |  |  |  |  |
| Дт | Кт |  |  |  |  |  |
| Сн 0 |  |  |  |  |  |  |
| 7) 100 000 |  |  |  |  |  |  |
| Об Д 100 000 | Об К 0 |  |  |  |  |  |
| Ск 100 000 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

***3.4. Оборотно-сальдовая ведомость***

***АКБ «Надежность»***

***за 1 сентября 2005 г.***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ счета** | **Сальдо на 1.09.2005** | | **Обороты** | | **Сальдо на 2.09.2005** | |
| **Дт** | **Кт** | **Дт** | **Кт** | **Дт** | **Кт** |
| **10204** |  | 120 000 000 | 0 | 0 |  | 120 000 000 |
| **10205** |  | 20 000 000 | 0 | 0 |  | 20 000 000 |
| **10305** |  | 10 000 000 | 0 | 0 |  | 10 000 000 |
| **10501** | 30 000 000 |  | 0 | 0 | 30 000 000 |  |
| **10701** |  | 20 000 000 | 0 | 0 |  | 20 000 000 |
| **20202** | 300 000 |  | 310 000 | 130 000 | 480 000 |  |
| **20206** | 420 000 |  | 0 | 0 | 420 000 |  |
| **20208** | 280 000 |  | 0 | 0 | 280 000 |  |
| **30102** | 10 000 000 |  | 0 | 0 | 10 000 000 |  |
| **30109** |  | 50 000 000 | 50 000 000 | 0 |  | 0 |
| **30110** | 25 000 000 |  | 0 | 0 | 25 000 000 |  |
| **30114** | 40 000 000 |  | 0 | 0 | 40 000 000 |  |
| **30202** | 5 000 000 |  | 0 | 0 | 5 000 000 |  |
| **30204** | 8 000 000 |  | 0 | 0 | 8 000 000 |  |
| **31304** |  | 75 000 000 | 0 | 0 |  | 75 000 000 |
| **31506** |  |  | 0 | 50 000 000 |  | 50 000 000 |
| **40701** |  | 100 000 000 | 0 | 10 000 000 |  | 110 000 000 |
| **40702** |  | 400 000 000 | 1 500 000 | 0 |  | 398 500 000 |
| **40911** |  | 28 000 000 | 0 | 0 |  | 28 000 000 |
| **41303** |  | 62 000 000 | 0 | 0 |  | 62 000 000 |
| **42003** |  | 60 000 000 | 10 000 000 | 0 |  | 50 000 000 |
| **42103** |  |  | 0 | 1 500 000 |  | 1 500 000 |
| **42301** |  | 110 000 000 | 0 | 10 000 |  | 110 010 000 |
| **42305** |  | 90 000 000 | 1 530 000 | 305 000 |  | 88 775 000 |
| **45203** | 500 000 000 |  | 0 | 0 | 500 000 000 |  |
| **45204** | 150 000 000 |  | 0 | 0 | 150 000 000 |  |
| **45215** |  | 650 000 | 0 | 0 |  | 650 000 |
| **47426** |  |  | 0 | 10 000 000 |  | 10 000 000 |
| **47502** |  |  | 10 000 000 |  | 10 000 000 |  |
| **47603** |  |  | 0 | 1 500 000 |  | 1 500 000 |
| **50606** | 230 650 000 |  | 0 | 0 | 230 650 000 |  |
| **50612** |  | 230 000 | 0 | 0 |  | 230 000 |
| **51402** | 140 000 000 |  | 0 | 0 | 140 000 000 |  |
| **51410** |  | 140 000 | 0 | 0 |  | 140 000 |
| **60401** | 71 970 000 |  | 0 | 0 | 71 970 000 |  |
| **60601** |  | 3 520 000 | 0 | 0 |  | 3 520 000 |
| **60901** | 3 000 000 |  | 0 | 0 | 3 000 000 |  |
| **70101** |  | 40 500 000 | 0 | 0 |  | 40 500 000 |
| **70102** |  | 30 000 000 | 0 | 0 |  | 30 000 000 |
| **70103** |  | 10 000 000 | 0 | 0 |  | 10 000 000 |
| **70107** |  | 30 000 000 | 0 | 0 |  | 30 000 000 |
| **70201** | 25 000 000 |  | 0 | 0 | 25 000 000 |  |
| **70202** | 25 000 000 |  | 0 | 0 | 25 000 000 |  |
| **70203** |  |  | 5 000 | 0 | 5 000 |  |
| **70204** | 3 000 000 |  | 0 | 0 | 3 000 000 |  |
| **70205** | 1 000 000 |  | 0 | 0 | 1 000 000 |  |
| **70206** | 500 000 |  | 0 | 0 | 500 000 |  |
| **70208** |  |  | 100 000 |  | 100 000 |  |
| **70209** | 1 520 000 |  | 0 | 0 | 1 520 000 |  |
| **70301** |  | 20 300 000 | 0 | 0 |  | 20 300 000 |
| **70501** | 9 700 000 |  | 0 | 0 | 9 700 000 |  |
| **Итого** | 1 280 340 000 | 1 280 340 000 | 73 455 000 | 73 455 000 | 1 290 625 000 | 1 290 625 000 |

