

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.04.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Учет, анализ и аудит»

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему «Учетно-аналитическое сопровождение операций с денежными средствами в коммерческом банке »

Студент	<u>Екатерина Витальевна Бермас</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Научный руководитель	<u>Ольга Владимировна Шнайдер</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Консультанты	_____	_____	(личная подпись)
	_____	_____	(личная подпись)

Руководитель программы к.э.н., доцент О.В. Шнайдер
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____
« ____ » _____ 2017 г. (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____
« ____ » _____ 2017 г. (личная подпись)

Тольятти 2017

Содержание

Введение	3
1. Теоретические аспекты учета и анализа операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка	7
1.1. Организация и учет кассовых операций банка	7
1.2. Организация и учет операций с денежными средствами на счетах банка	26
1.3. Методика анализа операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка	37
2. Учет операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	42
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	42
2.2. Учет операций с денежными средствами в кассах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	58
2.3. Учет операций с денежными средствами на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	67
3. Анализ операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	81
3.1. Анализ операций с денежными средствами в кассах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	81
3.2. Рекомендации по устранению недостатков учета и организации операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	85
Заключение	98
Список использованных источников	102
Приложения	110

Введение

Экономические субъекты в современных условиях хозяйствования заинтересованы в эффективной организации бухгалтерского учета, поскольку от этого зависит финансовая деятельность кредитной организации, а именно прибыль, эффективное использование ресурсов, финансовое прогнозирование и т.д.

Коммерческий банк, выполняя предназначенный круг операций, стремится достигнуть наибольшей эффективности, безопасности и достоверности. Бухгалтерский учет в кредитных организациях - это особая сфера бухгалтерской профессии и в силу специфики банковской деятельности, и в силу иной, отличной от других сфер, системы его регулирования. Во всех странах, а в России в особенности, бухучет в банках достаточно сложен и труден для изучения. Основным объектом бухгалтерского учета в коммерческих банках являются финансовые активы и финансовые обязательства, методология бухгалтерского учета которых весьма не простая и к тому же не до конца отработана.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные Банком России и обязательные для всех коммерческих банков, носят переходный характер, поскольку все еще сохраняют многие прежние подходы к бухгалтерскому учету, выработанные для централизованной одноуровневой кредитной системы. Одновременно они включают новации, предлагаемые Международными стандартами финансовой отчетности.

Формирование банковской системы рыночного типа повлекло за собой существенное изменение предназначения и места бухгалтерского учета в управлении коммерческим банком. Возросла его роль как информационной основы принятия инвестиционных решений, приобретения прав контроля и т.п. Появились новые тенденции и в развитии самого бухгалтерского учета, он адаптируется к новым, динамично меняющимся условиям, в которых

работают коммерческие банки, преодолевает внутрисистемную замкнутость, характерную для этапа централизованной экономики, когда основным его назначением было обеспечение контроля сохранности государственной собственности. В связи с внедрением в российскую практику англо-американской модели бухгалтерского учета, отражением которой являются Международные стандарты финансовой отчетности, происходит разделение финансового и управленческого учета. Бухгалтерский- учет кредитных организаций, с одной стороны, приспособливается к потребностям инвесторов и фондовых рынков, а с другой - настраивается на решение задачи информационно-аналитического обеспечения деятельности менеджеров банков. От бухгалтеров теперь требуется не простое отражение хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета, но оценка активов и обязательств кредитной организации, ее капитала и финансовых результатов, основанная на профессиональном суждении. В бухгалтерский учет активно внедряются такие понятия, как справедливая стоимость, учет фактора времени, риски активов и обязательств и др. Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена тем, что в современных экономических условиях кредитным организациям необходимо совершенствовать организацию учета операций с денежными средствами в кассах и на счетах банков.

Цель исследования состоит в разработке рекомендаций по устранению недостатков учета и организации операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты организации и учета кассовых операций банка и операций с денежными средствами на счетах банка;
- рассмотреть методику анализа операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка;

- исследовать учет операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;
- провести анализ операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;
- разработать рекомендации по устранению недостатков учета и организации операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Объектом исследования является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Предметом исследования – организация учета операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Теоретической основой исследования явились научные труды следующих отечественных и зарубежных авторов в области банковского дела, операционной технике и бухгалтерского учета кредитной организации: П.Г. Пономаренко, А.В. Медведева, А.Н. Трофимовой, Ю.А. Бабаева, А.М. Петрова, Л.А. Мельниковой, Е.А. Мизиковского, Н.А. Миславской, С.Н. Поленова, Е.А. Потапова, Т.М. Рогуленко, В.П. Харькова, Ю.Н. Самохвалова, Н.Г. Сапожниковой и др.

В работе применены апробированные методы исследования, анализа и обработки материала, в том числе анализ, синтез, моделирование, дедукция, экономико-статистическая обработка результатов.

Практическая значимость исследования состоит в разработке предложений по устранению недостатков учета и организации операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Научная новизна исследования заключается в разработке мероприятий по совершенствованию учета и организации операций с денежными средствами банка с помощью программно-технических средств. Организация учетно-операционной работы банка связана с использованием ряда технических средств. В зависимости от параметров банка, выбранной

концепции автоматизации его учетно-операционной деятельности состав и взаимодействие этих компонент могут оказаться различными. Использование базового комплекса обеспечивает решение основных задач бухгалтерского учета, полностью автоматизируя ведение лицевых счетов и реализацию синтетического учета. При этом для осуществления проводок по счетам необходимо вводить данные с первичных документов, создаваемых при реализации тех или иных (часто массовых) банковских операций. К таким операциям можно отнести кассовые операции, операции обслуживания клиентов при предоставлении кредита, а также приеме вкладов и депозитов и др. Для автоматизации этих функций разрабатываются и поставляются отдельные программные комплексы.

Структура магистерской диссертации. В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты учета и анализа операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка. Вторая глава исследования посвящена анализу учета операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». В третьей главе работы проведен анализ операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», а также разработаны рекомендации по устранению недостатков учета и организации операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

1. Теоретические аспекты учета и анализа операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка

1.1. Организация и учет кассовых операций банка

Существующая практика деятельности коммерческих банков выработала определенные приемы и правила выполнения банковских операций, которые обеспечивают необходимые результаты. Так, в научной литературе операционная техника в коммерческих банках представлена в качестве совокупности правил и технических приемов по совершению и оформлению расчетно-денежных операций, их учету и контролю.

Размер банка, его территориальное размещение, использование в работе программных и иных технических средств, совокупность выполняемых банком операций и другие факторы оказывают существенное влияние на операционную технику, используемую в коммерческом банке. [29, с. 42]

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых выполнение таких операций закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, за исключением работников, обрабатывающих информацию с применением средств автоматизации и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации. Организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления), образования специализированных отделов, объединения в отделах работников в операционные бригады, предоставления

работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяют главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению начальники отделов. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах. Распоряжения руководителя кредитной организации по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме.

Кассовые операции могут совершаться как в месте нахождения банка или филиала (в кассовом узле), так и вне места нахождения коммерческого банка или филиала (во внутреннем структурном подразделении кредитной организации).

Контроль расходных кассовых операций, выполняемых бухгалтерскими работниками, осуществляется контролирующим работником, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.6 Положения Банка России от 24 апреля 2008 года N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года N 11751, 23 марта 2010 года N 16687, 1 июня 2011 года N 20919, 22 февраля 2012 года N 23310. Контролирующий работник ведет кассовый журнал по расходу 0401705 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее - кассовый журнал по расходу). Контроль расходных кассовых операций должен исключить возможность:

- оплаты неправильно оформленных документов, оплаты денежных чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и денежных чеков, выписанных из денежной чековой книжки, не принадлежащей данному клиенту;

- внесения исправлений и дописок в расходные кассовые документы, а также заполнения данных документов с помарками и подчистками;

- внесения необоснованных исправлений в кассовые журналы по расходу.

Направление расходных кассовых документов контролирующим работником в кассу для оплаты производится в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией.

Отдельные листы кассового журнала по расходу могут передаваться на обработку в составе учетно-операционной информации по мере их заполнения. При незначительном объеме операций на обработку в составе учетно-операционной информации передается кассовый журнал по расходу, оформленный в порядке, предусмотренном Указанием Банка России N 2481-У. [47, с. 108]

Кассовый журнал по расходу, оформленный на бумажном носителе, по завершении операционного дня направляется в шив бухгалтерских документов, в который помещаются первичные учетные документы, за исключением кассовых документов, и мемориальные ордера.

Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача клиентам экземпляров приходных кассовых документов и зачисление сумм наличных денежных средств на банковские счета, счета по учету вкладов физических лиц производились только после фактического поступления наличных денег в кассу. При этом документы, подтверждающие внесение наличных денежных средств во вклад, выдаются вкладчику - физическому лицу только после фактического поступления наличных денег в кассу.

При приеме наличных денежных средств на основании объявления на взнос наличными бухгалтерский работник подписывает его, записывает в кассовом журнале по приходу сумму и реквизиты, предусмотренные кассовым журналом по приходу, и передает в кассу в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией. После приема наличных денежных средств в кассу объявление помещается в дело (сшив) с кассовыми документами, квитанция выдается вносителю наличных денежных средств, ордер прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента или к расчетному документу (при переводе денежных средств клиента для зачисления на банковский счет, открытый в филиале или в другой кредитной организации). Получив обратно из кассы ордер, бухгалтерский работник обязан проверить на ордере наличие подписи кассового работника, подтверждающей прием наличных денежных средств, и ее соответствие имеющемуся образцу подписи кассового работника[28, с. 16].

Поступление в кассу расходных кассовых документов, минуя соответствующих бухгалтерских и контролирующих работников кредитной организации, не допускается.

В бухгалтерском учете принятая денежная наличность отражается по дебету счета 20202 «Касса кредитных организаций».

Счета бухгалтерского учета:

20202 - касса кредитных организаций;

20209 - денежные средства в пути;

31302 - кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день;

40702 - счета негосударственных коммерческих организаций;

40906 - инкассированная денежная выручка;

42302 - депозиты на срок до 30 дней (физических лиц);

45502 - кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней;

47427 - требования по получению процентов;

60308 - расчеты с работниками по подотчетным суммам.

Кассовый узел банка может иметь сложную структуру. Состав возможных подразделений кассового узла показан на рисунке 1.

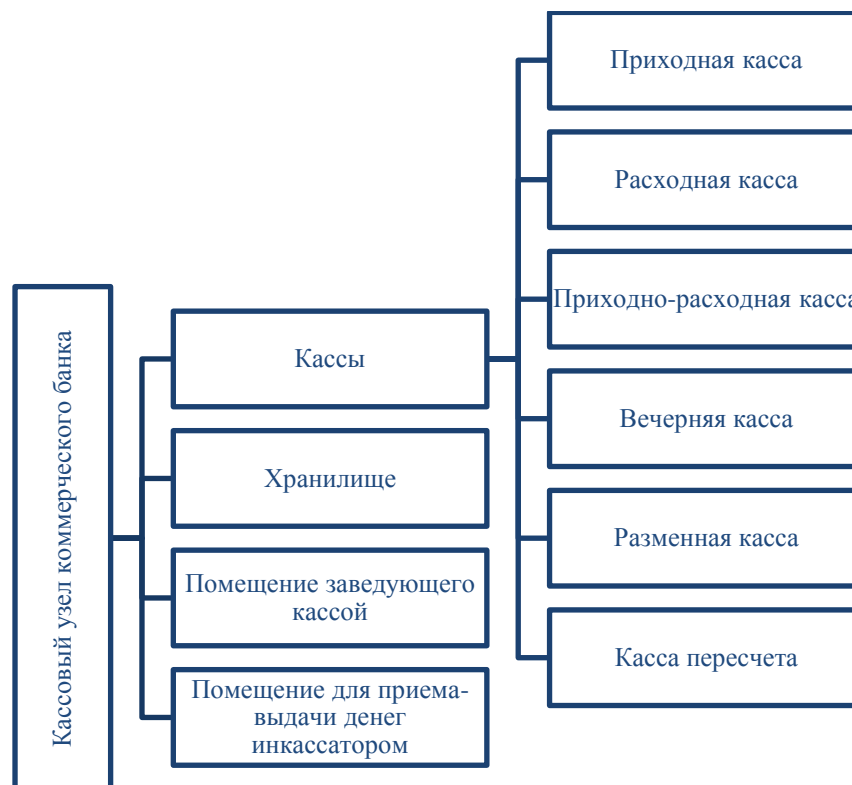


Рисунок 1 - Состав кассового узла коммерческого банка [18]

Организует и контролирует работу кассового узла банка заведующий кассой. Как правило, для своей работы он имеет отдельное помещение.

Основная работа в кассовом узле коммерческого банка происходит в создаваемых кассах:

- приходных,
- расходных,
- приходно-расходных,
- вечерних,
- разменных,
- пересчета денежной наличности[19].

Виды и количество таких касс зависит от характера деятельности банка и объема выполняемых операций.

Прием наличных денег в банке от граждан и организаций (физических и юридических лиц) в течение операционного дня осуществляется через приходную кассу. Эта касса также принимает от организаций денежную наличность в средствах упаковки[51].

Расходная касса выполняет выдачу денежных средств как физическим, так и юридическим лицам. Последним выдача денег производится при предъявлении денежных чеков.

Приходно-расходная касса производит как прием, так и выдачу наличных денег. Проведение приходных и расходных операций с проверкой правильности оформления документов клиентами банка осуществляет кассир-операционист рассмотренных касс. Деньги, принятые приходной или приходно-расходной кассой, зачисляются на соответствующие счета до окончания операционного дня[18].

После окончания операционного дня в банке работу с денежными средствами осуществляет вечерняя касса. Это обеспечивает более эффективное обслуживание юридических лиц, так как позволяет сдавать им выручку, которая поступила за день. Расходные операции вечерние кассы не выполняют. Деньги, принятые вечерней кассой, зачисляются на счета не позднее утра следующего рабочего дня.

Для размена денег создается разменная касса.

Для проверки и подсчета денег существует касса пересчета. Сотрудники данной кассы принимают денежную наличность от инкассаторов в течение операционного дня, и от работников вечерней кассы.

Пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами должны храниться в хранилище ценностей. Банк сам определяет виды ценностей и порядок их хранения. Хранилище оборудуется таким образом, чтобы обеспечить полную сохранность ценностей[17].

Банки осуществляют также инкассацию денежной выручки юридических лиц, что позволяет значительно ускорить процесс обращения наличности и своевременное зачисление средств на счета предприятий и организаций. Заключая договор на инкассацию каждая организация получает определенное количество инкассаторских сумок с порядковым номером на них. В них помещается выручка. Сумка закрывается, опломбируется и сдается инкассатору банка. Инкассаторские работники при получении денег обязаны предъявить в кредитной организации и клиенту документы, удостоверяющие личность, и доверенности на инкассацию и перевозку денег. Они также предъявляют явочную карточку на сбор выручки у данного юридического лица. Инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации проверяет целостность сумки и пломбы, соответствие пломбы имеющемуся образцу, правильность заполнения накладной и квитанции к сумке. [34].

Для того, чтобы улучшить и ускорить процесс обслуживания клиентов банки могут открывать операционные кассы вне кассовых узлов (внутренние структурные подразделения кредитной организации). Здесь совершаются операции по приему и выдаче вкладов, приему коммунальных и других платежей, продаже и покупке ценных бумаг. Подкрепление таких касс наличными деньгами производится банком до начала операционного дня. Если деньги хранятся в самой операционной кассе, подкрепление ее производится по мере необходимости [29].

Банки для выполнения кассовых операций с наличными деньгами могут оснащаться программно-техническими средствами, такими как кассовый терминал, банкоматы автоматические сейфы.

Остаток по счету всегда дебетовый и отражает наличие денежных средств в рублях (или иностранной валюте), находящихся в операционной кассе кредитной организации и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме операционных касс, находящихся вне помещений кредитной организации. В последнем случае будет использоваться счет

20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций».

В корреспонденции со счетом 20202 могут использоваться различные счета в зависимости от предназначения принятой денежной наличности.

Принятые в кассу наличные деньги вместе с объявлениями и первыми экземплярами приходных кассовых ордеров сдаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня.

