КУРСОВАЯ РАБОТА

По предмету:

«Учёт в банках»

**на тему**

**«Добавочный капитал в кредитных организациях»**

Москва, 2009г

**Введение**

**Глава I. Формирование добавочного капитала кредитных организаций**

**и его учёт**.

* 1. Прирост стоимости имущества при переоценке
  2. Эмиссионный доход
  3. Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

**Глава II. Практическое задание.**

**2.1** Баланс АКБ «Заря» на 8 февраля 2009г.

**2.2** Журнал регистрации операций АКБ «Заря» за 8 февраля 2009 г.

**2.3** Отражение операцийАКБ «Заря» за 8 февраля 2009 г. на балансовых счетах.

**2.4** Оборотно-сальдовая ведомостьпо балансовым счетам АКБ «Заря» на 8 февраля 2009 г.

**2.5** Баланс АКБ «Заря» на 9 февраля 2009 г.

**Заключение**

**Библиографический список**

***Введение***

В современной российской экономике капитал предприятия выступает как важнейшая экономическая категория и является одним из сравнительно новых объектов бухгалтерского учета. Основу собственного капитала предприятия составляет уставный капитал, зафиксированный в его уставных учредительных документах. Он является необходимым условием образования и функционирования любого юридического лица.

Не меньшее значение для успешного развития действующего предприятия имеет наличие в составе его собственных источников средств таких составных частей капитала, как добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы, средства которых размещаются в конкретном имуществе, составляющем внеоборотные и оборотные активы. Величина этих структурных частей капитала свидетельствует о том, насколько активы предприятия увеличились благодаря приросту собственных источников средств.

Целью данной работы является рассмотрение вопросов учета добавочного капитала в кредитных организациях.

**Глава I. Формирование добавочного капитала кредитных организаций**

**и его учёт**.

* 1. ***Прирост стоимости имущества при переоценке***

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" на счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Порядок переоценки регулируется специальными нормативными документами Банка России. Счет корреспондирует со счетами по учету переоцениваемого имущества и амортизации.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки (в ред. Указания ЦБ РФ от 10.07.2007 N 1862-У):

* Осуществляемой не чаще одного раза в год (на 1января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007года N 9176, на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией. Прирост стоимости имущества за счет переоценки принимается в расчет дополнительного капитала в соответствии с настоящим пунктом не чаще одного раза в 3 года.
* Прирост стоимости имущества за счет переоценки, производимой не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) в соответствии с нормативными актами Банка России, включается в расчет дополнительного капитала не чаще одного раза в три года на основании данных подтвержденных аудиторской организацией.
* Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала на основании и в пределах остатка на балансовом счете 10601.
* В случае снижения стоимости имущества за счет переоценки (уценки) указанное снижение учитывается при расчете собственных средств (капитала) на дату расчета собственных средств (капитала), следующую за датой снижения стоимости имущества.

Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на

1 января года, следующего за отчетным, далее - нового года) переоценивать

группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его

первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть

использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов

государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств. Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

***Бухгалтерское формление операций связанных с переоценкой стоимости имущества:***

* В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на

балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке:

*Учтены суммы прироста стоимости имущества при переоценке:*

**Дт** 60401(А)

**Кт** 10601(П)

* Одновременно осуществляется доначисление амортизации с

применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке:

*Учтены суммы дооценки основных средств при их выбытии:*

**Дт** 10601(П)

**Кт** 10801(П)

* Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных

средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке:

*Учтено погашение сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам переоценки имущества:*

**Дт** 10601(П)

**Кт** 60401(А)

* 1. ***Эмиссионный доход***

На счете № 10602 «Эмиссионный доход» в соответствии с положением № 302-П, учитывается доход, в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании уставного капитала кредитной организации.

Эмиссионный доход, возникший при формировании уставного капитала акционерных обществ, рассматривается только в качестве добавочного капитала и не допускается направлять его на нужды потребления.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно правовой форме *акционерного общества* образуется в результате:

* Положительной разницы между стоимостью (ценой) акций при

их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций;

* Разницы, возникающей при оплате акций иностранной валютой,

между стоимостью акций, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ на дату зачисления средств в уставный капитал, а стоимостью акций, установленной в решении о выпуске акций;

* Разницы возникающей при оплате облигациями федерального

займа с постоянным купонным доходом, между стоимостью указанных облигаций по рыночной цене на день их зачисления на соответствующие разделы счета депо кредитной организации и ценой облигации при оплате акций.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме *акционерного общества* включается в расчет основного капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчета об итогах выпуска.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно правовой форме *общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью* образуется в результате:

* Положительной разницы между стоимостью долей кредитной

организации при их оплате участниками при увеличении уставного капитала кредитной организации и номинальной стоимостью долей, по которой они учтены в составе уставного капитала;

* Разницы между стоимостью долей, рассчитанной исходя из курса

иностранной валюты, установленного ЦБ РФ на день поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала кредитной организации, и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей иностранной валютой;

* Разница, возникающая при оплате долей облигациями

федерального займа с постоянным купонным доходом, между стоимостью облигаций по рыночной цене на день их зачисления на основной раздел счета депо кредитной организации и стоимостью облигаций по их цене при оплате долей.