***3.5 Баланс банка***

***АКБ « Надежность»***

***на 2 сентября 2005***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ счета 1-го**  **порядка** | **№ счета 2-го**  **порядка** | Наименование разделов  счетов баланса | Признак счета | Сумма по счету  А  В руб. | Сумма по счету  П  в руб. |
|  |  | **А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА** |  |  |  |
|  |  | **Раздел 1** |  |  |  |
|  |  | **КАПИТАЛ И ФОНДЫ** |  |  |  |
| **102** |  | **Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих:** |  |  |  |
|  | 10204 | УК кредитных организаций, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих негосударственным организациям | П |  | 120 000 000 |
|  | 10205 | УК кредитных организаций, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих физическим лицам | П |  | 20 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 102** |  |  | **140 000 000** |
| **103** |  | **Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих:** |  |  |  |
|  | 10305 | УК кредитных организаций, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих физическим лицам | П |  | 10 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 103** |  |  | **10 000 000** |
| **105** |  | **Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией** |  |  |  |
|  | 10501 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | А | 30 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 105** |  | **30 000 000** |  |
| **107** |  | **Фонды** |  |  |  |
|  | 10701 | Резервный фонд | П |  | 20 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету107** |  |  | **20 000 000** |
|  |  | **ИТОГО по разделу 1** |  | **30 000 000** | **170 000 000** |
|  |  | **Раздел 2** |  |  |  |
|  |  | **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ** |  |  |  |
|  |  | **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА** |  |  |  |
| **202** |  | **Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте** |  |  |  |
|  | 20202 | Касса кредитных организаций | А | 480 000 |  |
|  | 20206 | Касса обменных пунктов | А | 420 000 |  |
|  | 20208 | Денежные средства в банкоматах | А | 280 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 202** |  | **1 180 000** |  |
|  |  | **ИТОГО по разделу 2** |  | **1 180 000** |  |
|  |  | **Раздел 3** |  |  |  |
|  |  | **МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ** |  |  |  |
|  |  | **МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ** |  |  |  |
| **301** |  | **Корреспондентские счета** |  |  |  |
|  | 30102 | Кор/счета кредитных организаций в Банке России | А | 10 000 000 |  |
|  | 30110 | Кор/счета в кредитных организациях-корреспондентах | А | 25 000 000 |  |
|  | 30114 | Кор/счета в банках-нерезидентах в СКВ | А | 40 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 301** |  | **75 000 000** | **50 000 000** |
| **302** |  | **Счета кредитных организаций по другим операциям** |  |  |  |
|  | 30202 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | А | 5 000 000 |  |
|  | 30204 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | А | 8 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 302** |  | **13 000 000** |  |
| **313** |  | **Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций** |  |  |  |
|  | 31304 | Кредиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней | П |  | 75 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 313** |  |  | **75 000 000** |
| **315** |  | **Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций** |  |  |  |
|  | 31506 | Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций на срок от91 до 180 дней | П |  | **50 000 000** |
|  |  | **ИТОГО по счету 315** |  |  | **50 000 000** |
|  |  | **ИТОГО по разделу 3** |  | **88 000 000** | **175 000 000** |
|  |  | **Раздел 4** |  |  |  |
|  |  | **ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ** |  |  |  |
|  |  | **СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ** |  |  |  |
| **407** |  | **Счета негосударственных организаций** |  |  |  |
|  | 40701 | Счета финансовых организаций | П |  | 110 000 000 |
|  | 40702 | Счета коммерческих организаций | П |  | 398 500 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 407** |  |  | **508 500 000** |
| **409** |  | **Средства в расчетах** |  |  |  |
|  | 40911 | Транзитные счета | П |  | 28 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 409** |  |  | **28 000 000** |
| **413** |  | **Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления** |  |  |  |
|  | 41303 | Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов самоуправления на срок от 31 до 90 дней | П |  | 62 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 413** |  |  | **62 000 000** |
| **420** |  | **Депозиты негосударственных финансовых организаций** |  |  |  |
|  | 42003 | Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 31 до 90 дней | П |  | 50 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 420** |  |  | **50 000 000** |
| **421** |  | **Депозиты негосударственных коммерческих организаций** |  |  |  |
|  | 42103 | Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней | П |  | **1 500 000** |