Кассовые операции учитываются в разделе 2 «Денежные средства и драгоценные металлы» плана счетов бухгалтерского учета на активных балансовых счетах:

202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

20202 Касса кредитных организаций

20203 Чеки (в том числе дорожные чеки),

номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте

20206 Касса обменных пунктов

20207 Денежные средства в операционных кассах,
находящихся вне помещений кредитных
организаций

20208 Денежные средства в банкоматах

20209 Денежные средства в пути

20210 Чеки (в том числе дорожные чеки),

номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте, в пути

Эти счета активные и их дебетовое сальдо означает сумму имеющихся в наличии денежных средств и платежных документов. Обороты по дебету означают их поступление, а по кредиту - списание денежных средств и платежных документов[44].

Балансовый счет первого порядка N 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих кредитной организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета активные.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение операций в иностранной валюте.

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

Назначение счета 20202 «Касса кредитных организаций»- учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях.

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России. По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации

(филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни.

Прием наличных денег от клиентов банка проводится на основании приходных кассовых документов. К ним следует отнести объявление на взнос наличными, представляющее собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции и ордера, которые используются при приеме наличных денег непосредственно от юридических лиц. При приеме денег от физических лиц используется приходный кассовый ордер. Прием денежных средств от инкассаторов осуществляется на основании сопроводительных ведомостей к сумкам, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости, накладной и квитанции[16].

Клиент самостоятельно заполняет приходный кассовый документ. Либо такой документ оформляется бухгалтерским работником (операционистом) банка. Он проверяет составленный приходный кассовый документ и передает его кассовому работнику (кассиру). В свою очередь кассир проверяет правильность оформления документа, наличие подписи бухгалтерского работника и клиента, сверяет соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью и принимает наличные деньги.

Схематично прием наличных денег от юридических лиц показан на рисунке 2.

Если принятая сумма наличных денег соответствует сумме по документу, кассовый работник подписывает все экземпляры приходного кассового документа. В случае, если этим документом является объявление о взносе наличных, кассовый работник передает вносителю от организации квитанцию с проставленным оттиском штампа кассы, а ордер бухгалтерскому работнику. Если при приеме наличности использовался приходный кассовый ордер, физическому лицу выдается подписанный

кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

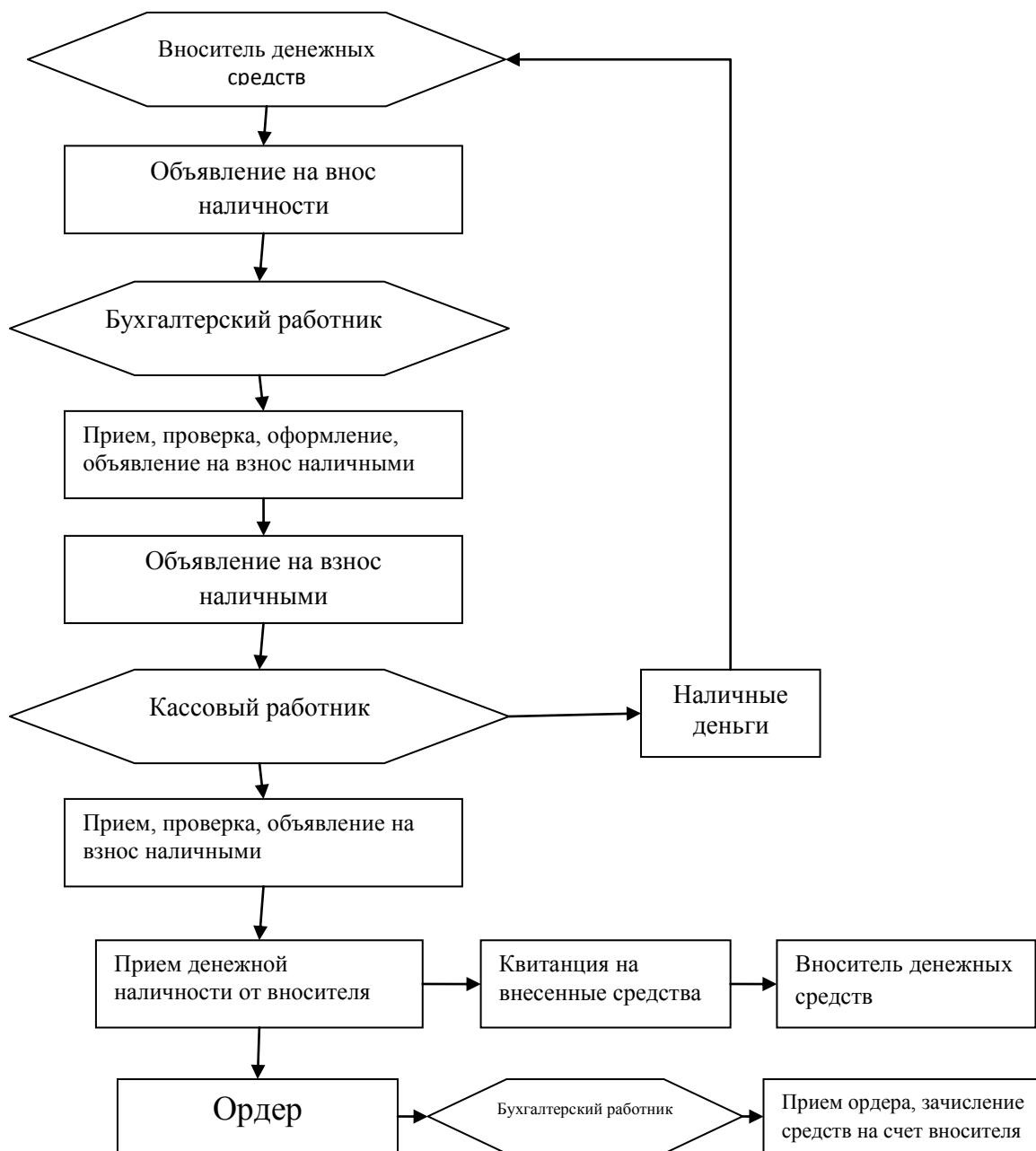


Рисунок 2 - Прием денежной наличности от юридических лиц [28]

Если принятая сумма наличных денег соответствует сумме по документу, кассовый работник подписывает все экземпляры приходного кассового документа. В случае, если этим документом является объявление о

вносе наличных, кассовый работник передает вносителю от организации квитанцию с проставленным оттиском штампа кассы, а ордер бухгалтерскому работнику. Если при приеме наличности использовался приходный кассовый ордер, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

Если сумма наличных денег не соответствует, указанной в приходном документе, вноситель должен довести недостающую сумму или приходный кассовый документ переоформляется. Неверный кассовый документ должен быть уничтожен.

В бухгалтерском учете принятая денежная наличность отражается по дебету счета 20202 «Касса кредитных организаций».

На рисунке 3 приведены примеры возможной корреспонденции счетов при приеме денежной наличности.

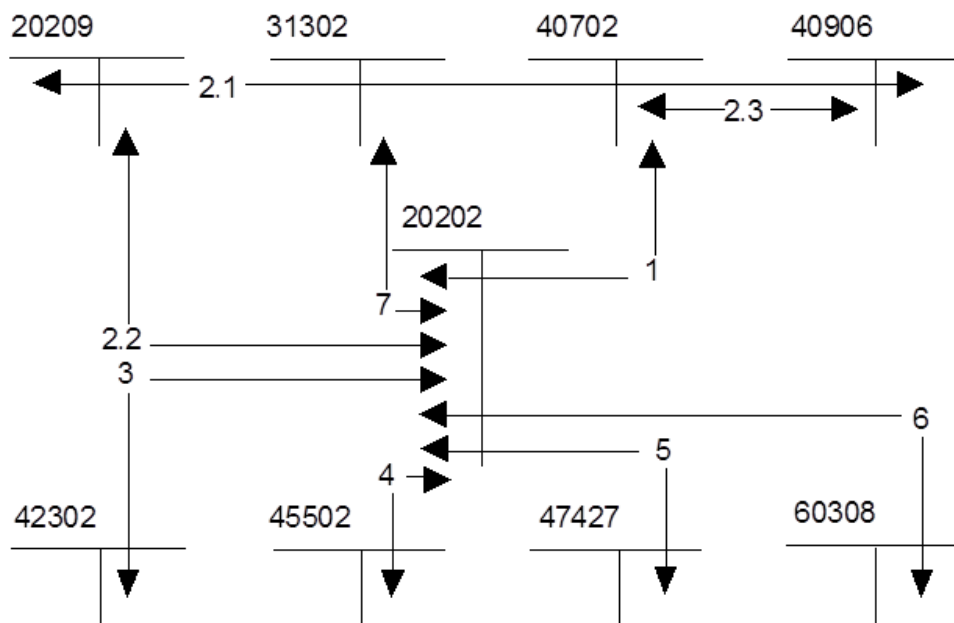


Рисунок 3 - Пример возможной корреспонденции счетов при приеме денежной наличности [28]:

1 - прием денежной наличности от юридических лиц при внесении ее в кассу банка;

2 - прием денежной наличности в инкассаторских сумках от юридических лиц при необходимости их пересчета;

2.1 - прием денежной наличности в инкассаторских сумках от юридических лиц до их пересчета;

2.2 - отнесение суммы денежной наличности на счет 20202 «Касса кредитных организаций» после пересчета;

2.3 - зачисление средств на расчетный счет клиента после пересчета;

3 - прием наличности во вклады физических лиц;

4 - погашение кредита физическим лицом;

5 - погашение процентов по кредитам физическим лицом;

6 - сдача наличности сотрудниками банка;

7 - подкрепление наличными от других банков;

Счета бухгалтерского учета:

20202 - касса кредитных организаций;

20209 - денежные средства в пути;

31302 - кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день;

40702 - счета негосударственных коммерческих организаций;

40906 - инкассированная денежная выручка;

42302 - депозиты на срок до 30 дней (физических лиц);

45502 - кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней;

47427 - требования по получению процентов;

60308 - расчеты с работниками по подотчетным суммам.

Остаток по счету всегда дебетовый и отражает наличие денежных средств в рублях (или иностранной валюте), находящихся в операционной кассе кредитной организации и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме операционных касс, находящихся вне помещений

кредитной организации. В последнем случае будет использоваться счет 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций».

В корреспонденции со счетом 20202 могут использоваться различные счета в зависимости от предназначения принятой денежной наличности.

Принятые в кассу наличные деньги вместе с объявлениями и первыми экземплярами приходных кассовых ордеров сдаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня.

Операции по выдаче наличных денег клиентам банка проводятся на основании расходных кассовых документов. Это денежный чек и расходный кассовый ордер[28].

Денежный чек предъявляется представителем юридического лица банку для снятия с расчетного счета этого юридического лица указанной в чеке суммы наличных денег. В нем указывается назначение затребованной суммы, например, на выплату заработной платы, пособий или пенсий, на командировочные расходы, на хозяйственные нужды. Реквизиты денежного чека проставляются также в его корешке. Он остается у физического лица в чековой книжке и является оправдательным документом. Его подписывают лица, имеющие право первой и второй подписи по счету, и проставляют печать юридического лица. Денежный чек выписывается на конкретного получателя с указанием его фамилии, имени, отчества и паспортных данных[34].

Для выдачи наличных денег по денежному чеку и расходному ордеру кассир получает от заведующего кассой необходимую сумму под расписку. Это отражается в книге учета принятых и выданных ценностей. Предъявленный клиентом денежный чек проверяется операционистом на правильность заполнения.

Также проверяется наличие на расчетном счете требуемой суммы, производится запись в кассовом журнале, отделяется от денежного чека и передается клиенту контрольная марка для предъявления в кассу. Кассир

проверяет подписи на чеке, сумму проставленную прописью и цифрами, а также данные паспорта клиента. Он подготавливают сумму наличных денег, указанную в чеке, и вызывает получателя денег по номеру чека. Получив контрольную марку от клиента, кассир сверяет ее номер с номером чека, и наклеивает ее на чек. В присутствии клиента он повторно проверяет перед выдачей подготовленную сумму и подписывает чек. Чек присоединяется к документам дня[25].

Выдача наличных денег физическому лицу осуществляется по расходному кассовому ордеру. Ордер составляется физическим лицом или бухгалтерским работником банка и может использоваться при:

- выдаче наличности со счета по вкладу физического лица;
- выдаче кредита наличными физическому лицу;
- выдаче наличности кассиру банка на выплату заработной платы сотрудникам банка;
- выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет (на покупку хозяйственных товаров, командировочные расходы);
- сдаче наличности в учреждения Банка России.

Последовательность операций с расходным кассовым ордером аналогична операциям с денежным чеком. Для того, чтобы подтвердить выдачу денежных средств физическому лицу выдается второй экземпляр расходного кассового ордера подписанный кассовым работником с проставленным оттиском штампа кассы.

Все операции с расходными кассовыми документами записываются в кассовый журнал. Он служит для сверки операций, выполненных кассами банка. Операции отражаются по кредиту балансового счета 20202 «Касса кредитных организаций» в конце рабочего дня. На рисунке4 приведены примеры возможной корреспонденции счетов при выдаче денежной наличности.

1 - выдача денежной наличности юридическим лицам на основании денежного чека;

- 2 - выдача наличности со счета по вкладу физического лица;
- 3 - выдача кредита физическому лицу;
- 4 - выдача наличности сотрудникам банка в подотчет;
- 5 - сдача наличности в учреждение Банка России;
- 5.1 - отправка наличности в учреждение Банка России;

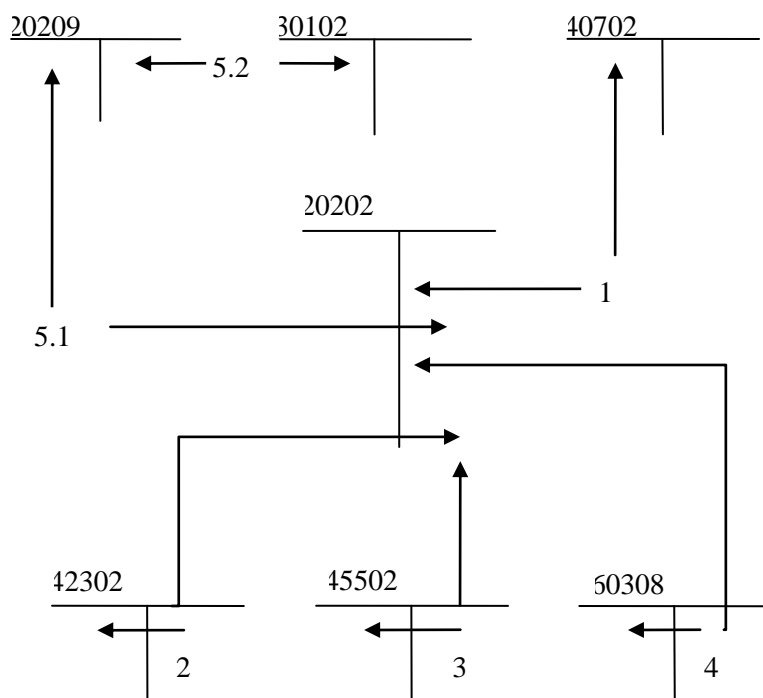


Рисунок 4 - Пример возможной корреспонденции счетов при выдаче денежной наличности [18]

5.2 - зачисление средств на корреспондентский счет после приема денег в Банке России;

Счета бухгалтерского учета:

20202 - касса кредитных организаций;

20209 - денежные средства в пути;

30102 - корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;

40702 - счета негосударственных коммерческих организаций;
42302 - депозиты на срок до 30 дней (физических лиц);
45502 - кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней;

60308 - расчеты с работниками по подотчетным суммам.

Кассир расходной кассы по окончании рабочего дня сверяет сумму наличных денег, полученную от заведующего кассой в начале операционного дня, с остатком наличных денег и с суммой расходных кассовых документов. Затем на выполненные расходные операции заполняется расходная справка. Она подписывается кассиром и контролером банка. Кассир также подписывает выполненные им операции в кассовом журнале. Это обеспечивает контроль операций, отраженных в бухгалтерском учете.

Для облегчения труда кассиров и улучшения качества обслуживания клиентов в банках широко используются различные программно-технические средства, в частности, кассовые терминалы, банкоматы и автоматические сейфы.