Эмиссионный доход кредитной организации включается в расчет

основного капитала после регистрации Банком России в установленном

порядке итогов выпуска акций (для кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества) и изменения величины уставного капитала (для кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной (или дополнительной) ответственностью)

Стоит сказать, что крупные банки широко используют эмиссию акций в качестве эффективного способа привлечения денежных ресурсов. Выпуская собственные акции, коммерческие банки выступают как эмитенты ценных бумаг.

Для увеличения уставного капитала *акционерный банк* может осуществлять выпуск акций только после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных банком акций. Также, банк, выпускающий акции, должен быть безубыточным в течение последних трех лет. Для вновь созданных банков предусматривается, что при их функционировании менее финансого года и наличии убытков за этот период акций возможен только при условии представления банков соответствующих расчетов и гарантий, подтверждающих, что по итогам полного финансового года банк будет иметь прибыль.

Наряду с перечисленным от банков-эмитентов также требуется, чтобы они не подвергались санкциям со стороны государственных органов. Банки-эмитенты не должны иметь просроченной задолженности по налогам бюджету и кредитам на момент составления проспекта эмиссии дебетового сальдо по корреспондентскому счету, открытому в ЦБ РФ, включая корреспондентские субсчета своих филиалов. Отказ в регистрации ценных бумаг по иным основаниям не допускается.

Если банк осуществляет одновременно выпуск нескольких типов акций, то на них оформляется единый комплект регистрационных документов, но каждый из типов акций получает свой порядковый номер по исчислению банка-эмитента и отдельный государственный регистрационный номер. Если банк при осуществлении повторного выпуска акций предусматривает параметры, аналогичные ранее выпущенному типу акций, то за акциями нового выпуска сохраняется государственный регистрационный номер, присвоенный акциям аналогичного ему предшествующего выпуска.

Согласно Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»:

Установлены правила выпуска и государственной регистрации акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ. Положения Инструкции учитывают отмену налога на операции с ценными бумагами и введение требований об уплате государственной пошлины за совершение действий, связанных с государственной регистрацией выпусков эмиссионных ценных бумаг. Определен порядок выпуска и регистрации облигаций с ипотечным покрытием для кредитных организаций - эмитентов. Отменена норма об обязательном подписании проспекта ценных бумаг финансовым консультантом. Отсутствует норма о необходимости регистрации ежеквартальных отчетов по ценным бумагам.

Следует отметить, что так же банки, увеличивают свой уставный капитал с помощью *капитализации* средств, полученных кредитной организацией от продажи их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости.

Порядок аналитического учета на счете по учету добавочного капитала

№ 10602 «Эмиссионный доход» определяется кредитной организацией.

По дебету счета № 10602 суммы списываются только в следующих случаях:

* направления сумм, учтенных на счетах N 10601 и 10602 на увеличение уставного капитала;

* направления сумм, учтенных на счете N 10602 на погашение убытков.

***Учет эмиссионного дохода в кредитных организациях***

*Операции по ведению бухгалтерского учёта в кредитных организациях определяются Положением 302-П от 26 марта 2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».*

* Зачисление денежных средств в валюте Российской Федерации и имущества в неденежной форме в уставный капитал на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью - в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций:

**Дт** 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

**Кт** 10602 «Эмиссионный доход»

* Капитализация прибыли предшествующих лет на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций:

**Дт** 70801 «Прибыль прошлого года»

**Кт** 10602 «Эмиссионный доход»

* Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции или привилегированных акций в привилегированные акции другого типа на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью в случае, если коэффициент конвертации больше 1:

**Дт** 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

**Кт** 10602 «Эмиссионный доход»

* Конвертация ранее выпущенных ценных бумаг с меньшей номинальной стоимостью (при консолидации акций и увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций):

**Дт** 10602(А) «Эмиссионный доход»

**Кт** 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

* Зачислены суммы эмиссионного дохода:

**Дт** 30102(А) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

**Кт** 10602(П) «Эмиссионный доход»

* Учтены суммы эмиссионного дохода, направленные на погашение убытков:

**Дт** 10602(П) «Эмиссионный доход»

**Кт** 10901(А) «Непокрытый убыток»

* Погашение убытков предшествующих лет:

**Дт** 10602(П) «Эмиссионный доход»

**Кт** 70802 (А) «Убыток прошлого года»

* 1. ***Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи***

Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" учитываются на счетах № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

В начале обозначим правила переоценки ценных бумаг в кредитных организациях:

1) Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

2) *Положительная переоценка* определяется как превышение текущей

(справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. *Отрицательная переоценка* определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью. Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и дисконт, начисленные в соответствии Правилами. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой

стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3) Переоценка осуществляется каждый день по всем ценным бумагам в целом по портфелям. Переоценке подлежат все ценные бумаги «предназначенные для торговли», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

4) При проведении переоценки в соответствии с указанными выше пунктами переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5) Долговые обязательства “удерживаемые до погашения” и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

На счете N 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По *кредиту счета* зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По *дебету счета* списываются суммы:

* уменьшения положительной переоценки ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

* положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в

наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

На счете N 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По *дебету счета* отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По *кредиту счета* отражаются суммы:

* уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со

счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

* отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в

наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета по счетам N 10603, 10605 определяется кредитной организацией. При этом, аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

***По ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» переоценкаотражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.***

* При приобретении ценных бумаг осуществляются бухгалтерские

проводки:

а*)* положительная переоценка

**Дт** 50221(П) «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

50721(П) «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

**Кт** 10603(П)«Положительная переоценка ценных бумаг»

б) отрицательная переоценка

**Дт** 10605(А)«Отрицательная переоценка ценных бумаг»

**Кт** 50220(А) «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

50720(А) «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

*Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:*

а) отрицательная в пределах положительной

**Дт** 10603(П) «Положительная переоценка ценных бумаг»

**Кт** 50221(П) «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

50721(П) «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

б) положительная переоценка в пределах отрицательной

**Дт** 50220(П) «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

50720(П) «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

**Кт** 10605(А) «Отрицательная переоценка ценных бумаг»

в) сумма превышения положительной переоценки над отрицательной, а также сумма увеличения положительной переоценки отражаются:

**Дт** 50221(П) «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

50721(П) «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

**Кт** 10603(П) «Положительная переоценка ценных бумаг»

г) сумма превышения отрицательной переоценки над положительной, а также сумма увеличения отрицательной переоценки отражаются:

**Дт** 10605(А) «Отрицательная переоценка ценных бумаг»

**Кт** 50220(П) «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

50720(П) «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости) списываются проводками:

* суммы положительной переоценки

**Дт** 10603(П) «Положительная переоценка ценных бумаг»

**Кт** счета по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами)

* суммы отрицательной переоценки

**Дт** счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

**Кт** 10605(А) «Отрицательная переоценка ценных бумаг»

Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка и (или) переведены на другие балансовые счета, то суммы их последней переоценки подлежат обязательному списанию путем сторнирования (обратное сторно) в следующем порядке.

По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляются бухгалтерские проводки:

а) положительная переоценка

**Дт** балансового счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг

**Кт** 50121

50621

б) отрицательная переоценка

**Дт** 50120(П) «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

50620(П) «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

**Кт** балансового счета по учету расходов от переоценки ценных бумаг

**Глава II. Практическое задание.**

***2.1 Баланс АКБ «Заря» на 8 февраля 2009г.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ счета** | | **Наименование разделов и счетов баланса** | **Признак**  **счета** | **Актив** | **Пассив** |
| **1-го порядка** | **2-го порядка** |
|  |  | ***Раздел №1. Капитал.*** |  |  |  |
| **102** |  | **Уставной капитал кредитных организаций** |  |  |  |
|  | 10207 | Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества | П |  | 180000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 180000000 |
| **106** |  | **Добавочный капитал** |  |  |  |
|  | 10601 | Прирост стоимости имущества при переоценке | П |  | 30000000 |
|  | 10602 | Эмиссионный доход | П |  | 50000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 80000000 |
| **107** |  | **Резервный фонд** |  |  |  |
|  | 10701 | Резервный фонд | П |  | 18000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 18000000 |
| **108** |  | **Нераспределенная прибыль** |  |  |  |
|  | 10801 | Нераспределенная прибыль | П |  | 40000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 40000000 |
| **Итого по разделу:** |  |  |  |  | **318000000** |
|  |  | ***Раздел №2. Денежные средства и драгоценные металлы.*** |  |  |  |
| **202** |  | **Наличная валюта и чеки ( в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте** |  |  |  |
|  | 20202 | Касса кредитных организаций | А | 60000000 |  |
|  | 20206 | Касса обменных пунктов | А | 15000000 |  |
|  | 20208 | Денежные средства в банкоматах | А | 10000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 85000000 |  |
| **203** |  | **Драгоценные металлы** |  |  |  |
|  | 20308 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях | А | 5000000 |  |
|  | 20309 | Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах | П |  | 18000000 |
|  | 20321 | Резервы на возможные потери | П |  | 100000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 5000000 | 18100000 |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **90000000** | **18100000** |
|  |  | ***Раздел №3. Межбанковские операции.*** |  |  |  |
| **301** |  | **Корреспондентские счета** |  |  |  |
|  | 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | А | 600000000 |  |
|  | 30109 | Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | П |  | 150000000 |
|  | 30110 | Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах | А | 100000000 |  |
|  | 30114 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | А | 70000000 |  |
|  | 30126 | Резервы на возможные потери | П |  | 3400000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 770000000 | 153400000 |
| **302** |  | **Счета кредитных организаций по другим операциям** |  |  |  |
|  | 30202 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России | А | 32000000 |  |
|  | 30204 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | А | 9000000 |  |
|  | 30213 | Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях | А | 3000000 |  |
|  | 30226 | Резервы на возможные потери | П |  | 90000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 44000000 | 90000 |
| **313** |  | **Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций** |  |  |  |
|  | 31303 | На срок от 2 до 7 дней | П |  | 120000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 120000000 |
| **314** |  | **Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов** |  |  |  |
|  | 31404 | На срок от 8 до 30 дней | П |  | 80000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 80000000 |
| **320** |  | **Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям** |  |  |  |
|  | 32003 | На срок от 2 до 7 дней | А | 14000000 |  |
|  | 32015 | Резервы на возможные потери | П |  | 700000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 14000000 | 700000 |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **828000000** | **354190000** |
|  |  | ***Раздел №4. Операции с клиентами*** |  |  |  |
| **406** |  | **Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности** |  |  |  |
|  | 40602 | Коммерческие организации | П |  | 25000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 25000000 |
| **407** |  | **Счета негосударственных организаций** |  |  |  |
|  | 40701 | Финансовые организации | П |  | 36000000 |
|  | 40702 | Коммерческие организации | П |  | 280000000 |
|  | 40703 | Некоммерческие организации | П |  | 15000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 331000000 |
| **408** |  | **Прочие счета** |  |  |  |
|  | 40802 | Физические лица -индивидуальные предприниматели | П |  | 12000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 12000000 |
| **409** |  | **Средства в расчетах** |  |  |  |
|  | 40901 | Аккредитивы к оплате | П |  | 17000000 |
|  | 40903 | Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами | П |  | 30000000 |
|  | 40911 | Транзитные счета | П |  | 35000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 82000000 |
| **420** |  | **Депозиты негосударственных финансовых организаций** |  |  |  |
|  | 42002 | На срок до 30 дней | П |  | 18000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 18000000 |
| **423** |  | **Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц** |  |  |  |
|  | 42301 | Депозиты до востребования | П |  | 140000000 |
|  | 42303 | Депозиты на срок от 31 до 90 дней | П |  | 60000000 |
|  | 42305 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |  | 11500000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 211500000 |
| **449** |  | **Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности** |  |  |  |
|  | 44905 | На срок от 91 до 180 дней | А | 2000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 2000000 |  |
| **451** |  | **Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям** |  |  |  |
|  | 45104 | На срок от 31 до 90 дней | А | 14000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 14000000 |  |
| **452** |  | **Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям** |  |  |  |
|  | 45203 | На срок до 30 дней | А | 110000000 |  |
|  | 45205 | На срок от 91 до 180 дней | А | 146000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 256000000 |  |
| **455** |  | **Кредиты, предоставленные физическим лицам** |  |  |  |
|  | 45505 | На срок от 181 дня до 1 года | А | 63000000 |  |
|  | 45506 | На срок от 1 года до 3 лет | А | 57000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 120000000 |  |
| **474** |  | **Расчеты по отдельным операциям** |  |  |  |
|  | 47401 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | П |  | 10000000 |
|  | 47402 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | А | 8000000 |  |
|  | 47423 | Требования по прочим операциям | А | 10000000 |  |
|  | 47425 | Резервы на возможные потери | П |  | 500000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 18000000 | 10500000 |
| **477** |  | **Операции финансовой аренды (лизинга)** |  |  |  |
|  | 47701 | Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) | А | 30000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 30000000 |  |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **440000000** | **690000000** |
|  |  | ***Раздел №5. Операции с ценными бумагами*** |  |  |  |
| **502** |  | **Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи** |  |  |  |
|  | 50208 | Прочие долговые обязательства | А | 67000000 |  |
|  | 50219 | Резервы на возможные потери | П |  | 1850000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 67000000 | 1850000 |
| **503** |  | **Долговые обязательства, удерживаемые до погашения** |  |  |  |
|  | 50308 | Прочие долговые обязательства | А | 78000000 |  |
|  | 50319 | Резервы на возможные потери | П |  | 3900000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 78000000 | 3900000 |
| **515** |  | **Прочие векселя** |  |  |  |
|  | 51504 | Со сроком погашения от 91 до 180 дней | А | 6000000 |  |
|  | 51510 | Резервы на возможные потери | П |  | 300000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 6000000 | 300000 |
| **520** |  | **Выпущенные облигации** |  |  |  |
|  | 52003 | Со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |  | 100000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 100000000 |
| **522** |  | **Выпущенные сберегательные сертификаты** |  |  |  |
|  | 52204 | Со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |  | 34000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 34000000 |
| **523** |  | **Выпущенные векселя и банковские акцепты** |  |  |  |
|  | 52304 | Со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |  | 25000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 25000000 |
| **525** |  | **Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами** |  |  |  |
|  | 52503 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | А | 5000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 5000000 |  |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **156000000** | **165050000** |
|  |  | ***Раздел №6. Средства и имущество*** |  |  |  |
| **601** |  | **Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах** |  |  |  |
|  | 60102 | Акции дочерних и зависимых организаций | А | 12000000 |  |
|  | 60105 | Резервы на возможные потери | П |  | 600000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 12000000 | 600000 |
| **603** |  | **Расчеты с дебиторами и кредиторами** |  |  |  |
|  | 60301 | Расчеты по налогам и сборам | П |  | 6000000 |
|  | 60305 | Расчеты с работниками по оплате труда | П |  | 14660000 |
|  | 60308 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | А | 250000 |  |
|  | 60323 | Расчеты с прочими дебиторами | А | 50000 |  |
|  | 60324 | Резервы на возможные потери | П |  | 15000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 300000 | 20675000 |
| **604** |  | **Основные средства** |  |  |  |
|  | 60401 | Основные средства (кроме земли) | А | 41000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 41000000 |  |
| **606** |  | **Амортизация основных средств** |  |  |  |
|  | 60601 | Амортизация основных средств | П |  | 1585000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 1585000 |
| **608** |  | **Финансовая аренда (лизинг)** |  |  |  |
|  | 60804 | Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) | А | 2000000 |  |
|  | 60805 | Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) | П |  | 100000 |
|  | 60806 | Арендные обязательства | П |  | 1700000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 2000000 | 1800000 |
| **610** |  | **Материальные запасы** |  |  |  |
|  | 61008 | Материалы | А | 1700000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 1700000 |  |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **57000000** | **24660000** |
|  |  | ***Раздел №7. Результаты деятельности.*** |  |  |  |
| **705** |  | **Использование прибыли** |  |  |  |
|  | 70501 | Использование прибыли отчетного года | А | 6000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 6000000 |  |
| **706** |  | **Финансовый результат текущего года** |  |  |  |
|  | 70601 | Доходы | П |  | 25000000 |
|  | 70603 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | П |  | 5000000 |
|  | 70606 | Расходы | А | 19000000 |  |
|  | 70608 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | А | 4000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 23000000 | 30000000 |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **29000000** | **30000000** |
| **ИТОГО**: |  |  |  | **1600000000** | **1600000000** |