|  |  | **ИТОГО по счету 421** |  |  | **1 500 000** |
| **423** |  | **Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц** |  |  |  |
|  | 42301 | Депозиты до востребования от физических лиц | П |  | 110 010 000 |
|  | 42305 | Депозиты от физических лиц на срок от 181 дня до 1 года | П |  | 88 775 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 423** |  |  | **198 785 000** |
| **452** |  | **Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям** |  |  |  |
|  | 45203 | Кредиты, предоставленные негосударственным кредитным коммерческим организациям на срок до 30 дней | А | 500 000 000 |  |
|  | 45204 | Кредиты, предоставленные негосударственным кредитным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней | А | 150 000 000 |  |
| **452** | 45215 | Резервы на возможные потери | П |  | 650 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 452** |  | **650 000 000** | **650 000** |
| **474** |  | **Расчеты по отдельным операциям** |  |  |  |
|  | 47426 | Обязательства по уплате процентов | П |  | 10 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 474** |  |  | **10 000 000** |
| **475** |  | **Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами** |  |  |  |
|  | 47502 | Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов | **А** | 10 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 475** |  | **10 000 000** |  |
| **476** |  | **Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов** |  |  |  |
|  | 47603 | По депозитам и прочим привлеченным средствам | П |  | 1 500 000 |
|  |  | **ИТЛШЛ по счету 476** |  |  | **1 500 000** |
|  |  | **ИТОГО по разделу 4** |  | **660 000 000** | **860 935 000** |
|  |  | **Раздел 5** |  |  |  |
|  |  | **ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ** |  |  |  |
|  |  | **ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |
|  |  | **ВЛОЖЕНИЯ В АКЦИИ** |  |  |  |
| **506** |  | **Акции, приобретенные для перепродажи и по договору займа** |  |  |  |
|  | 50606 | Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам.  Прочие акции | А | 230 650 000 |  |
| **506** | 50612 | Резервы на возможные потери от акций | П |  | 230 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 506** |  | **230 650 000** | **230 000** |
| **514** |  | **Векселя кредитных организаций** |  |  |  |
|  | 51402 | Векселя кредитных организаций со сроком погашения до 30 дней | А | 140 000 000 |  |
| **514** | 51410 | Резервы на возможные потери от векселей | П |  | 140 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 514** |  | **140 000 000** | **140 000** |
|  |  | **ИТОГО по разделу 5** |  | **370 650 000** |  |
|  |  | **Раздел 6** |  |  |  |
|  |  | **СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО** |  |  |  |
|  |  | **ИМУЩЕСТВО** |  |  |  |
| **604** |  | **Основные средства** |  |  |  |
|  | 60401 | Основные средства ( кроме земли) | А | 71 970 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 604** |  | **71 970 000** |  |
| **606** |  | **Амортизация основных средств** |  |  |  |
|  | 60601 | Амортизация основных средств | П |  | 3 520 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 606** |  |  | **3 520 000** |
| **609** |  | **Нематериальные активы** |  |  |  |
|  | 60901 | Нематериальные активы | А | 3 000 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 609** |  | **3 000 000** |  |
|  |  | **ИТОГО по разделу 6** |  | **74 970 000** | **3 520 000** |
|  |  | **Раздел 7** |  |  |  |
|  |  | **РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |
| **701** |  | **Доходы** |  |  |  |
|  | 70101 | Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам | П |  | 40 500 000 |
|  | 70102 | Доходы, полученные от операций с ценными бумагами | П |  | 30 000 000 |
|  | 70103 | Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | П |  | 10 000 000 |
|  | 70107 | Другие доходы | П |  | 30 000 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 701** |  |  | **110 500 000** |
| **702** |  | **Расходы** |  |  |  |
|  | 70201 | Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты | А | 25 000 000 |  |
|  | 70202 | Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | А | 25 000 000 |  |
|  | 70204 | Расходы по операциям с ценными бумагами | А | 3 000 000 |  |
|  | 70203 | Проценты, уплаченные физическим лицам | А | 5 000 |  |
|  | 70205 | Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | А | 1 000 000 |  |
|  | 70206 | Расходы на содержание аппарата | А | 500 000 |  |
|  | 70208 | Штрафы, пени, неустойки уплаченные | А | 100 000 |  |
|  | 70209 | Другие расходы | А | 1 520 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 702** |  | **56 125 000** |  |
| **703** |  | **Прибыль** |  |  |  |
|  | 70301 | Прибыль отчетного года | П |  | 20 300 000 |
|  |  | **ИТОГО по счету 703** |  |  | **20 300 000** |
| **705** |  | **Использование прибыли** |  |  |  |
|  | 70501 | Использование прибыли отчетного года | А | 9 700 000 |  |
|  |  | **ИТОГО по счету 705** |  | **9 700 000** |  |
|  |  | **ИТОГО по разделу 7** |  | **65 720 000** | **130 800 000** |
|  |  | **БАЛАНС** |  | **1 290 625 000** | **1 290 625 000** |