Загрузка и изъятие наличных денег из кассового терминала выполняются кассовым работником, осуществляющим обслуживание клиентов с применением этого кассового терминала. Для загрузки кассового терминала вынимаются кассеты для денежной наличности. Они открываются при помощи специального устройства и в них закладываются наличные деньги. Информация о суммах наличных денег, фактически вложенных в кассовый терминал и изъятых из него, должна распечатываться на бумажном носителе [29].

При соответствии принятой суммы наличных денег сумме по документу кассовый работник подписывает все экземпляры приходного кассового документа. В случае, если этим документом является объявление о вносе наличных, кассовый работник передает вносителю от организации квитанцию с проставленным оттиском штампа кассы, а ордер бухгалтерскому работнику. Если при приеме наличности использовался

приходный кассовый ордер, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

При несоответствии принятой суммы наличных денег кассовым работником сумме, указанной в приходном документе, вноситель должен довести недостающую сумму или приходный кассовый документ переоформляется. Неверный кассовый документ уничтожается.

Операции по выдаче наличных денег клиентам банка проводятся на основании расходных кассовых документов. К ним относятся денежный чек и расходный кассовый ордер[18].

Денежный чек предъявляется представителем юридического лица банку для снятия с расчетного счета этого юридического лица указанной в чеке суммы наличных денег. В чеке указывается назначение затребованной суммы, например, на выплату заработной платы, пособий или пенсий, на командировочные расходы, на хозяйственные нужды. Реквизиты денежного чека проставляются также в его корешке. Он остается у физического лица в чековой книжке и является оправдательным документом. Денежный чек подписывается лицами, имеющими право первой и второй подписи по счету, и проставляется печать юридического лица. Денежный чек выписывается на конкретного получателя с указанием его фамилии, имени, отчества и паспортных данных[24].

Для выдачи наличных денег по денежному чеку и расходному ордеру кассир получает от заведующего кассой необходимую сумму под расписку. Это отражается в книге учета принятых и выданных ценностей. Предъявленный клиентом денежный чек проверяется операционистом на правильность заполнения.

Операционист проверяет также наличие на расчетном счете требуемой суммы, производит запись в кассовом журнале, отделяет от денежного чека и передает клиенту контрольную марку для предъявления в кассу и направляет

чек кассиру. Контрольная марка может не отделяться в случае использования банком жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

Кассир проводит проверку подписей на чеке, проверяет сумму проставленную прописью и цифрами, а также данные паспорта клиента. Он подготавливают сумму наличных денег, указанную в чеке, и вызывает получателя денег по номеру чека.

Получив контрольную марку от клиента, кассир сверяет ее номер с номером чека, и наклеивает ее на чек. В присутствии клиента он повторно проверяет перед выдачей подготовленную сумму и подписывает чек. Чек присоединяется к документам дня[5].

По расходному кассовому ордеру осуществляется выдача наличных денег физическому лицу. Ордер составляется физическим лицом или бухгалтерским работником банка и может использоваться при:

- выдаче наличности со счета по вкладу физического лица;
- выдаче кредита наличными физическому лицу;
- выдаче наличности кассиру банка на выплату заработной платы сотрудникам банка;
- выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет (на покупку хозяйственных товаров, командировочные расходы);
- сдаче наличности в учреждения Банка России.

Последовательность операций с расходным кассовым ордером аналогична операциям с денежным чеком. В подтверждение выдачи наличных денег физическому лицу ему выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр расходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

Кассир расходной кассы по окончании рабочего дня сверяет сумму наличных денег, полученную от заведующего кассой в начале операционного дня, с остатком наличных денег и с суммой расходных кассовых документов. Затем на выполненные расходные операции заполняется расходная справка. Она подписывается кассиром и контролером банка. Кассир также

подписывает выполненные им операции в кассовом журнале. Это обеспечивает контроль операций, отраженных в бухгалтерском учете.

Для облегчения труда кассиров и улучшения качества обслуживания клиентов в банках широко используются различные программно-технические средства, в частности, кассовые терминалы, банкоматы и автоматические сейфы.

Загрузка и изъятие наличных денег из кассового терминала выполняются кассовым работником, осуществляющим обслуживание клиентов с применением этого кассового терминала. Для загрузки кассового терминала вынимаются кассеты для денежной наличности. Они открываются при помощи специального устройства и в них закладываются наличные деньги. Информация о суммах наличных денег, фактически вложенных в кассовый терминал и изъятых из него, должна распечатываться на бумажном носителе [29].

При организации учета операций с денежными средствами через банкомат возможно использование счета незавершенных расчетов 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» (парный счет 30233).

По кредиту этого счета отражаются суммы зачисляемые суммы в корреспонденции, например, с корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы, счетами по учету денежных средств в банкоматах. По дебету этого же счета отражаются списываемые суммы в корреспонденции, например, с банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами.

1.2. Организация и учет операций с денежными средствами на счетах банка

Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за

соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса[31, с. 64].

Выписки из корреспондентских счетов кредитные организации должны получать из подразделений Банка России, других кредитных организаций не позднее чем на следующий день до начала рабочего дня кредитной организации. Полученные выписки разрабатываются и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации днем их проводки по корреспондентскому счету[20, с. 85].

Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций (если иное не предусмотрено договором с клиентом).

В тех случаях, когда поступившие суммы переводов денежных средств не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счете по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России или на счете по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям. В кассовых ордерах и мемориальных ордерах на

оприходование и списание ценностей и документов, хранящихся в кладовой, итоговые суммы повторяются прописью.

Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером в соответствии с Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года N 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2009 года N 13232.

Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен содержать следующие реквизиты:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись; в необходимых случаях и другие реквизиты;
- дату бухгалтерской записи;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также подпись контролирующего работника.

Расчетные документы по операциям, связанным с переводом денежных средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями Положения Банка России N 383-П.

Проверка наличия на расчетных и кассовых документах соответствующих подписей работников кредитной организации, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на работников, занятых передачей документов (информации) на обработку.

В кредитных организациях, учет в которых ведется с применением средств автоматизации, эта проверка возлагается на старшего по должности работника приказом руководителя кредитной организации. Для выполнения указанной проверки составляются перечни операций, подлежащих

дополнительному контролю со стороны должностных лиц кредитной организации. Перечни, а также образцы подписей работников кредитной организации, выполняющих контрольные функции, должны находиться у работников, осуществляющих указанный контроль.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры кредитных организаций или по их поручению доверенные лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (за исключением главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае он контролирует документы по операциям, выполняемым другими работниками[16, с. 43].

Главный бухгалтер кредитной организации обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы под расписку в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам. Главный бухгалтер обязан следить за своевременным внесением изменений в образцы подписей, которыми пользуются работники кредитной организации в своей работе.

Один комплект образцов подписей должностных лиц кредитной организации хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право той или иной подписи на расчетных и кассовых документах.

Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц кредитной организации на принимаемых к исполнению расчетных и кассовых документах утвержденным образцам работники должны иметь образцы их подписей.

Контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников кредитной организации, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, представляемых

клиентами. Этим работникам запрещается пользоваться тем же экземпляром карточек с образцами подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников кредитной организации, которыми пользуются бухгалтерские работники.

В карточках с образцами подписей и оттиска печати клиентов у исполнителей и контролирующих работников подлежат регистрации номера выданных данным клиентам денежных чеков для проверки номеров чеков, предъявляемых к оплате.

Выписки по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам кредитные организации получают в порядке, установленном для получения выписок из лицевых счетов по корреспондентским счетам.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, кредитная организация отражает или по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, или по счету получателей средств.

Порядок использования получателями средств, зачисленных без соответствующих оправдательных документов, определяет кредитная организация по согласованию с клиентом.

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению. Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

Физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня, а при возможности и позже. Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

Распоряжения клиентов на перевод денежных средств с их счетов могут представляться в кредитные организации в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями

уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных, оптических носителях).

Кредитная организация в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке приема к исполнению распоряжений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при осуществлении переводов денежных средств кредитными организациями.

Порядок отражения в учете и помещения подтверждающих документов в документы дня определяется правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией.

Документы по операциям, связанным с переводом денежных средств, оформляются в соответствии с Положением Банка России N 383-П.

Говоря о принципе списания средств со счета клиента только по распоряжению владельца счета, следует отметить, что исключением является списание со счета в безакцептном порядке (списание без согласия владельца счета). Безакцептному списанию подлежат суммы денег, представленные к переводу государственными органами (инкассовые поручения) и по счетам на основании показателей счетчиков за газ, свет, воду, телефон и т. д.

При отсутствии на счете достаточных средств для осуществления платежа расчетные документы помещаются в картотеку и оплачиваются по мере поступления средств на счет, в порядке, установленном ст. 855 части второй Гражданского кодекса РФ:

– в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

– во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

– в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

– в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

– в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Для открытия, например, расчетного счета клиент должен представить в банк следующие документы:

– свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

– учредительный документ для юридического лица или документ, удостоверяющий личность физического лица;

– лицензию или патент на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

- карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Открываемый банком лицевой счет вносится в книгу регистрации открытых лицевых счетов. Запись в этой книге должна быть сделана не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения с клиентом договора банковского счета[28, с. 43].

Банк регулярно передает клиентам выписку из расчетного счета, обязательными реквизитами которой являются:

- номер счета клиента;
- дата предыдущей выписки;
- входящий остаток выписки;
- суммы, зачисленные и списанные с расчетного счета;
- остаток средств на расчетном счете на дату составления выписки.

К банковской выписке прилагаются оправдательные документы, подтверждающие правомерность списания и зачисления средств на расчетный счет.

Назначение счета 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - учет принадлежащих кредитной организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) кредитной организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с корреспондентскими счетами кредитной организации, банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы и другими счетами.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной

организацией, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетом по учету отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, счетом по учету денежных средств в пути и другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.

Назначение счета 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах» - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и платежных терминалах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.

По дебету счета отражаются:

вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в пути, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации;

внесенные клиентами в банкоматы и платежные терминалы наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, со счетом по учету расчетов по переводам денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.

По кредиту счета отражаются:

выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету

средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и в установленных случаях с другими счетами;

изъятые из банкоматов и платежных терминалов наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату и платежному терминалу, принадлежащему кредитной организации, и видам валют.

Назначение счета 20210 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути» - учет оплаченных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных другим кредитным организациям, банкам-нерезидентам, иностранным банкам (далее по тексту настоящего пункта - банки) или филиалам своей кредитной организации.

Счет ведется в банке - отправителе чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. По дебету счета отражаются суммы чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных в другие банки или филиалы своей кредитной организации для оплаты или на комиссию, в корреспонденции со счетом по учету чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По кредиту счета производится списание сумм отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения документов, подтверждающих их получение банком-получателем, а также в случае непринятия чеков банком к оплате на основании его сообщения с приложением возвращенных,

неоплаченных чеков, в корреспонденции со счетами банков-корреспондентов или филиалов своей кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банку, филиалу кредитной организации, которым отосланы чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и по видам иностранных валют.

Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответствовать заявленным образцам. Подписи на всех документах должны быть сделаны ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Объявления на взнос наличными подписываются вносителями. В сводном документе незаполненные части должны быть прочеркнуты.

При передаче распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов должно быть обеспечено использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом. Внесение исправлений в кассовые и расчетные документы не допускается.

При приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

При приеме расчетных и кассовых документов на бумажных носителях ответственный исполнитель (бухгалтерский работник, контролирующий работник) обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме бланка, заполнены ли все предусмотренные бланком реквизиты, правильно ли указаны банковские реквизиты, соответствуют ли печать и подписи распорядителя счетом заявленным кредитной организации образцам.

1.3. Методика анализа операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка

Кредитные организации на основе анализа своей деятельности стремятся оптимизировать структуры активных и пассивных операций в целях увеличения получаемой прибыли. Анализ объема ресурсов дает возможность определить общую величину ресурсов кредитного учреждения в целом и по отдельным их видам и характеристикам, а также источникам их образования и направлениям использования. Основным источником информации для такого анализа является бухгалтерский баланс.

Движение срочных средств обычно описывают с помощью разрывов ликвидности:

$$g_{t,w} = A_{t,w} - L(t,w), \quad (1)$$

где $A(t,w)$ - активы, которые имеют на момент времени t срок до погашения, принадлежащий w -й временной корзине;

$L(t,w)$ - пассивы, которые имеют на момент времени, t срок до погашения, принадлежащий w -й временной корзине;

t - момент времени;

w - временная корзина.

Источниками возникновения срочных требований и обязательств являются договора, заключение которых может быть инициировано клиентами или банками-контрпартнерами. Операции, проведенные согласно этим договорам, условно назовем экзогенными, т.е. «рожденными» вне банка. Примером экзогенных операций являются кредитные и депозитные операции. Среди возможных параметров (объемов и сроков) договора, которые предлагаются банком, клиент выбирает наиболее близкие к требуемым параметрам.

Все разрывы, связанные со срочными активами и пассивами, а также с приравненными к срочным, могут быть разделены на эндогенные (внутренние) и экзогенные (внешние):

$$g(t, w) = g^{endo}(t, w) - g^{exo}(t, w), \quad (2)$$

$$g_{nii}(t, w) = g_{nii}^{endo}(t, w) - g_{nii}^{exo}(t, w), \quad (3)$$

где верхний индекс endo означает разрывы, связанные с эндогенными операциями;

индекс exo - разрывы, связанные с экзогенными операциями;

нижний индекс nii- разрывы, связанные с получением и уплатой процентов по договорам.

Неопределенность денежных потоков концентрируется в экзогенных операциях. Ведь в большинстве случаев банк заранее не знает ни объемы, ни сроки погашения по этим операциям. Поэтому именно экзогенные операции представляют наибольший интерес.

Динамику разрывов ликвидности, связанных со срочными экзогенными требованиями и обязательствами, представим в виде:

$$g(t, w) = g(t-1, w+1) - G(t, w), \quad (4)$$

где $g(t, w)$ - разрывы ликвидности на момент времени t со сроками до погашения, принадлежащими w -й временной корзине, связанные с изменением объемов срочных экзогенных активов и пассивов;

$g(t-1, w+1)$ - разрывы ликвидности, связанные с «пассивной эволюцией» - движением экзогенных требований и обязательств по временным корзинам в соответствии с условиями уже заключенных договоров;

$G(t, w)$ - разрывы ликвидности, которые появились вследствие заключения новых экзогенных договоров на момент времени t со сроками до погашения, принадлежащими w -й временной корзине.

Основным показателем, характеризующим собственные средства банка, является норматив достаточности нормативного (основного) капитала. Парфенов К.Г. указывает, что норматив достаточности нормативного (основного капитала) – это установленное предельное процентное соотношение размера части нормативного (основного) капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком. Экономический смысл норматива достаточности нормативного (основного капитала) заключается в определении возможности банка покрыть собственным капиталом вложения в неликвидные и высоко рискованные активы [13].

Норматив достаточности нормативного (основного) капитала:

$$\text{НДНК ОК} = \frac{\text{НК (ОК)}}{\text{КР} + \text{А(ОР} + \text{РР)}} \quad (5)$$

где ДК- достаточность нормативного капитала

НК – размер нормативного капитала

ОК – размер основного капитала

КР – величина кредитного риска

РР – величина рыночного риска

ОР – величина операционного риска

С.К. Кудайбергенова считает наиболее оптимальными следующие показатели, характеризующие пассивные операции банка [9.С. 28]:

- коэффициент эффективности использования привлеченных средств ($\mathcal{E}_{\text{пс}}$). Коэффициент показывает, в какой степени привлеченные средства используются как кредитные ресурсы.

$$\mathcal{E}_{\text{пс}} = \frac{L}{C_r} \quad (6)$$

где L – сумма привлеченных средств

C_r – сумма кредитных вложений.

Если коэффициент меньше 100%, то это говорит о недостаточной эффективности использования привлеченных средств.

- коэффициент эффективности использования обязательств банка (\mathcal{E}_o). Является показателем, отражающим эффективность деятельности банка на рынке привлечённых и размещённых средств, и влияющим на размер его прибыли:

$$\mathcal{E}_o = O/C_r \quad (7)$$

где O – сумма обязательств банка

C_r – сумма кредитных вложений.