***2.2 Журнал регистрации операций АКБ «Заря» за 8 февраля 2009 г.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ операции** | **Наименование документа** | **Содержание операции** | **Сумма в рублях** | **Номер корреспондирующего счета** | |
| **Дт** | **Кт** |
| 1 | Мемориал.  ордер | Учтены суммы прироста стоимости имущества при переоценке | 8000000 | 60401 (А) | 10601(П) | |
| 2 | ПП | Зачислены суммы эмиссионного дохода | 5000000 | 30102(А) | 10602(П) | |
| 3 | Мемориал.  ордер | Учтено погашение сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам переоценки имущества | 1000000 | 10601(П) | 60401(А) | |
| 4 | Мемориал.  ордер | Учтены суммы дооценки основных средств при их выбытии | 6000000 | 10601(П) | 10801(П) | |
| 5 | Мемориал.  ордер | Учтены суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, над их балансовой стоимостью | 4000000 | 50221 (А) | 10603(П) | |
| 6 | Мемориал.  ордер | Учтены суммы уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 1500000 | 10603(П) | 50221(А) | |
| 7 | Мемориал.  ордер | Учтены суммы положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии, при их выбытии (реализации) | 2000000 | 10603(П) | 70601(П) | |
| 8 | Мемориал.  ордер | Учтены суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, над их текущей (справедливой) стоимостью | 5300000 | 10605(А) | 50720(П) | |
| 9 | Мемориал.  ордер | Учтены суммы уменьшения отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3000000 | 50720(П) | 10605(А) | |
| 10 | Мемориал.  ордер | Учтены суммы увеличения уставного капитала | 15000000 | 10602(П) | 10207(П) | |

***2.3 Отражение операций АКБ «Заря» за 8 февраля 2009 г. на балансовых счетах.***

№ 60401 (А) « Основные средства» № 10601 (П) «Прирост стоимости

имущества при переоценке»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сн = 30000000 |
| 3) 1000000  4) 6000000 | 1) 8000000 |
| Об = 7000000 | Об = 8000000 |
|  | Ск = 31000000 |

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Cн = 41000000 |  |
| 1) 8000000 | 3) 1000000 |
| Об = 8000000 | Об = 1000000 |
| Ск = 48000000 |  |

№ 30102(А) «Корреспондентские счета № 10602(П) «Эмиссионный доход»

кредитных организаций в Банке России»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сн = 50000000 |
| 10) 15000000 | 2)5000000 |
| Об = 15000000 | Об = 5000000 |
|  | Ск = 40000000 |

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Cн =600000000 |  |
| 2) 5000000 |  |
| Об = 5000000 | Об = 0 |
| Ск = 605000000 |  |

№ 10801(П) «Нераспределенная № 50221 (А) « Переоценка ценных

прибыль» бумаг – положительные разницы»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сн=0 |  |
| 5)4000000 | 6)1500000 |
| Об = 4000000 | Об = 1500000 |
| Ск =2500000 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сн=40000000 |
|  | 4) 6000000 |
| Об = 0 | Об = 6000000 |
|  | Ск =46000000 |

№ 10603(П) «Положительная переоценка № 70601(П) «Доходы»

ценных бумаг, имеющихся в наличии для

продажи»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сн=0 |
| 6)1500000  7)2000000 | 5) 4000000 |
| Об = 3500000 | Об = 4000000 |
|  | Ск =500000 |

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сн=25000000 |
|  | 7)2000000 |
| Об = 0 | Об = 2000000 |
|  | Ск =27000000 |

№ 10605(А) «Отрицательная переоценка № 50720(П) «Переоценка бумаг ценных бумаг, имеющихся в наличии для - отрицательные разницы»

продажи»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сн=0 |  |
| 8) 5300000 | 9)3000000 |
| Об = 5300000 | Об = 3000000 |
| Ск =2300000 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сн=0 |
| 9)3000000 | 8)5300000 |
| Об = 3000000 | Об = 5300000 |
|  | Ск =2300000 |

№ 10207(П) «Уставный капитал кредитных

организаций, созданных в форме акционерного

общества»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сн=180000000 |
|  | 10) 15000000 |
| Об =0 | Об =15000000 |
|  | Ск =195000000 |