Председатель АКБ «Надежность» Миронов А.Е.

Гл. бухгалтер Верещагин М.А.

***3.6. Сравнительная характеристика финансового состояния***

***АКБ «Надежность»***

***на 1 сентября 2005 г. и на 2 сентября 2005 г.***

Финансовое состояние АКБ «Надежность» на 1 сентября 2005 г. составило **1 280 340 000 руб.** В этот день банк произвел 10 операций, за счет которых финансовое состояние Анта банк банка изменилось на **10 295 000 руб**. В результате этих операций баланс АКБ «Надежность» составил **1 290 625 000.**

Так как АКБ «Надежность» имеет низкую мгновенную ликвидность на 2 сентября 2005 г. ему следует провести следующие операции (для повышения мгновенной ликвидности, она должна составлять не менее 15 % от общей суммы обязательств до востребования):

* 1. Непролонгировать кредиты
  2. Продать акции (на прямую)
  3. Получить межбанковский кредит

Если банк проведет все эти операции, то повышение мгновенной ликвидности будет способствовать увеличению его баланса и предотвратит банкротство.

Банку следует провести еще дополнительные работы по усовершенствованию и внедрению новых видов вкладов и депозитов.

Работу, которую следует провести в дальнейшем:

1. Ускорить развитие системы безналичных расчетов с применением пластиковых карт.
2. изменить структуру активов, увеличив наиболее ликвидные активы, а также активы, которые приносят доход.
3. активизировать рекламную деятельность для привлечения новых клиентов.

***Заключение.***

Депозитарные операции являются неотъемлемой частью работы банка, приносящей дополнительный доход при осуществлении следующих операций:

* хранениеи и/или учет ценных бумаг;
* осуществление доверительного упраления;
* осуществление брокерских операций;
* осуществление иных операций.

В процессе проведения депозитарной деятельности коммерческие банки осуществляют депозитарный учет, принципы которого были рассморены нами в пункте 1.2 настоящей курсовой работы, где говорится о том, что Под депозитарным учетом (учетом депозитарных операций) понимается учет ценных бумаг с целью отражения полной и достоверной информации о ценных бумагах в разрезе их владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций. Все депозитарные операции, проводимые кредитной организацией с эмисионными ценными бумагами, должны отражаться в ее депозитарном учете, это правило распространяется на ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации, и на ценные бумаги, переданные депонентами для хранения, учета прав собственности, осуществления доверительного управления, а также с целью проведения брокерских операций.

Депозитарии ведут аналитический и синтетический депозитарный учет. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие конкретным владельцам или находящиеся в конкретном месте хранения. Целью синтетического учета является подготовка стандартных отчетов в соответствии с планом счетов депо. В синтетическом учете фиксируется состояние счетов депо, на которых в разрезе выпусков ценных показаны общей суммой все ценные бумаги, учитываемые в депозитарии и отнесенные к данному синтетическому счет в соответствии с регламентом.

Кроме аналитических и синтетических счетов депо для организации учета в рамках счета депо открываются лицевые счета, которые являются минимальной неделимой структурной единицей депозитарного учета. На лицевом счете учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций. Открытие лицевого счета происходит в рамках счета депо (в том числе в рамках счета депо депонента) и не требует заключения между депозитарием и депонентом отдельного договора.

В зависимости от характера выполняемых действий различаются три основных класса депозитарных операций:

* Административные операции;
* Бухгалтерские операции;
* Информационные операции.

Основанием для исполнения депозитарной операции является поручение - документ, переданный в депозитарии и подписанный инициатором операции. Поручения на исполнение тех или иных операций должны быть документом в бумажной форме.