При соотношении обязательств и кредитных вложений больше 100%, банк проводит недостаточно активную кредитную политику.

- чистый доход по вкладным операциям – определяет эффективность использования банком платных ресурсов в размещаемых им активах:

$$\begin{aligned} \text{ЧД}_{\text{вкл.о.}} &= (\% \text{ ст. по кредитам} - \% \text{ ст. по вкладам}) \\ & * \text{ ср. остаток привл. средств во вклады} \end{aligned} \quad (8)$$

Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по вкладным операциям, используемых в качестве кредитных ресурсов. При расчете процентные ставки брать в коэффициенте.

- коэффициент отдачи депозитных средств:

$$\begin{aligned} K_{\text{отд. деп. ср-в}} &= (\% \text{-е доходы по кредитам}) / (\% \text{-е} \\ & \text{расходы по вкладам}) \end{aligned} \quad (9)$$

Характеризует сумму процентных доходов по кредитным операциям на

1 рубль процентных расходов по вкладным операциям.

Рентабельность привлечения средств во вклады рассчитывается по формуле:

$$R = \frac{\text{ЧД по вкладам}}{\sum \text{привл. Средств на владные счета банка}} \quad (10)$$

Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на 1 рубль привлеченных вкладов

Рентабельность расходов по вкладным операциям рассчитывается по формулам:

$$R = \frac{\text{ЧД по вкладам}}{\sum \% \text{-х расходов по вкладам}} \quad (11)$$

Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на 1 рубль процентных расходов по вкладным операциям [8].

Для анализа финансового состояния в качестве исходного информационного материала используются остатки по счетам бухгалтерского учета с той или иной степенью аналитичности, в том числе и значения статей балансового отчета.

При этом необходимо отметить, что деятельность кредитных организаций жестко регламентируется. Устанавливаются жесткие требования к показателям достаточности капитала, качества активов, рентабельности, ликвидности, уровня рисков. Известные и проверенные на практике соотношения этих показателей дают четкие ориентиры для улучшения структуры баланса и, самое главное, указывают на средства достижения качества активов и пассивов кредитных организаций.

2. Учет операций с денежными средствами в кассах и на счетах банка на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Банк Хоум Кредит занимает лидерские позиции на рынке финансовой розницы России. Входит в ТОП-10 по кредитам физическим лицам, занимает первое место на рынке потребительских кредитов в точках продаж.

Оценки международных рейтинговых агентств: Moody's B2, Fitch B+.

Сеть дистрибуции Банка Хоум Кредит в России и дочернего АО «Хоум Кредит Банка» в Казахстане насчитывает 586 банковских офисов, 7 753 легких офисов, 1 068 банкоматов, а также более 87 449 точек продаж в магазинах партнеров.

Структура управления в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является по своему типу линейно-функциональной, в этом случае линейные руководители являются единоначальниками, а им оказывают помощь функциональные органы.

Линейные руководители низших ступеней административно не подчинены функциональным руководителям высших ступеней управления. Эта структура имеет высокую норму управляемости, так как небольшое число сотрудников подчиняется одному руководителю, при этом высока эффективность труда благодаря более тесному контакту между руководителем и подчиненным.

Вся деятельность ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» поделена на три крупных блока.

Структура связи подразделений ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в процессе управления представлена на рисунке 5.

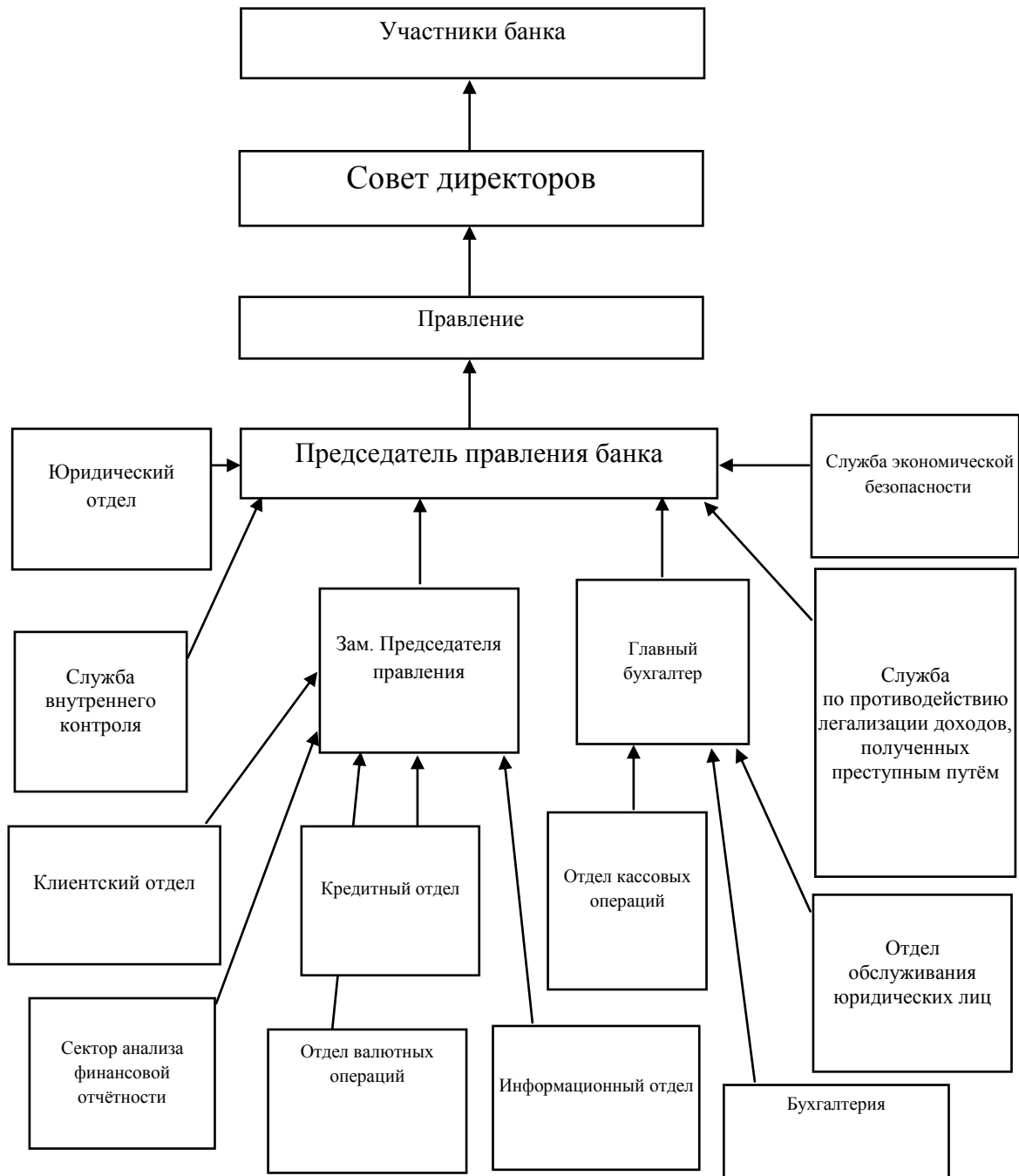


Рисунок 5. Структура связи подразделений ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в процессе управления

Первый блок - корпоративный - занимается работой с юридическими лицами: их кредитованием, продажами активов малому и среднему бизнесу, финансированием недвижимости, предоставлением залогов, а также юридической деятельностью по вопросам проблемных активов.

Второй блок - розничный - обслуживает клиентскую базу физических лиц. Он работает как с местными отделениями банка, так и с находящимися на удаленном расстоянии.

Эффективная работа трудового коллектива ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» возможна лишь при четкой организации управления. Высокоорганизованная структура управления позволяет организации вести свою деятельность, использовать имеющиеся ресурсы, а также осуществлять контроль и вести учет работы организации. Структура управления - это совокупность служб и отдельных работников управления, определенный порядок их соподчиненности и взаимосвязи.

Такая структура предполагает выделение автономных подразделений по управлению производством отдельных продуктов и отдельными функциями производственного процесса. Для структуры такого типа характерна полная ответственность руководителей за результаты хозяйственной деятельности возглавляемых ими подразделений.

Таким образом, процесс производства отдельного вида продукции находится под управлением одного человека.

Приоритетным направлением для ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в сфере кредитования является предоставление кредитов в реальном секторе экономики, предприятий агропромышленного комплекса, транспорта, энергетики, металлургии и машиностроения.

Банк отдает предпочтение кредитам во всех отраслях экономики со сроком реализации до трех лет при наличии достаточного обеспечения.

Налажена работа с ценными бумагами и выпуск пластиковых карт. Отрасли промышленности, в которых кредитует Банк, отображены на диаграмме (рисунок 6):

Кроме традиционных кредитных продуктов (кредитами, кредитными линиями и овердрафтами) в кредитном портфеле исследуемого банка имеются сложноструктурированные сделки – проектное финансирование, лизинговые операции, организация экспортно-импортного финансирования,

выдача гарантий экспортерам и импортерам, предоставление кредитных ресурсов с использованием документарных аккредитивов.

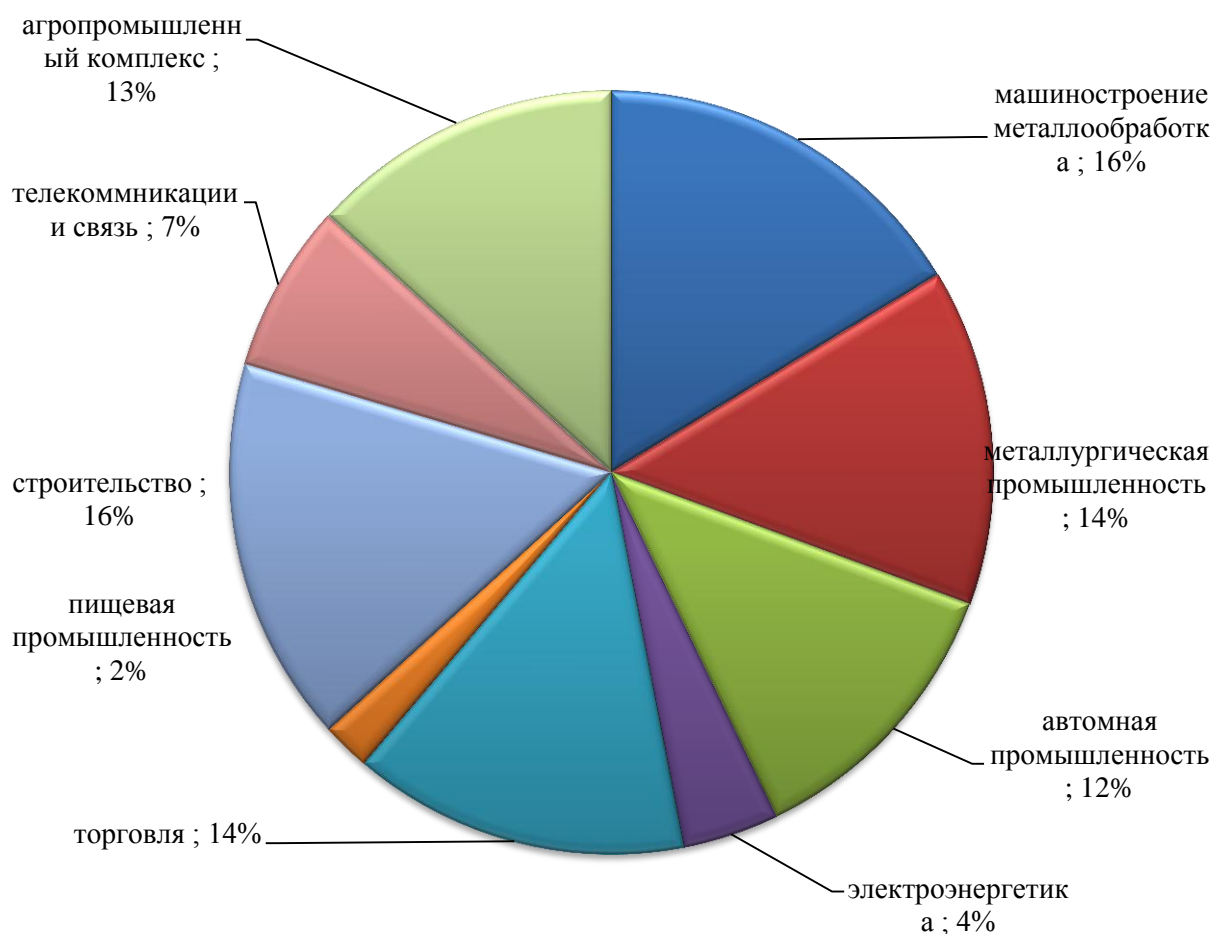


Рисунок 6. Структура кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Рассмотрим основные финансовые результаты деятельности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Чистая прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по МСФО в 2015 году снизилась до 222,9 млрд рублей, что на 23,2 % ниже показателя 2014 года. Чистые операционные доходы банка до вычета резервов в 2015 году увеличились на 9,9 % - до 1 429,8 млрд рублей - в основном за счет чистого комиссионного дохода от банковского бизнеса и доходов от операций на финансовых рынках. Динамика основных экономических показателей ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» представлена в таблице 1.

Таблица 1- Динамика основных экономических показателей ООО «Хоум
Кредит энд Финанс Банк»

Показатели	Годы					Изменение 2015/2014, %
	2011	2012	2013	2014	2015	
Показатели за год (млрд рублей)						
Операционный доход до резервов	733,7	915,3	1 094,8	1 300,7	1 429,8	9,9
Расходы по резервам на обесценение кредитного портфеля	1,2	(21,5)	(133,5)	(357,0)	(473,1)	32,5
Операционные доходы	734,9	893,8	959,9	939,3	954,6	1,6
Операционные расходы	(339,2)	(445,9)	(504,2)	(565,1)	(623,4)	10,3
Прибыль до налогообложения	395,7	447,9	455,7	374,2	331,2	-11,5
Чистая прибыль	315,9	347,9	362,0	290,3	222,9	-23,2
Показатели на 31.12 (млрд рублей)						
Кредиты и авансы клиентам, нетто	7 720	10 499	12 934	17 757	18 728	5,5
Кредиты и авансы клиентам до резервов на обесценение	8 382	11 064	13 544	18 626	19 924	7,0
Итого активов	10 835	15 097	18 210	25 201	27 335	8,5
Средства частных и корпоративных клиентов	7 932	10 179	12 064	15 563	19 798	27,2
Итого обязательств	9 567	13 474	16 329	23 181	24 960	7,7
Итого собственных средств	1 268	1 624	1 881	2 020	2 375	17,6
Показатели на акцию (рублей на акцию)						
Базовая и разводненная прибыль	14,60	16,03	16,78	13,45	10,36	-23,0
Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года	0,9	2,1	2,6	3,2	0,5	-85,9
Чистые активы на обыкновенную акцию	58,7	75,2	87,5	94,0	110,5	17,6
Финансовые показатели (%)						
Показатели рентабельности						
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	3,2	2,7	2,2	1,4	0,9	-0,5 п. п.
Рентабельность капитала (ROE)	28,0	24,2	20,8	14,8	10,2	-4,6 п. п.
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	6,1	5,8	5,7	5,5	4,1	-1,4 п. п.
Чистая процентная маржа (чистые процентные доходы к средневзвешенным активам, приносящим процентные доходы)	6,4	6,1	5,9	5,6	4,4	-1,2 п. п.

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
Операционные расходы к операционному доходу до резервов	46,2	48,7	46,1	43,4	43,6	0,2 п. п.
Отношение кредитов и авансов клиентам до вычета резервов на обесценение к текущим счетам и срочным депозитам частных и корпоративных клиентов, а также сберегательных сертификатов	97,2	100,9	104,2	110,8	91,9	-18,9 п. п.
Коэффициенты достаточности капитала						
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал первого уровня)	11,6	10,4	10,6	8,6	8,9	0,3 п. п.
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал первого и второго уровня)	15,2	13,7	13,4	12,1	12,6	0,5 п. п.
Отношение собственных средств к активам	11,7	10,8	10,3	8,0	8,7	0,7 п. п.
Показатели качества активов						
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	4,9	3,2	2,9	3,2	5,0	1,8 п. п.
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам (разы)	1,6	1,6	1,5	1,4	1,2	-0,2
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов на обесценение	7,9	5,1	4,5	4,7	6,0	1,3 п. п.