***2.4 Оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам АКБ «Заря» на 8 февраля 2009 г.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ Балансового счета** | | **Остаток на 8 февраля 2009 г.** | | **Обороты за 8 февраля 2009 г.** | | **Остаток на 9 февраля 2009 г.** | |
| **1-го порядка** | **2-го порядка** | **Дебет** | **Кредит** | **Дебет** | **Кредит** | **Дебет** | **Кредит** |
| **102** | **10207** |  | 180000000 | 0 | 15000000 |  | 195000000 |
| **106** | **10601** |  | 30000000 | 7000000 | 8000000 |  | 31000000 |
| **106** | **10602** |  | 50000000 | 15000000 | 5000000 |  | 40000000 |
| **106** | **10603** |  | 0 | 3500000 | 4000000 |  | 500000 |
| **106** | **10605** | 0 |  | 5300000 | 3000000 | 2300000 |  |
| **107** | **10701** |  | 18000000 | 0 | 0 |  | 18000000 |
| **108** | **10801** |  | 40000000 | 0 | 6000000 |  | 46000000 |
| **202** | **20202** | 60000000 |  | 0 | 0 | 60000000 |  |
| **202** | **20206** | 15000000 |  | 0 | 0 | 15000000 |  |
| **202** | **20208** | 10000000 |  | 0 | 0 | 10000000 |  |
| **203** | **20308** | 5000000 |  | 0 | 0 | 5000000 |  |
| **203** | **20309** |  | 18000000 | 0 | 0 |  | 18000000 |
| **203** | **20321** |  | 100000 | 0 | 0 |  | 100000 |
| **301** | **30102** | 600000000 |  | 5000000 | 0 | 605000000 |  |
| **301** | **30109** |  | 150000000 | 0 | 0 |  | 150000000 |
| **301** | **30110** | 100000000 |  | 0 | 0 | 100000000 |  |
| **301** | **30114** | 70000000 |  | 0 | 0 | 70000000 |  |
| **301** | **30126** |  | 3400000 | 0 | 0 |  | 3400000 |
| **302** | **30202** | 32000000 |  | 0 | 0 | 32000000 |  |
| **302** | **30204** | 9000000 |  | 0 | 0 | 9000000 |  |
| **302** | **30213** | 3000000 |  | 0 | 0 | 3000000 |  |
| **302** | **30226** |  | 90000 | 0 | 0 |  | 90000 |
| **313** | **31303** |  | 120000000 | 0 | 0 |  | 120000000 |
| **314** | **31404** |  | 80000000 | 0 | 0 |  | 80000000 |
| **320** | **32003** | 14000000 |  | 0 | 0 | 14000000 |  |
| **320** | **32015** |  | 700000 | 0 | 0 |  | 700000 |
| **406** | **40602** |  | 25000000 | 0 | 0 |  | 25000000 |
| **407** | **40701** |  | 36000000 | 0 | 0 |  | 36000000 |
| **407** | **40702** |  | 280000000 | 0 | 0 |  | 280000000 |
| **407** | **40703** |  | 15000000 | 0 | 0 |  | 15000000 |
| **408** | **40802** |  | 12000000 | 0 | 0 |  | 12000000 |
| **409** | **40901** |  | 17000000 | 0 | 0 |  | 17000000 |
| **409** | **40903** |  | 30000000 | 0 | 0 |  | 30000000 |
| **409** | **40911** |  | 35000000 | 0 | 0 |  | 35000000 |
| **420** | **42002** |  | 18000000 | 0 | 0 |  | 18000000 |
| **423** | **42301** |  | 140000000 | 0 | 0 |  | 140000000 |
| **423** | **42303** |  | 60000000 | 0 | 0 |  | 60000000 |
| **423** | **42305** |  | 11500000 | 0 | 0 |  | 11500000 |
| **449** | **44905** | 2000000 |  | 0 | 0 | 2000000 |  |
| **451** | **45104** | 14000000 |  | 0 | 0 | 14000000 |  |
| **452** | **45203** | 110000000 |  | 0 | 0 | 110000000 |  |
| **452** | **45205** | 146000000 |  | 0 | 0 | 146000000 |  |
| **455** | **45505** | 63000000 |  | 0 | 0 | 63000000 |  |
| **455** | **45506** | 57000000 |  | 0 | 0 | 57000000 |  |
| **474** | **47401** |  | 10000000 | 0 | 0 |  | 10000000 |
| **474** | **47402** | 8000000 |  | 0 | 0 | 8000000 |  |
| **474** | **47423** | 10000000 |  | 0 | 0 | 10000000 |  |
| **474** | **47425** |  | 500000 | 0 | 0 |  | 500000 |
| **477** | **47701** | 30000000 |  | 0 | 0 | 30000000 |  |
| **502** | **50208** | 67000000 |  | 0 | 0 | 67000000 |  |
| **502** | **50219** |  | 1850000 | 0 | 0 |  | 1850000 |
| **502** | **50221** | 0 |  | 4000000 | 1500000 | 2500000 |  |
| **503** | **50308** | 78000000 |  | 0 | 0 | 78000000 |  |
| **503** | **50319** |  | 3900000 | 0 | 0 |  | 3900000 |
| **507** | **50720** |  | 0 | 3000000 | 5300000 |  | 2300000 |
| **515** | **51504** | 6000000 |  | 0 | 0 | 6000000 |  |
| **515** | **51510** |  | 300000 | 0 | 0 |  | 300000 |
| **520** | **52003** |  | 100000000 | 0 | 0 |  | 100000000 |
| **522** | **52204** |  | 34000000 | 0 | 0 |  | 34000000 |
| **523** | **52304** |  | 25000000 | 0 | 0 |  | 25000000 |
| **525** | **52503** | 5000000 |  | 0 | 0 | 5000000 |  |
| **601** | **60102** | 12000000 |  | 0 | 0 | 12000000 |  |
| **601** | **60105** |  | 600000 | 0 | 0 |  | 600000 |
| **603** | **60301** |  | 6000000 | 0 | 0 |  | 6000000 |
| **603** | **60305** |  | 14660000 | 0 | 0 |  | 14660000 |
| **603** | **60308** | 250000 |  | 0 | 0 | 250000 |  |
| **603** | **60323** | 50000 |  | 0 | 0 | 50000 |  |
| **603** | **60324** |  | 15000 | 0 | 0 |  | 15000 |
| **604** | **60401** | 41000000 |  | 8000000 | 1000000 | 48000000 |  |
| **606** | **60601** |  | 1585000 | 0 | 0 |  | 1585000 |
| **608** | **60804** | 2000000 |  | 0 | 0 | 2000000 |  |
| **608** | **60805** |  | 100000 | 0 | 0 |  | 100000 |
| **608** | **60806** |  | 1700000 | 0 | 0 |  | 1700000 |
| **610** | **61008** | 1700000 |  | 0 | 0 | 1700000 |  |
| **705** | **70501** | 6000000 |  | 0 | 0 | 6000000 |  |
| **706** | **70601** |  | 25000000 | 0 | 2000000 |  | 27000000 |
| **706** | **70603** |  | 5000000 | 0 | 0 |  | 5000000 |
| **706** | **70606** | 19000000 |  | 0 | 0 | 19000000 |  |
| **706** | **70608** | 4000000 |  | 0 | 0 | 4000000 |  |
|  | **Итого:** | 1600000000 | 1600000000 | 50800000 | 50800000 | 1616800000 | 1616800000 |