При ведении депозитарного учета депозитарий обязан принять все необходимые меры по обеспечению сохранности данных депозитарного учета. Все документы, картотеки, журналы, отчетные материалы и записи депозитарного учета ( аналитического и синтетического) должны храниться в депозитарии не менее 3 лет с момента поступления документа в депозитарий, внесения последних изменений в картотеку или журнал, подготовки отчета или корректировки записи. По истечении этого периода все материалы депозитарного учета передаются в архив, где должны хранить не менее 5 лет с момента передачи в архив.

При ведении депозитарной деятельности многофилиальные банки, имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности, сталкиваются с проблемами организации депозитарной работы в своих филиалах. Эти проблемы связанны с отработкой и налаживанием системы взаимодействия между депозитарным подразделением головного банка. Подробно о существующих типах депозитарного взаимодействия сказано в п. 2.3 данной курсовой работы.

Также при написании работ мы рассмотрели вопрос организации депозитарной деятельности на ОРЦБ и узнали, что депозитарную деятельность осуществляет депозитарий, являющийся юридическим лицом - профессиональным участником рынка на основании лицензии ФКЦБ. Различают два вида депозитарной деятельности: депозитарно-попечительская деятельность; депозитарно-хранительская деятельность. Организационная структура депозитария состоит, как правило, из следующих функциональных подразделений: отдел обслуживания клиентов (у депозитария-попечителя); регистрационный отдел (у депозитария-хранителя); административный отдел; отдел депозитарного учета; отдел защиты информации; отдел проверки и хранения; отдел технического и программного обеспечения; отдел внутреннего контроля; дирекция.

В целях контроля за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, и защиты интересов владельцев, ФКЦБ осуществляет ее лицензирование. Лицензии выдаются ФКЦБ или ее уполномоченным органом. ФКЦБ ведет единый реестр пролицензированных участников рынка ценных бумаг. В реестр включаются сведения о фактах выдачи, приостановления, прекращения и отзыва лицензий.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие депозитарную деятельность, должны соблюдать финансовые, профессиональные и квалификационные требования к руководству и сотрудникам заявителей, организационно-технические и специальные требования ФКЦБ.

Лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдается в установленной форме. На учредительных документах и стандартах депозитарной деятельности заявителя делается соответствующая отметка: печать лицензирующего органа и штамп "Зарегистрировано".Лицензия на право осуществления депозитарной деятельности не имеет ограничения срока деятельности. Она теряет силу при ликвидации юридического лица, так как не может быть передана и использоваться другим лицом.

Кроме вопросов, о которых уже было сказано, в данной работе рассмотрен в форме практической части вопрос о предоставлении ценных бумаг в обеспечение по кредитам БР, а конкретно в обеспечение ломбардного кредита, а также рассмотрено как данная залоговая операция отражается в депозитарном учете банка.

Итак, эта курсовая работа в доступной форме рассказывает об организации депозитарного учета, видах депозитарной деятельности банков и проводимых ими депозитарных операциях. В работе представлены основные счета депо для проведения депозитарного учета, а также схемы, описывающие типы депозитарного взаимодействия и некоторые документы, связанные с осуществлением депозитарного учета, которые можно обнаружить в приложениях к работе.

***Список литературы.***

1. «Положение о правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 5 декабря 2005 года №205-П.
2. «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» ЦБ РФ от 31 августа 1998 года №54-П.
3. «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 9 октября 2002 года №199-П.
4. «Положение о безналичных расчетов в Российской Федерации» ЦБ РФ от 3 октября 2002 года №2-П.
5. Указание ЦБ РФ от 17.12.2004 №1530-у «о порядке составления кредитными организациями готового бухгалтерского отчета»
6. Инструкция ЦБ РФ от 2 июля 1997 года №63 «о порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации»
7. Инструкция ЦБ РФ от 30 июня 1997 года 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по судам»
8. Инструкция ЦБ РФ от 27 февраля 1995 года №27 «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками».
9. Банковское дело / Под.ред. О.И. Лаврушина – М. «Финансы и статистика»
10. Галанина Е.Н., Козлова Е.П. “Бухгалтерский учет в коммерческом банке”. – М.: Финансы и статистика.
11. Лысак К. Ю., Черкасский Б.В. “ Депозитарный учет в кредитной организации”.
12. Мартынова О.И. “Операции коммерческого банка с ценными бумагами: бухгалтерия и депозитарный учет”.