Операционные расходы в 2015 году замедлили темп роста относительно прошлого года и увеличились на 10,3 % - до 623,4 млрд рублей, тогда как уровень инфляции за тот же период составил 12,9 %. В 2015 году в целом расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов увеличились до 475,2 млрд рублей против 361,4 млрд рублей в 2014 году.

Основными причинами существенного роста расходов на резервирование кредитного портфеля явились увеличение суммы резервов в рублевом выражении по валютным кредитам даже при отсутствии признаков

ухудшения кредитного качества, формирование резервов по кредитам украинским заемщикам вследствие ухудшения состояния экономики Украины и некоторое ухудшение качества кредитного портфеля вследствие рецессии в российской экономике.

Таблица 2-Факторный анализ изменения процентных доходов, млрд рублей

Показатели	Фактор		Изменение процентных доходов/расходов
	объема	процентной ставки	
Активы			
Кредиты юридическим лицам	250,70	89,50	340,20
Кредиты физическим лицам	93,00	(16,90)	76,10
Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	21,30	(14,70)	6,60
Долговые ценные бумаги	12,90	5,90	18,80
Изменение процентных доходов	377,90	63,80	441,70
Обязательства			
Средства физических лиц	(72,10)	(140,50)	(212,60)
Средства корпоративных клиентов	(90,60)	(63,50)	(154,10)
Субординированный долг	(10,30)	(0,80)	(11,10)
Прочие заемные средства	2,80	(2,80)	—
Собственные ценные бумаги	(17,90)	(20,90)	(38,80)
Средства банков	20,40	(77,20)	(56,80)
Изменение процентных расходов	(167,70)	(305,70)	(473,40)
Изменение чистого процентного дохода/расхода	210,20	(241,90)	(31,70)

Процентные расходы увеличились за 2015 год на 57,9 % по сравнению с 2014 годом и составили 1 291,6 млрд рублей. Основным компонентом процентных расходов остаются процентные расходы по средствам физических лиц, которые являются ключевым источником финансирования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Доля данных расходов составила 44,4 % в общей сумме процентных расходов.

Основными причинами роста процентных расходов в 2015 году стали средства частных и корпоративных клиентов. Прирост средств частных и корпоративных клиентов и увеличение их стоимости обеспечили 44,9 % и 32,6 % прироста процентных расходов Группы за 2015 год соответственно. Существенный прирост процентных расходов по средствам физических лиц

объясняется значительным ростом стоимости привлечения данных ресурсов в 2015 году: фактор роста процентной ставки составляет 66,1 % в общем объеме прироста процентных расходов по средствам физических лиц.

Чистая процентная маржа ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» снизилась за 2015 год на 1,2 п. п. и составила 4,4 %. Снижение маржи вызвано ускоренным ростом стоимости привлечения финансирования в первом полугодии 2015 года, которое не было компенсировано соответствующим ростом процентных доходов. Наибольшее снижение чистой процентной маржи наблюдалось в первом квартале 2015 года. В течение последующих кварталов 2015 года чистая процентная маржа демонстрировала восстановление на фоне постепенного сокращения стоимости заемных средств по сравнению с началом 2015 года (табл. 3).

Таблица 3- Факторы, повлиявшие на чистую процентную маржу в 2015 году

Показатели	Значение, %
Маржа за 2014 год	5,6
Доходность кредитов юридическим лицам	0,4
Доходность кредитов физическим лицам	-0,1
Доходность средств в банках	-0,1
Доходность ценных бумаг	0,0
Структура работающих активов	-0,3
Стоимость средств юридических лиц	-0,3
Стоимость средств физических лиц	-0,6
Стоимость средств банков	-0,3
Стоимость собственных ценных бумаги субординированных займов	-0,1
Структура привлеченных средств	0,1
Отношение работающих активов к платным пассивам	0,1
Маржа за 2015 год	4,4

В 2015 году чистый комиссионный доход ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» увеличился на 23,1 % - до 319,0 млрд рублей. Основной причиной роста чистых комиссионных доходов являлись комиссионные доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц. За год они увеличились на 25,9 % - до 294,8 млрд рублей. Также незначительный рост показали комиссионные доходы по операциям с

иностранной валютой и драгоценными металлами, комиссии по документарным операциям и полученные агентские комиссии.

Таблица 4- Комиссионные доходы и расходы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в 2013–2015 годы

Показатели	Годы, млрд. руб.			Изменение 2014/2013		Изменение 2015/2014	
	2013	2014	2015	млрд рублей	%	млрд рублей	%
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	128,1	165,2	205,0	37,1	29,0	39,8	24,1
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	55,1	68,9	89,8	13,8	25,0	20,9	30,3
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	15,2	33,2	40,1	18,0	118,4	6,9	20,8
Комиссии по документарным - операциям	14,8	18,6	23,1	3,8	25,7	4,5	24,2
Агентские комиссии полученные	27,1	27,4	8,4	0,3	1,1	4,1	95,3
Инкассация	5,6	6,5	7,1	0,9	16,1	0,6	9,2
Комиссионный доход от клиентских операций на финансовых рынках и инвестиционно-банковских - операций	1,9	4,6	5,0	2,7	142,1	0,4	8,7
Прочее	5,9	5,1	5,6	0,8	–13,6	0,5	9,8
Комиссионные расходы по расчетным операциям	32,4	(43,3)	(60,2)	14,8	45,7	(16,9)	39,0
Прочие комиссионные расходы	5,9	(3,9)	(4,9)	(0,8)	–13,6	(1,0)	25,6
Чистые комиссионные доходы	221,3	259,2	319,0	61,0	27,6	59,8	23,1

В 2015 году расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля выросли до 473,1 млрд рублей против 357,0 млрд рублей в 2014 году. Основными причинами существенного роста расходов на резервирование кредитного портфеля явились увеличение суммы резервов в рублевом выражении по валютным кредитам, формирование резервов по кредитам украинским заемщикам вследствие ухудшения состояния

экономики Украины и некоторое ухудшение качества кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» вследствие рецессии в российской экономике.

Данный уровень расходов на резервы соответствует значению стоимости кредитного риска 250 б. п. в годовом выражении (в 2014 году - 230 б. п.). Стоимость кредитного риска корпоративного портфеля увеличилась на 40 б. п. - до 270 б. п. к предыдущему году, стоимость кредитного риска розничного портфеля снизилась на 30 б. п. - до 210 б. п. к предыдущему году. В четвертом квартале 2015 года наметилось замедление ухудшения качества розничного кредитного портфеля. Стоимость кредитного риска розничного портфеля снизилась на 160 б. п. к предыдущему кварталу - до 50 б. п.

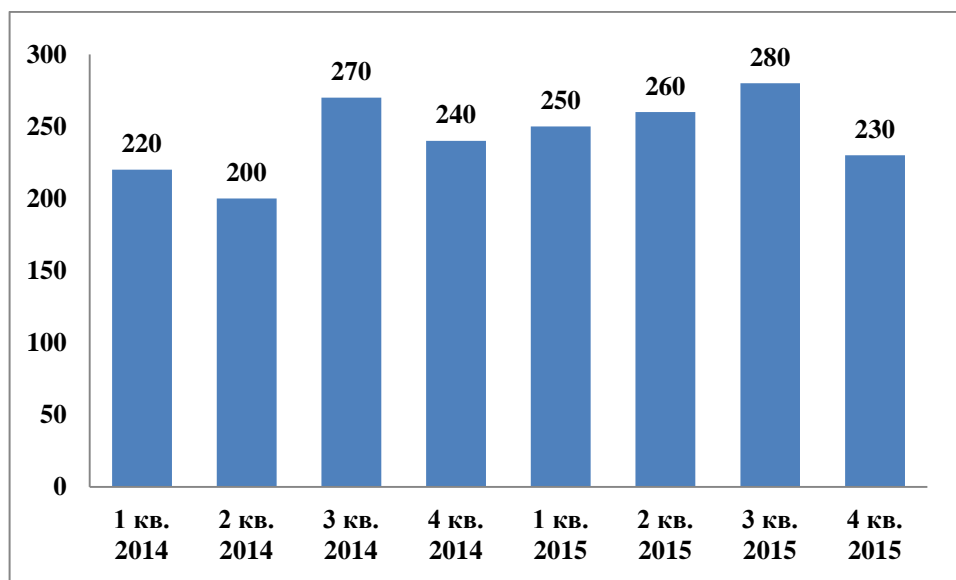


Рисунок 7. Стоимость кредитного риска в 2014-2015 годах (поквартально), б.

п.

Прочие операционные доходы, которые включают в себя чистые доходы/(убытки) от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, а также чистые доходы/расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда составили в 2015 году 122,8 млрд рублей, в 2014 году прочие операционные доходы составили 21,8 млрд рублей. Рост прочих операционных доходов преимущественно обусловлен ростом доходов от

операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой и валютными производными инструментами (табл. 5).

Таблица 5 - Операционные расходы

Показатели	годы, млрд. руб.			Изменение 2014/2013		Изменение 2015/2014	
	2013	2014	2015	33,5	11,7	млрд рублей	%
Расходы на содержание персонала	285,3	318,8	346,0	4,2	7,7	27,2	8,5
Амортизация основных средств	54,5	58,7	60,2	4,5	14,2	1,5	2,6
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	31,8	36,3	39,9	12,0	51,5	3,6	9,9
Административные расходы	23,3	35,3	38,3	5,1	20,7	3,0	8,5
Налоги, за исключением налога на прибыль	24,6	29,7	36,0	5,4	30,9	6,3	21,2
Расходы по операционной аренде	17,5	22,9	28,1	2,2	13,3	5,2	22,7
Расходы на информационные услуги	16,6	18,8	27,1	0,6	4,2	8,3	44,1
Амортизация нематериальных активов	14,4	15,0	20,6	2,0	21,7	5,6	37,3
Расходы на консалтинг и аудит	9,2	11,2	10,5	(0,6)	-5,9	(0,7)	-6,2
Реклама и маркетинг	10,2	9,6	7,3	(8,0)	-47,6	(2,3)	-24,0
Прочее	16,8	8,8	9,4	60,9	12,1	0,6	6,8
Итого операционных расходов	504,2	565,1	623,4	33,5	11,7	58,3	10,3

В 2015 году рост операционных расходов банка составил 10,3 %. Наиболее существенный прирост в абсолютном выражении продемонстрировали расходы на содержание персонала (27,2 млрд рублей), являющиеся основным компонентом операционных расходов. При этом отношение операционных расходов к операционным доходам до вычета резервов под обесценение за 2015 год практически не изменилось: рост составил 0,2 п. п. - до 43,6 % по итогам 2015 года.

Собственные средства банка увеличились за 2015 год на 17,6 % - до 2,4 трлн рублей. Прирост обусловлен прибылью банка по результатам деятельности, а также доходами от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженными в прочем совокупном доходе (таблица 6).

Таблица 6 - Собственные средства банка в 2013–2015 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения 2014/ 2013		Изменения 2015/ 2014	
				млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,2)	(7,6)	(6,7)	(0,4)	5,6	0,9	- 11,8
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6	-	-	-	-
Фонд переоценки офисной недвижимости	75,8	72,3	69,3	(3,5)	-4,6	(3,0)	-4,1
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,3	(171,4)	(45,7)	(172,7)	13284,6	125,7	- 73,3
Фонд накопленных курсовых разниц	(13,7)	83,2	101,1	96,9	-707,3	17,9	21,5
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	-	-	(0,7)	-	-	(0,7)	-
Нераспределенная прибыль	1 495,2	1 718,8	1 935,2	223,6	15,0	216,4	12,6
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	1 871,7	2 015,6	2 372,8	143,9	7,7	357,2	17,7
Неконтрольная доля участия	9,7	4,5	2,2	(5,2)	-53,6	(2,3)	- 51,1
Итого собственных средств	1 881,4	2 020,1	2 375,0	138,7	7,4	354,9	17,6

Собственные средства банка увеличились за 2014 год на 7,4% до 2,0 трлн рублей. Прирост обусловлен прибылью банка по результатам

деятельности. На рисунке 8 отразим динамику собственного капитала ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2013-2015 гг.

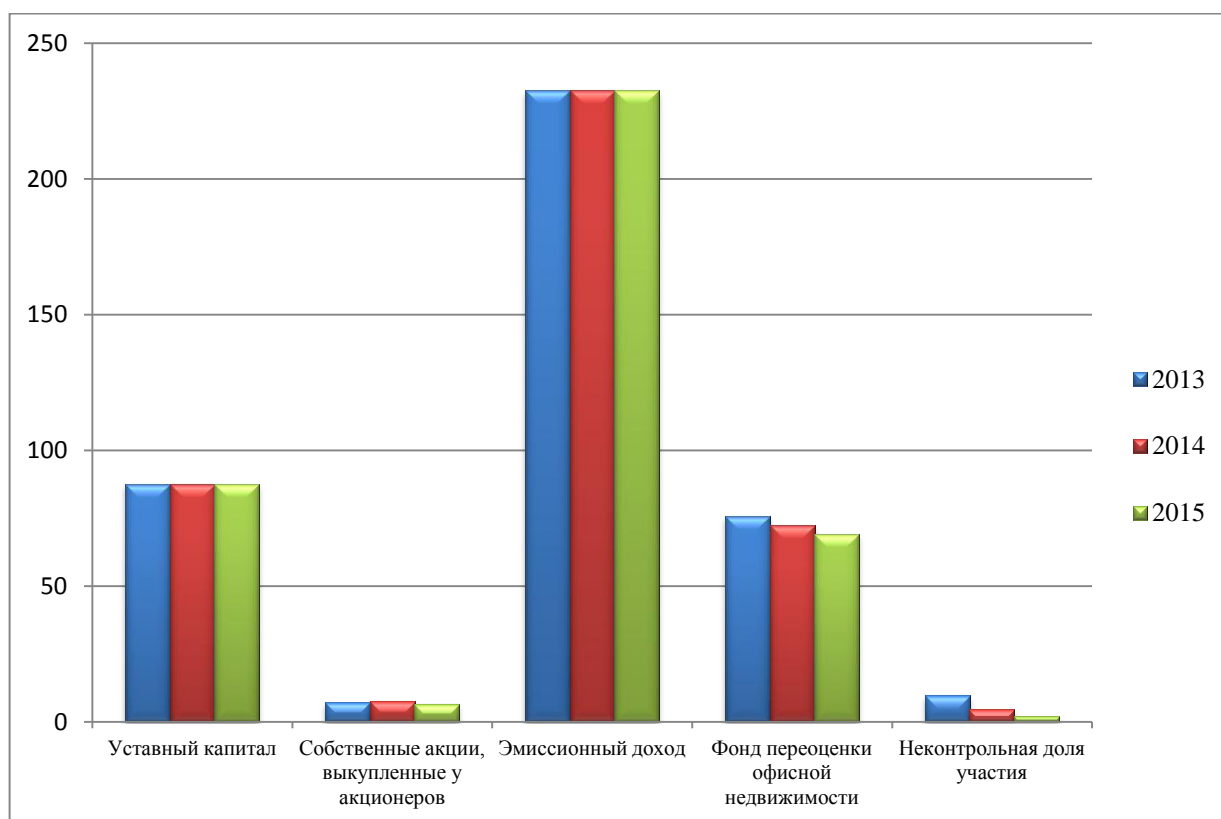


Рисунок 8. Динамика собственного капитала ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Далее в таблице 7 представим показатели достаточности капитала банка за 2013-2015 гг.

Таблица 7 - Достаточность капитала банка в 2013–2015 годы, млрд. руб.