***2.5 Баланс АКБ «Заря» на 9 февраля 2009 г.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ счета** | | **Наименование разделов и счетов баланса** | **Признак**  **счета** | **Актив** | **Пассив** |
| **1-го порядка** | **2-го порядка** |
|  |  | ***Раздел №1. Капитал.*** |  |  |  |
| **102** |  | **Уставной капитал кредитных организаций** |  |  |  |
|  | 10207 | Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества | П |  | 195000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 195000000 |
| **106** |  | **Добавочный капитал** |  |  |  |
|  | 10601 | Прирост стоимости имущества при переоценке | П |  | 31000000 |
|  | 10602 | Эмиссионный доход | П |  | 40000000 |
|  | 10603 | Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | П |  | 500000 |
|  | 10605 | Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | А | 2300000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 2300000 | 71500000 |
| **107** |  | **Резервный фонд** |  |  |  |
|  | 10701 | Резервный фонд | П |  | 18000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 18000000 |
| **108** |  | **Нераспределенная прибыль** |  |  |  |
|  | 10801 | Нераспределенная прибыль | П |  | 46000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 46000000 |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **2300000** | **330500000** |
|  |  | ***Раздел №2. Денежные средства и драгоценные металлы.*** |  |  |  |
| **202** |  | **Наличная валюта и чеки ( в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте** |  |  |  |
|  | 20202 | Касса кредитных организаций | А | 60000000 |  |
|  | 20206 | Касса обменных пунктов | А | 15000000 |  |
|  | 20208 | Денежные средства в банкоматах | А | 10000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 85000000 |  |
| **203** |  | **Драгоценные металлы** |  |  |  |
|  | 20308 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях | А | 5000000 |  |
|  | 20309 | Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах | П |  | 18000000 |
|  | 20321 | Резервы на возможные потери | П |  | 100000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 5000000 | 18100000 |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **90000000** | **18100000** |
|  |  | ***Раздел №3. Межбанковские операции.*** |  |  |  |
| **301** |  | **Корреспондентские счета** |  |  |  |
|  | 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | А | 605000000 |  |
|  | 30109 | Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | П |  | 150000000 |
|  | 30110 | Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах | А | 100000000 |  |
|  | 30114 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | А | 70000000 |  |
|  | 30126 | Резервы на возможные потери | П |  | 3400000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 775000000 | 153400000 |
| **302** |  | **Счета кредитных организаций по другим операциям** |  |  |  |
|  | 30202 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России | А | 32000000 |  |
|  | 30204 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | А | 9000000 |  |
|  | 30213 | Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях | А | 3000000 |  |
|  | 30226 | Резервы на возможные потери | П |  | 90000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 44000000 | 90000 |
| **313** |  | **Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций** |  |  |  |
|  | 31303 | На срок от 2 до 7 дней | П |  | 120000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 120000000 |
| **314** |  | **Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов** |  |  |  |
|  | 31404 | На срок от 8 до 30 дней | П |  | 80000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 80000000 |
| **320** |  | **Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям** |  |  |  |
|  | 32003 | На срок от 2 до 7 дней | А | 14000000 |  |
|  | 32015 | Резервы на возможные потери | П |  | 700000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 14000000 | 700000 |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **833000000** | **354190000** |
|  |  | ***Раздел №4. Операции с клиентами*** |  |  |  |
| **406** |  | **Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности** |  |  |  |
|  | 40602 | Коммерческие организации | П |  | 25000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 25000000 |
| **407** |  | **Счета негосударственных организаций** |  |  |  |
|  | 40701 | Финансовые организации | П |  | 36000000 |
|  | 40702 | Коммерческие организации | П |  | 280000000 |
|  | 40703 | Некоммерческие организации | П |  | 15000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 331000000 |
| **408** |  | **Прочие счета** |  |  |  |
|  | 40802 | Физические лица -индивидуальные предприниматели | П |  | 12000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 12000000 |
| **409** |  | **Средства в расчетах** |  |  |  |
|  | 40901 | Аккредитивы к оплате | П |  | 17000000 |
|  | 40903 | Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами | П |  | 30000000 |
|  | 40911 | Транзитные счета | П |  | 35000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 82000000 |
| **420** |  | **Депозиты негосударственных финансовых организаций** |  |  |  |
|  | 42002 | На срок до 30 дней | П |  | 18000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 18000000 |
| **423** |  | **Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц** |  |  |  |
|  | 42301 | Депозиты до востребования | П |  | 140000000 |
|  | 42303 | Депозиты на срок от 31 до 90 дней | П |  | 60000000 |
|  | 42305 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |  | 11500000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 211500000 |
| **449** |  | **Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности** |  |  |  |
|  | 44905 | На срок от 91 до 180 дней | А | 2000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 2000000 |  |
| **451** |  | **Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям** |  |  |  |