Показатели	31.12.2013 млрд. руб.	31.12.2014 млрд. руб.	31.12.2015 млрд. Руб.
Капитал первого уровня			
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 495,2	1 718,8	1 935,2
Акции, выкупленные у акционеров	(7,2)	(7,6)	(6,7)
За вычетом деловой репутации	(20,2)	(23,7)	(22,1)

1	2	3	4
Итого капитал первого уровня (основной капитал)	1 788,1	2 007,80	2 226,70
Капитал второго уровня			
Фонд переоценки зданий	75,8	72,3	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,6	(77,1)	(20,6)
Фонд переоценки иностранной валюты	(13,7)	83,2	101,1
Применимый субординированный долг	420,1	753,4	781,2
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(4,4)	(4,3)	(6,5)
Итого капитал второго уровня	478,4	827,5	924,5
Общий капитал	2 266,5	2 835,30	3 151,20
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	16 397,1	22 845,30	24 225,70
Рыночный риск	550,0	519,70	769,80
Итого активов, взвешенных с учетом риска	16 947,1	23 365,00	24 995,50
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска), %	10,6	8,6	8,9
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска), %	13,4	12,1	12,6

По итогам 2014 года коэффициент достаточности основного капитала составил 8,6%, а общего капитала - 12,1%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%).

По итогам 2015 года коэффициент достаточности основного капитала составил 8,9 %. Коэффициент достаточности общего капитала по состоянию на конец 2015 года составил 12,6 %, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8 %).

При этом в 2015 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали рост по сравнению с 2014 годом, который объясняется ростом общего капитала банка.

Достаточность капитала укреплялась в течение года, коэффициент достаточности основного капитала вырос на 30 б. п. до 8,9 %, в то время как

коэффициент достаточности общего капитала достиг 12,6 %, увеличившись на 50 б. п.

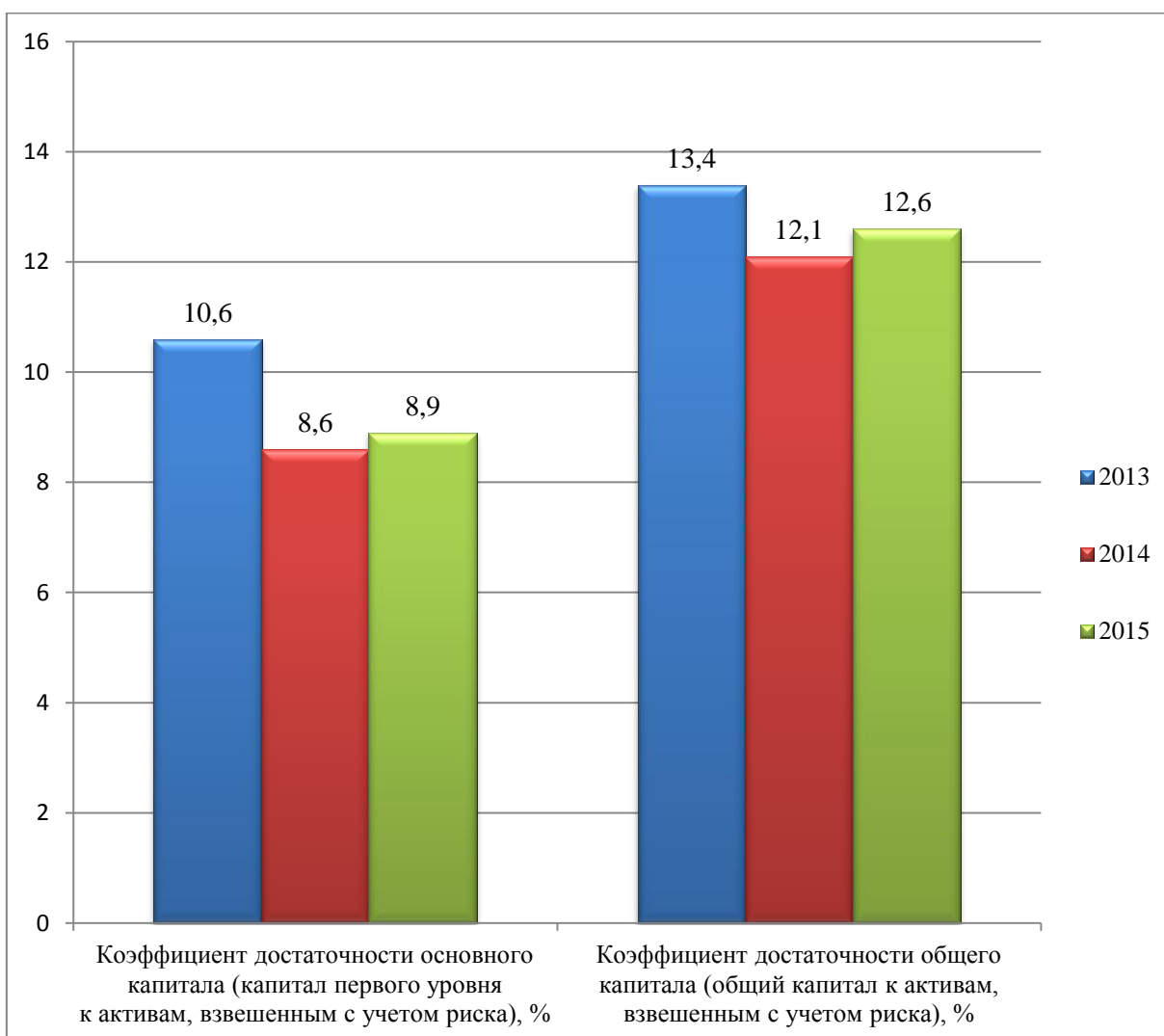


Рисунок 9. Динамика коэффициента достаточности капитала за 2013-2014 гг. (%)

Средства клиентов выросли на 27,2 % за 2015 год относительно 2014 года и составили 19,8 трлн рублей, при этом средства розничных клиентов увеличились на 29,1 %, а корпоративных - на 24,4 % , сократив зависимость от государственного фондирования (рисунки 10,11).

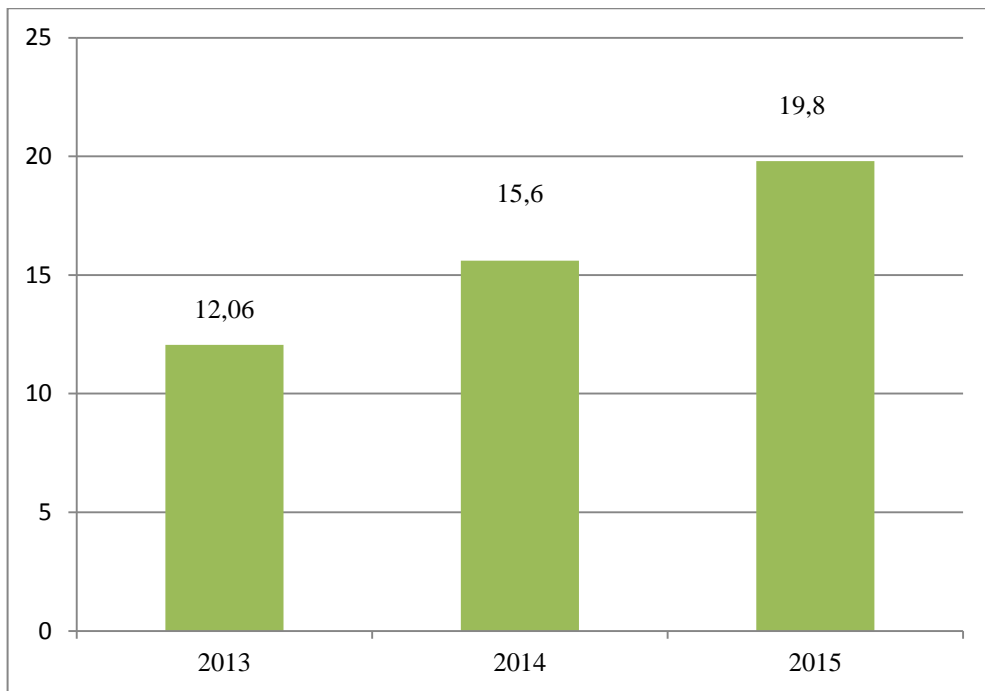


Рисунок 10. Средства клиентов, трлн. руб.

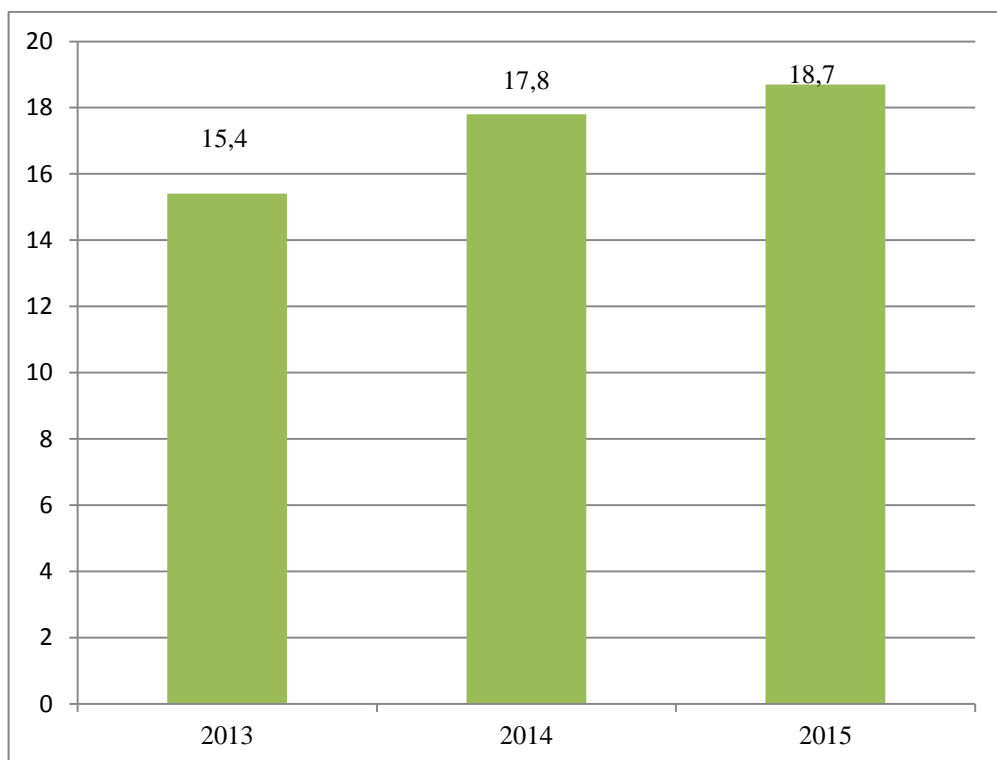


Рисунок 11. Портфель кредитов, трлн. руб.

Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов составило 91,9 % на фоне улучшения ситуации с ликвидностью (рис. 12).

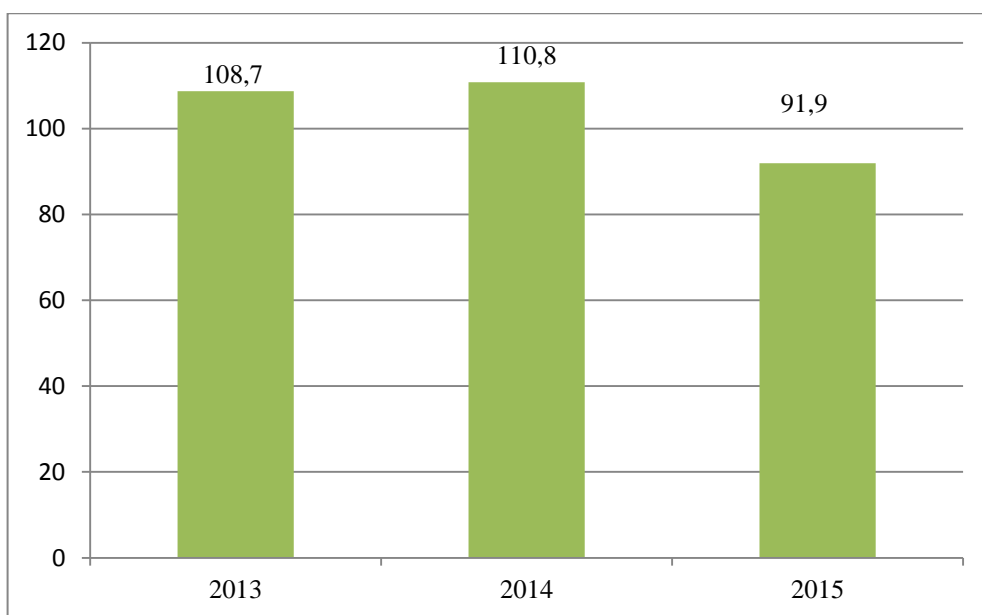


Рисунок 12. Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов, %

Общий портфель кредитов до вычета резерва под обесценение вырос на 7,0 % в 2015 году. Основными причинами стали ипотечное кредитование и коммерческие кредиты корпоративным клиентам, которые увеличились на 12,5 и 14,9 % соответственно.

2.2. Учет операций с денежными средствами в кассах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» на основании приходных кассовых документов - объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления (далее - объявление 0402001), квитанции (далее - квитанция 0402001), ордера (далее - ордер 0402001); приходных кассовых ордеров 0402008; препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости (далее - ведомость к сумке 0402300), накладной (далее - накладная к сумке 0402300), квитанции (далее - квитанция к сумке 0402300).

Операции по выдаче наличных денег клиентам осуществляются на основании расходных кассовых документов - денежных чеков, расходных кассовых ордеров 0402009 (приложение 4).

На кассового работника распорядительным документом ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» возложено исполнение обязанностей бухгалтерского работника в части составления, оформления приходного, расходного кассового документа, валютного кассового ордера 0401106, представляющего собой комплект документов, состоящий из кассового ордера и валютного ордера 0401106, ордера по передаче ценностей 0402102, составления кассового журнала по приходу 0401704, журналов учета принятых сумок и порожних сумок 0402301, справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302. При этом в случае осуществления операций по банковскому счету, счету по вкладу клиента должно применяться компьютерное оборудование, в котором установлена система контроля, исключающая единоличный доступ кассового работника к осуществлению операций по банковскому счету, счету по вкладу клиента без распоряжения клиента.

При осуществлении в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» приходных, расходных кассовых операций кассовыми работниками на экземплярах приходных, расходных кассовых документов, выдаваемых клиентам, проставляется оттиск штампа кассы. При приеме, выдаче наличных денег в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни на всех экземплярах приходных, расходных кассовых документов кассовыми работниками проставляется оттиск штампа кассы, содержащий реквизиты, подтверждающие осуществление операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни.

Выдача наличных денег из касс ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» осуществляется в упаковке кредитных организаций, учреждений Банка России, организации, входящей в систему Банка России, или печатных фабрик, монетных дворов федерального государственного унитарного

предприятия «Гознак». Выдача наличных денег ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» может осуществляться за счет поступлений наличных денег в их кассы, в том числе поступивших от инкассаторских работников, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, после обработки наличных денег и отражения принятых сумм в кассовом журнале по приходу 0401704.

Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками денег ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» осуществляется сформированными и упакованными пачками банкнот, мешками с монетой, а также отдельными корешками, банкнотами и монетами Банка России.

При этом пачки банкнот принимаются по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, отдельные корешки, банкноты Банка России - полистным пересчетом, мешки с монетой - по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целостности мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом.

Сумки с наличными деньгами передаются по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами. Передача наличных денег, сумок с наличными деньгами между заведующим кассой и кассовыми работниками осуществляется с проставлением подписей указанных работников в книгах 0402124.

Прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам осуществляется по приходным кассовым ордерам 0402008.

Прием наличных денег кассовым работником для осуществления операции по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета

в кредитной организации, ВСП оформляется приходным кассовым орденом 0402008 или отражается в реестре переводов, составляемом в произвольной форме.

В реестре переводов указываются: фирменное наименование ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» или наименование филиала, или наименование ВСП, дата составления реестра переводов, фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица - вносителя, фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица - получателя или наименование организации - получателя, сумма наличных денег, принятых для осуществления операции по переводу, сумма комиссионного вознаграждения (в случае его взимания), итоговые суммы принятых наличных денег, иная информация, необходимая кредитной организации, фамилия, инициалы кассового работника, а также проставляется подпись кассового работника.

В случае составления реестра переводов приходные кассовые ордера 0402008 оформляются на итоговые суммы принятых наличных денег, указанные в реестре переводов.

Приходный кассовый документ составляется клиентом или бухгалтерским работником. После соответствующей проверки и оформления бухгалтерским работником приходный кассовый документ передается кассовому работнику, клиенту выдается отрывной талон к приходному кассовому документу для предъявления в кассу.

В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником отрывной талон от приходного кассового документа не отделяется. Отрывной талон от приходного кассового документа может не отделяться в случае использования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

Кассовый работник проверяет в приходном кассовом документе наличие подписи бухгалтерского работника и ее соответствие имеющемуся образцу, сверяет соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью,

передает клиенту приходный кассовый документ для проставления его подписи и принимает наличные деньги. Наличные деньги от клиентов принимаются полистным, поштучным пересчетом.

При приеме наличных денег от организации квитанция 0402001 с проставленным оттиском штампа кассы выдается организации для подтверждения приема наличных денег, ордер 0402001 передается бухгалтерскому работнику.

В подтверждение приема наличных денег от физического лица для зачисления на счет по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера 0402008 с проставленным оттиском штампа кассы.

При несоответствии фактической суммы наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными 0402001 (приходном кассовом ордере 0402008), организации (организации, входящей в систему Банка России) предлагается заново составить объявление на взнос наличными 0402001 (приходный кассовый ордер 0402008) на фактически вносимую сумму наличных денег.

Если наличные деньги не были внесены клиентом в кассу, приходный кассовый документ уничтожается.

Приходный кассовый документ, по которому не были внесены наличные деньги клиентом в кассу, перечеркнутые объявление 0402001, ордер 0402001 и первый экземпляр приходного кассового ордера 0402008 уничтожаются любым способом, исключая возможность их восстановления.

При вложении наличных денег в автоматическое приемное устройство представитель организации вводит персональный код, пароль или другие

предусмотренные договором банковского счета или другим договором данные, идентифицирующие организацию, и банковский счет, на который зачисляется сумма денежных средств. После вложения в автоматическое приемное устройство наличных денег представитель организации выводит распечатку автоматического приемного устройства, подтверждающую проведение операции по сдаче наличных денег для зачисления суммы денежных средств на банковский счет, в которой содержится информация об организации, кредитной организации, идентификаторе автоматического приемного устройства, дате и времени вложения наличных денег в автоматическое приемное устройство, банковском счете и сумме вложенных наличных денег.

При выдаче наличности сотрудником ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в подотчет выполняется проводка:

Д 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» К 20202

В бухгалтерском учете операция по зачислению внесенных наличных денег на счет клиента осуществляется на основе приходного кассового журнала и оформляется проводкой:

Д 20202 «Касса кредитных организаций»

К 40702 «АО «Восход» коммерческие предприятия и организации (расчетный счет клиента)»

Выдача денежных средств клиенту оформляется денежным чеком. С расчетного счета клиента списывается сумма денежных средств, выданных ему из кассы банка:

Д расчетный счет клиента

К 20202 «Касса кредитных организаций».

При выдаче наличных со счета по вкладу физического лица выполняется проводка:

Д 42302 «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней (42602)» К 20202

При сдаче наличности выполняется проводка:

Д 20209 «Денежные средства в пути» К 20202

При погашении недостач виновным лицом выполняется проводка: Д 20202 К 60308

При погашении кредита выполняется проводка:

Д 20202 К 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней»

При погашении процентов по кредитам выполняется проводка:

Д 20202 К 47427 «Требования по уплате процентов»

При приеме наличности во вклады физических лиц выполняется проводка:

Д 20202 К 42302 (42602)

Вкладчиками могут быть как российские, так и иностранные граждане.

При поступлении подкреплений наличными от других банков выполняется проводка:

Д 20202 К 31302 «Кредиты, полученные от других банков на срок 1 день»

Если денежная наличность поступает от клиента банка в инкассаторских сумках, то до пересчета денежных средств выполняется проводка:

Д 20209 «Денежные средства в пути» К 40906 «Инкассированная денежная выручка»

После пересчета выручки кассой банка выполняется проводка по зачислению средств на расчетный счет клиента, сдавшего выручку, и в кассу банка: Д 20202 К 20209

Закрывается счет «Инкассированная денежная выручка»:

Д 40906 «Инкассированная денежная выручка» К расчетный счет клиента, сдавшего выручку.

Клиентом оплачена стоимость чековой книжки по приходному ордеру в кассу банка:

Д 20202 «Касса кредитных организаций»

К 70107 «Доходы банка» (другие доходы).

Сумки с наличными деньгами принимаются кассовым работником, осуществляющим приходные кассовые операции, или контролирующим работником.

При приеме от инкассаторских работников сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического сейфа (в случае сдачи сумок с наличными деньгами клиентами), кассовый, контролирующий работник проверяет целостность сумок с наличными деньгами, сверяет данные распечатки автоматического сейфа с реквизитами сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического сейфа, и накладными к сумкам 0402300 (в случае если накладные к сумкам 0402300 прикрепляются к сумкам с наличными деньгами), а также их общее количество, подписывает распечатку автоматического сейфа.

При выявлении излишка, недостачи в сумке с наличными деньгами, принимаемой:

- от организации - составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300. Организации выдается квитанция к сумке 0402300 с проставленным оттиском штампа кассы и оформленным актом вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег;

- от инкассаторских работников - составляется в произвольной форме акт пересчета наличных денег в трех экземплярах.

В акте пересчета указываются фирменное наименование кредитной организации или наименование филиала, или наименование ВСП, дата, наименование организации, реквизиты упаковки, причина вскрытия упаковки, наименования должностей, фамилии, инициалы работников, осуществлявших пересчет наличных денег и присутствовавших при пересчете наличных денег, в каком помещении осуществлялся пересчет наличных денег, сумма наличных денег по данным кассовых документов и

фактическая сумма наличных денег. Акт пересчета подписывается лицами, осуществлявшими пересчет наличных денег и присутствовавшими при пересчете наличных денег. Первый экземпляр акта пересчета передается кассовым работником контролирующему работнику или контролирующим работником заведующему кассой, второй экземпляр акта пересчета направляется организации, третий экземпляр акта пересчета передается инкассаторским работникам.

Кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с применением кассового терминала, выводит из кассового терминала распечатку о суммах наличных денег, загруженных в кассовый терминал при его загрузке, выданных клиентам и принятых от клиентов, а также о фактических суммах наличных денег, изъятых из кассового терминала или находящихся в кассовом терминале по окончании осуществления операций, в случае хранения наличных денег в кассовом терминале.

После сверки данных, указанных в распечатке кассового терминала, с суммами наличных денег, отраженными в приходных, расходных кассовых документах, кассовый работник составляет отчетную справку 0402112 (кассовый работник ВСП - справку 0402114), которая заверяется подписью бухгалтерского работника.

По окончании осуществления операций в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни кассовый работник на основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордеров 0401106 и справки о документах в электронном виде составляет отчетную справку 0402114. Кассовый работник, осуществлявший кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, сдает наличные деньги, кассовые документы, справку о документах в электронном виде и справку 0402114 заведующему кассой по приходному кассовому ордеру 0402008, кассовый, контролирующий работники сдают сумки с наличными деньгами и кассовые документы с проставлением своих подписей в справке 0402302 соответственно контролирующему работнику,

заведующему кассой на следующий или в первый рабочий день после выходного дня, нерабочего праздничного дня.

Передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег контролирующему работнику, заведующему кассой может осуществляться в присутствии уполномоченных лиц, определенных в распорядительном документе ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», без личного присутствия кассового, контролирующего работников, осуществлявших кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, в порядке, определенном ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по составленному в произвольной форме акту приема-передачи наличных денег в одном экземпляре.

2.3. Учет операций с денежными средствами на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1 - 8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются кредитной организацией самостоятельно.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв 5 знаков).

Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка - 40502 (разряды 1 - 5)

код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 21 (разряды 10 - 13)

порядковый номер лицевого счета - 128 (разряды 14 - 20)

номер лицевого счета	40502	840	К	0021	0000128
разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-20

Открытие транзитного лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже:

балансовый счет второго порядка - 40502 (разряды 1 - 5)

код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 21 (разряды 10 - 13)

признак счета (транзитный валютный счет) - 1 (разряд 14)

порядковый номер лицевого счета - 129 (разряды 15 - 20)

номер лицевого счета	40502	840	К	0021	0000129
разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-20

Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка - 70601 (разряды 1 - 5)

признак рубля - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 1 (разряды 10 - 13)

символ отчета о финансовых результатах - 11106 (разряды 14 - 18)

порядковый номер лицевого счета - 1 (разряды 19 - 20)

номер лицевого счета	70601	810	К	0001	11106	01
разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-18	19-20

При необходимости кредитные организации могут изменять схему нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используя вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах (в разрядах 14 - 17).

Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка - 70601 (разряды 1 - 5)

признак рубля - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 1 (разряды 10 - 13)

четыре последних знака символа

отчета о финансовых результатах - 11106 (разряды 14 - 17)

порядковый номер лицевого счета - 1 (разряды 18 - 20)

номер лицевого счета	70601	810	К	0001	1106	01
разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-17	18-20

При присвоении порядкового номера лицевого счета, открываемого в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России на балансовых счетах N 30230, N 30606, N 40701, N 40818 и N 40819, в разрядах 14 и 15 указывается код, установленный нормативными актами Банка России для соответствующего вида счета.

Допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Для открытия счета в бухгалтерию представляется распоряжение руководства ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» об открытии счета. В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется на бумажном носителе, либо, если это предусмотрено учетной политикой ООО «Хоум Кредит энд Финанс

Банк», в электронном виде. В Книге регистрации открытых счетов указываются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

При ведении Книги регистрации открытых счетов на бумажном носителе для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы.

Книга регистрации открытых счетов до внесения в нее записей об открытии и о закрытии лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, на оборотной стороне последнего листа скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и хранится у должностного лица, которому предоставлено право ведения книги, в условиях, исключающих несанкционированный доступ. При необходимости кредитная организация может вести на бумажном носителе несколько Книг регистрации

открытых счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Лицевые счета, сформированные в электронном виде, могут распечатываться для хранения на бумажном носителе либо храниться в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе).

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации). В случае, если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, составленных на бумажном носителе, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты прохода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок в письменной форме сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с разрешения в письменной форме руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

«Дубликат выписки за «__» _____ г.»

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

На титульной части лицевого счета, по которому составлен дубликат, делается надпись:

«__» _____ г. Выдан дубликат выписки.»

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя.

Лицевой счет, который содержал ошибочную запись и сумма в котором была впоследствии сторнирована, должен содержать отметку «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера. Эта отметка заверяется подписью главного бухгалтера или, по его поручению, подписью ответственного работника бухгалтерского подразделения, подписавшего мемориальный исправительный ордер.

Главный бухгалтер обязан анализировать информацию, содержащуюся в мемориальных исправительных ордерах, с целью выяснения причин допущенных ошибок и принимать меры по их предупреждению.

Документы по операциям, связанным с переводом денежных средств, оформляются в соответствии с Положением Банка России N 383-П.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

Счета клиентам ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» открываются на балансовых счетах 4-го раздела Плана счетов, который называется «Операции с клиентами». Счета в этом разделе объединены в группы: «Средства на счетах», «Депозиты», «Прочие привлеченные средства», «Кредиты предоставленные», «Прочие размещенные средства», «Прочие активы и пассивы».

Для открытия расчетных, текущих, бюджетных счетов используют счета, перечисленные в группе «Средства на счетах».

Счета первого порядка в этой группе построены по принципу принадлежности средств:

401 – Средства Федерального бюджета;

402 – Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;

403 – Прочие средства бюджетов;

404 – Средства государственных и других внебюджетных фондов;

405 – Счета организаций, находящихся в федеральной собственности;

406 – Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;

407 – Счета негосударственных предприятий;

408 – Прочие счета.

Расчетные счета юридическим лицам открываются на счетах первого порядка 405, 406, 407.

В разрезе счетов первого порядка выделяются счета второго порядка по видам деятельности:

01 – финансовые организации;

02 – коммерческие организации;

ОЗ – некоммерческие организации.

Расчетные счета физическим лицам, индивидуальным предпринимателям открываются на счете 408.

Все счета второго порядка, на которых открываются расчетные счета, являются пассивными.

Каждый вновь открываемый счет регистрируется в книге открытых счетов, где помимо номера счета и его наименования также указывается дата сообщения налоговым органам об открытии счета.

Назначение счетов N 407 «Счета негосударственных организаций»- учет денежных средств на счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций. Счета пассивные.

Организация, деятельность которой в основном связана с оказанием услуг финансового характера, относится к финансовым организациям. Счета финансовым организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

На балансовых счетах второго порядка «коммерческие организации» открывают счета организациям, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли.

Организации, не имеющие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между участниками, относятся к некоммерческим. Счета таким организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

В кредит счетов зачисляются суммы, поступающие указанным организациям, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами организаций, счетами по учету бюджетных, внутрибанковских операций, по учету кредитов и другими счетами.

По дебету счетов отражаются суммы, списываемые со счетов, в корреспонденции со счетами, указанными по кредиту.

В аналитическом учете ведутся счета по каждой организации. На счете N 40504 учитываются переводные операции организаций федеральной почтовой связи, а также денежные средства, направляемые уполномоченными органами на выплату пенсий и пособий. Счета открываются организациям федеральной почтовой связи в том случае, если нормативными правовыми актами предусмотрено открытие счетов в кредитных организациях. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы наличных денежных средств, принятые от организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных и иных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, в корреспонденции со счетом по учету кассы; суммы, зачисляемые по расчетным документам переводоотправителей, органов, уполномоченных на выплату пенсий и пособий, филиалов Сбербанка России за полученные наличные денежные средства, подкрепление счета организаций федеральной почтовой связи в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета отражаются суммы подкреплений, выданных организациям федеральной почтовой связи наличными деньгами, в корреспонденции со счетом по учету кассы; суммы перечислений по платежным поручениям организаций федеральной почтовой связи, поступивших переводов и других сумм на счета получателей, выплаченных пенсий и пособий, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств организаций.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по переводным операциям организаций федеральной почтовой связи, по учету денежных средств, направляемых органами, уполномоченными на выплату пенсий и пособий. На счетах N 40501, N 40601 и N 40701 в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России открываются счета органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации, финансовым органам

муниципальных образований для учета денежных средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, федеральным бюджетным учреждениям, бюджетным учреждениям субъектов Российской Федерации, муниципальным бюджетным учреждениям.

Счет N 40802 «Индивидуальные предприниматели» - учет поступления и расходования денежных сумм физических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в качестве индивидуальных предпринимателей. Счет пассивный. По кредиту счета отражаются денежные средства от деятельности, проводимой индивидуальными предпринимателями, суммы полученных кредитов и другие поступления денежных средств, предусмотренные нормативными актами Банка России. По дебету счета отражаются суммы переводов и выдачи наличных денежных средств. Операции отражаются в корреспонденции со счетами по учету кассы, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов), кредитов и прочих средств, предоставленных индивидуальным предпринимателям. В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому индивидуальному предпринимателю.

Назначение счета N 40804 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «Т» - учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - нерезидентам, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, на счетах, открытых в соответствии с Положением Банка России N 126-П. Счет пассивный.

Счет N 40807 «Юридические лица – нерезиденты». Назначение счета - учет денежных средств и расчетов юридических лиц - нерезидентов, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России без использования

специальных банковских счетов. Счет пассивный. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты.

Счет N 409 «Средства в расчетах». На счетах второго порядка предусмотрены счета для учета отдельных специфических расчетных операций, предусмотренных в нормативных актах Банка России по организации и проведению расчетов.

Назначение счетов - учет обязательств перед участниками расчетов по аккредитиву - резидентами (счет N 40901) и нерезидентами (счет N 40902). Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы поступившего покрытия по аккредитиву в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (субсчетами);

- обязательства перед исполняющим банком в сумме осуществленных им расчетов по аккредитиву, оплата которых гарантирована кредитной организацией (с одновременным списанием с внебалансового счета по учету выданных гарантий и поручительств), в корреспонденции со счетами по учету требований по аккредитивам, банковскими счетами плательщиков.

- По дебету счетов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (субсчетами) отражаются:

- суммы, выплаченные кредитной организацией в качестве исполняющего банка получателем;

- суммы переводов денежных средств во исполнение гарантий по аккредитивам;

- суммы, возвращаемые вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования аккредитивов.

Порядок аналитического учета определяется ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому аккредитиву.