|  | 45104 | На срок от 31 до 90 дней | А | 14000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 14000000 |  |
| **452** |  | **Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям** |  |  |  |
|  | 45203 | На срок до 30 дней | А | 110000000 |  |
|  | 45205 | На срок от 91 до 180 дней | А | 146000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 256000000 |  |
| **455** |  | **Кредиты, предоставленные физическим лицам** |  |  |  |
|  | 45505 | На срок от 181 дня до 1 года | А | 63000000 |  |
|  | 45506 | На срок от 1 года до 3 лет | А | 57000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 120000000 |  |
| **474** |  | **Расчеты по отдельным операциям** |  |  |  |
|  | 47401 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | П |  | 10000000 |
|  | 47402 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | А | 8000000 |  |
|  | 47423 | Требования по прочим операциям | А | 10000000 |  |
|  | 47425 | Резервы на возможные потери | П |  | 500000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 18000000 | 10500000 |
| **477** |  | **Операции финансовой аренды (лизинга)** |  |  |  |
|  | 47701 | Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) | А | 30000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 30000000 |  |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **440000000** | **690000000** |
|  |  | ***Раздел №5. Операции с ценными бумагами*** |  |  |  |
| **502** |  | **Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи** |  |  |  |
|  | 50208 | Прочие долговые обязательства | А | 67000000 |  |
|  | 50219 | Резервы на возможные потери | П |  | 1850000 |
|  | 50221 | Переоценка ценных бумаг – положительные разницы | А | 2500000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 69500000 | 1850000 |
| **503** |  | **Долговые обязательства, удерживаемые до погашения** |  |  |  |
|  | 50308 | Прочие долговые обязательства | А | 78000000 |  |
|  | 50319 | Резервы на возможные потери | П |  | 3900000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 78000000 | 3900000 |
| **507** |  | **Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи** |  |  |  |
|  | 50720 | Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы | П |  | 2300000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 2300000 |
| **515** |  | **Прочие векселя** |  |  |  |
|  | 51504 | Со сроком погашения от 91 до 180 дней | А | 6000000 |  |
|  | 51510 | Резервы на возможные потери | П |  | 300000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 6000000 | 300000 |
| **520** |  | **Выпущенные облигации** |  |  |  |
|  | 52003 | Со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |  | 100000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 100000000 |
| **522** |  | **Выпущенные сберегательные сертификаты** |  |  |  |
|  | 52204 | Со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |  | 34000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 34000000 |
| **523** |  | **Выпущенные векселя и банковские акцепты** |  |  |  |
|  | 52304 | Со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |  | 25000000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 25000000 |
| **525** |  | **Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами** |  |  |  |
|  | 52503 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | А | 5000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 5000000 |  |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **158500000** | **167350000** |
|  |  | ***Раздел №6. Средства и имущество*** |  |  |  |
| **601** |  | **Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах** |  |  |  |
|  | 60102 | Акции дочерних и зависимых организаций | А | 12000000 |  |
|  | 60105 | Резервы на возможные потери | П |  | 600000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 12000000 | 600000 |
| **603** |  | **Расчеты с дебиторами и кредиторами** |  |  |  |
|  | 60301 | Расчеты по налогам и сборам | П |  | 6000000 |
|  | 60305 | Расчеты с работниками по оплате труда | П |  | 14660000 |
|  | 60308 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | А | 250000 |  |
|  | 60323 | Расчеты с прочими дебиторами | А | 50000 |  |
|  | 60324 | Резервы на возможные потери | П |  | 15000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 300000 | 20675000 |
| **604** |  | **Основные средства** |  |  |  |
|  | 60401 | Основные средства (кроме земли) | А | 48000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 48000000 |  |
| **606** |  | **Амортизация основных средств** |  |  |  |
|  | 60601 | Амортизация основных средств | П |  | 1585000 |
| Итого по счету: |  |  |  |  | 1585000 |
| **608** |  | **Финансовая аренда (лизинг)** |  |  |  |
|  | 60804 | Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) | А | 2000000 |  |
|  | 60805 | Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) | П |  | 100000 |
|  | 60806 | Арендные обязательства | П |  | 1700000 |
| Итого по счету: |  |  |  | 2000000 | 1800000 |
| **610** |  | **Материальные запасы** |  |  |  |
|  | 61008 | Материалы | А | 1700000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 1700000 |  |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **64000000** | **24660000** |
|  |  | ***Раздел №7. Результаты деятельности.*** |  |  |  |
| **705** |  | **Использование прибыли** |  |  |  |
|  | 70501 | Использование прибыли отчетного года | А | 6000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 6000000 |  |
| **706** |  | **Финансовый результат текущего года** |  |  |  |
|  | 70601 | Доходы | П |  | 27000000 |
|  | 70603 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | П |  | 5000000 |
|  | 70606 | Расходы | А | 19000000 |  |
|  | 70608 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | А | 4000000 |  |
| Итого по счету: |  |  |  | 23000000 | 32000000 |
| **Итого по разделу:** |  |  |  | **29000000** | **32000000** |
| **ИТОГО**: |  |  |  | **1616800000** | **1616800000** |

***Заключение***