Назначение счета N 40911 «Расчеты по переводам денежных средств» - учет сумм принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также перевода на основании распоряжения на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также перевода на основании распоряжения на общую сумму с реестром, в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету внутрибанковских требований по переводам клиентов, со счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, с корреспондентскими счетами (субсчетами).

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных по назначению, в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), со счетом по учету внутрибанковских обязательств по переводам клиентов, с банковскими счетами клиентов кредитной организации (филиала), с банковским счетом для идентификации платежа, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому переводу денежных

средств, в том числе на основании распоряжения на общую сумму с реестром.

Наличие неисполненных расчетных документов не препятствует прекращению договора банковского счета и исключению банковского счета из Книги регистрации открытых счетов. Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Расчетные документы принимаются к исполнению независимо от их суммы. При приеме расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учета и Положения. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат. Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.

3. Анализ операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

3.1 Анализ операций с денежными средствами в кассах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

В 2015 году причиной роста чистых комиссионных доходов являлись комиссионные доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Таблица 8 - Динамика показателей расчетно-кассового обслуживания ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в 2013–2015 годы

Показатели	Годы, млрд. руб.			Изменение 2014/2013		Изменение 2015/2014	
	2013	2014	2015	млрд рублей	%	млрд рублей	%
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	128,1	165,2	205,0	37,1	29,0	39,8	24,1
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	55,1	68,9	89,8	13,8	25,0	20,9	30,3
Комиссионные расходы по расчетным операциям	32,4	(43,3)	(60,2)	14,8	45,7	(16,9)	39,0

За год они увеличились на 25,9 % - до 294,8 млрд рублей. Также незначительный рост показали комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, комиссии по документарным операциям и полученные агентские комиссии.

В таблице 9 рассмотрим остатки и обороты по счетам «202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Таблица 9 - Остатки и обороты по балансовым счетам (в тыс.руб.)

Счет	Вх.остаток на 01.11	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Исх.остаток на 01.12
1	2	3	4	5
2015 г.				
202	487 490 259	11 865 076 003	11 881 384 096	471 182 166

1	2	3	4	5
20202	202 540 358	5 912 547 507	5 923 931 553	191156312
20208	227 905 313	2 082 819 391	2 088 789 558	221935146
20209	57 044 588	3 869 709 105	3 868 662 985	5809 708
2014 г.				
202	617 638 309	10 209 920 082	10 269 459 802	558 098 589
20202	278 541 786	5 569 194 866	5 596 682 756	251053896
20208	273 610 440	1 791 555 377	1 805 612 588	259553229
20209	65 486 083	2 849 169 839	2 867 164 458	47491464
2015 г.				
202	490 302 895	8 130 889 696	8 150 439 358	470 753 233
20202	195 693 185	4 589 514 395	4 599 900 569	185307011
20208	245 414 113	1 470 416 136	1 463 703 717	252126532
20209	49 195 597	2 070 959 165	2 086 835 072	33319690

Полученные данные отразим на рисунке 13.

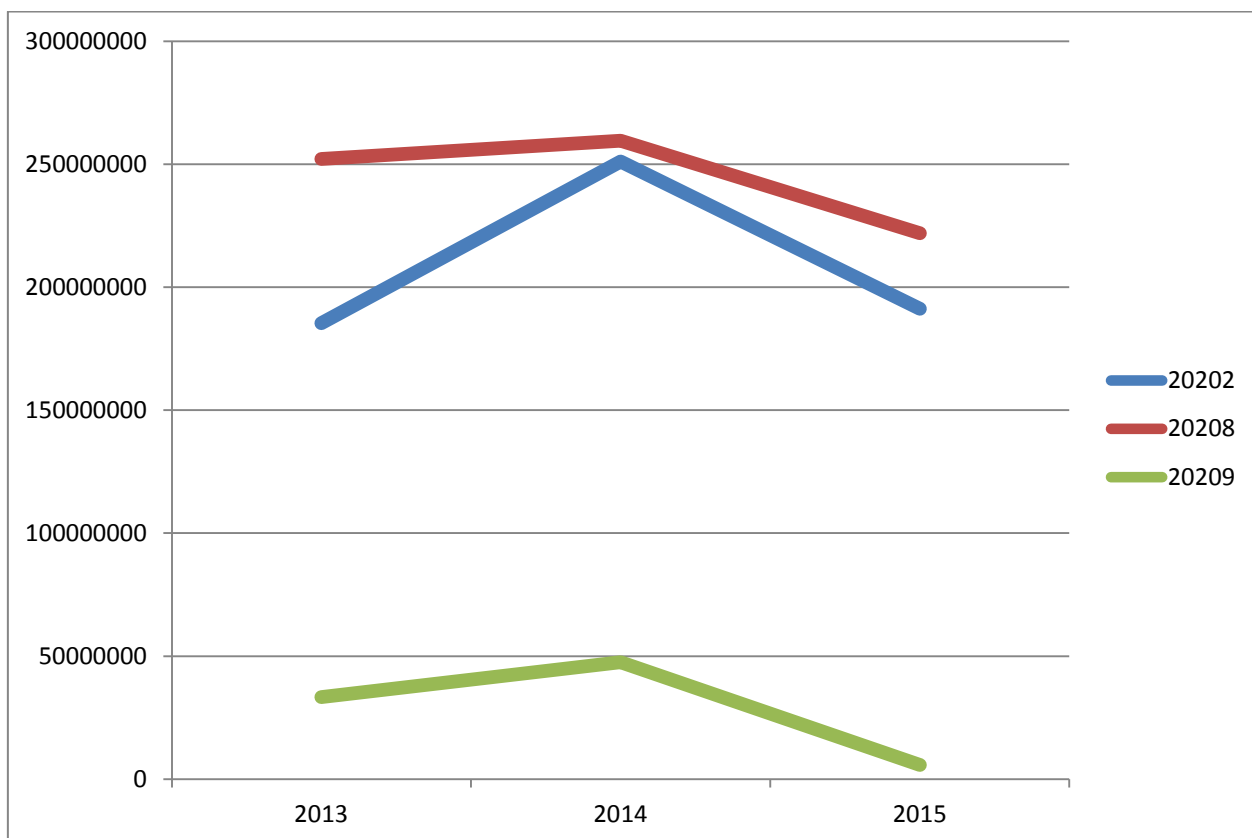


Рисунок 13. Исходящий остаток по балансовым счетам (тыс. руб.)

Как видно из представленного рисунка 13, по состоянию на 2015 год сумма остатка по счету 20202 снижается в сравнении с 2013 и 2014 гг.

Рассмотрим структуру средств клиентов банка в таблице 10.

Таблица 10 - Структура средств клиентов банка в 2013–2015 годы

Показатели	31.12.2013		31.12.2014		31.12.2015	
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%
Средства физических лиц						
Текущие счета / счета до востребования	1 748,4	14,5	1 886,2	12,1	2 415,4	12,2
Срочные вклады	6 687,4	55,4	7 442,2	47,8	9 628,3	48,6
Итого средств физических лиц	8 435,8	69,9	9 328,4	59,9	12 043,7	60,8
Средства корпоративных клиентов						
Текущие/расчетные счета	1 663,5	13,8	1 819,7	11,7	2 361,2	11,9
Срочные депозиты	1 964,9	16,3	4 414,8	28,4	5 393,4	27,3
Итого средств корпоративных - клиентов	3 628,4	30,1	6 234,5	40,1	7 754,6	39,2
Итого	12 064,2	100,0	15 562,9	100,0	19 798,3	100,0

Представленные данные отразим на рисунке 14.

Объем средств клиентов в 2014 году увеличился на 29,0% до 15,5 трлн рублей. В прошедшем году объем средств юридических лиц увеличивался быстрее, чем объем депозитов физических лиц, что привело к росту доли средств юридических лиц в совокупной структуре пассивов, привлеченных от клиентов, на 10,0 процентных пунктов - до 40,1%.

Средства физических лиц в 2014 году оставались основным источником финансирования банка, а их объем вырос на 10,6% до 9,3 трлн рублей. Большое влияние на объем средств физических лиц оказала нестабильность в экономике России, которая изменила отношение населения к накоплениям. Объем средств корпоративных клиентов вырос на 71,8% до 6,2 трлн рублей.

Объем средств клиентов банка в 2015 году увеличился на 27,2 % - до 19,8 трлн рублей. Средства физических лиц остаются основным источником финансирования банка. В 2015 году в общей структуре обязательств банка доля средств физических лиц составила 48,3 %. Объем депозитов физических лиц увеличился на 29,1 % до 12,0 трлн. рублей, объем средств юридических лиц - на 24,4 % до 7,8 трлн рублей, в итоге доля депозитов физических лиц в

совокупной структуре пассивов, привлеченных от клиентов, составила 60,8 %.

Стоимость привлечения срочных депозитов физических лиц росла три квартала подряд, начиная с первого квартала 2015 года. Снижение ставок по сравнению с третьим кварталом наблюдалось только в четвертом квартале 2015 года.

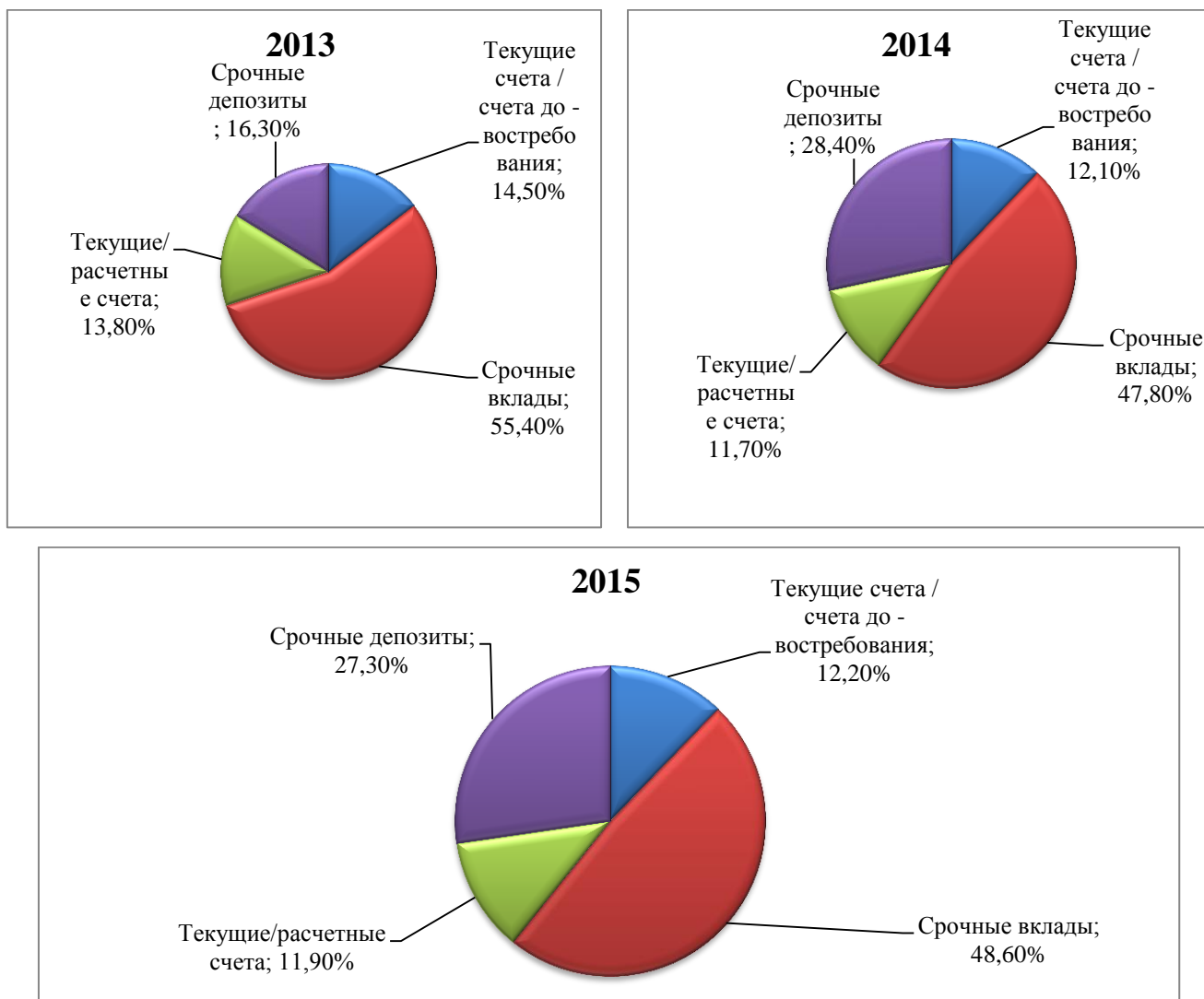


Рисунок 14. Структура средств клиентов банка в 2013–2015 годы

В итоге стоимость привлечения срочных депозитов физических лиц выросла с 4,5 % в четвертом квартале 2014 года до 6,7 % в четвертом квартале 2015 года. Что касается стоимости привлечения средств корпоративных клиентов, то после резкого увеличения стоимости фондирования в первом квартале 2015 года, во втором квартале наблюдалось

такое же резкое снижение процентных ставок, которое продлилось до конца 2015 года. В итоге стоимость привлечения срочных депозитов корпоративных клиентов снизилась до 5,0 % в четвертом квартале 2015 года по сравнению с 6,2 % в четвертом квартале 2014 года и 8,5 % в первом квартале 2015 года.

В совокупности указанные события привели к увеличению процентных расходов по средствам корпоративных клиентов за счет фактора увеличения процентной ставки на 63,5 млрд рублей.

3.2 Рекомендации по устранению недостатков учета и организации операций с денежными средствами в кассах и на счетах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Для облегчения труда кассиров и улучшения качества обслуживания клиентов в банках широко используются различные программно-технические средства, в частности, кассовые терминалы, банкоматы и автоматические сейфы.

Загрузка и изъятие наличных денег из кассового терминала выполняются кассовым работником, осуществляющим обслуживание клиентов с применением этого кассового терминала. Для загрузки кассового терминала вынимаются кассеты для денежной наличности. Они открываются при помощи специального устройства и в них закладываются наличные деньги. Информация о суммах наличных денег, фактически вложенных в кассовый терминал и изъятых из него, должна распечатываться на бумажном носителе [19].

Банкоматы по сравнению с кассовыми терминалами обладают более широкими возможностями. Они могут работать автономно и помимо функций приема, хранения и выдачи наличных денег могут выполнять ряд дополнительных операций, например, безналичное перечисление денег со

счета, прием платежей, погашение кредита, обмен валюты, предоставление различной информации, например, о состоянии счета клиента.

Загрузка банкомата наличными деньгами проводится инкассаторскими или кассовыми работниками по мере необходимости. Эти деньги для загрузки банкомата выдаются им заведующим кассой по расходному кассовому ордеру. При загрузке банкомата инкассаторские или кассовые работники получают из банкомата распечатку о находящейся в банкомате на момент вскрытия сумме наличных денег. Они подписывают распечатку банкомата и изымают из банкомата находящиеся там кассеты. После загрузки новых кассет с наличными деньгами в банкомат, из банкомата получают распечатку, подтверждающую вложение наличных денег. Эта распечатка также подписывается. Прием в банке заведующим кассой от кассовых работников наличных денег, изъятых из банкомата, осуществляется по приходному кассовому ордеру[35].

При организации учета операций с денежными средствами через банкомат возможно использование счета незавершенных расчетов 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» (парный счет 30233). По кредиту этого счета отражаются суммы зачисляемые суммы в корреспонденции, например, с корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы, счетами по учету денежных средств в банкоматах. По дебету этого же счета отражаются списываемые суммы в корреспонденции, например, с банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами.

Автоматический сейф - это программно-техническое средство, функционирующее в автоматическом режиме и предназначенное для приема наличных денег от клиентов. Наличные деньги, вложенные в автоматический сейф, в отличие от банкомата, проводятся по счетам бухгалтерского учета только после их пересчета. Предусматривается также возможность вложения

сумок с денежной наличностью в автоматический сейф кассовым работником внутреннего структурного подразделения банка.

Организация учетно-операционной работы банка связана с использованием ряда технических средств. В зависимости от параметров банка, выбранной концепции автоматизации его учетно-операционной деятельности состав и взаимодействие этих компонент могут оказаться различными.

Для того чтобы различные компоненты компьютера (память, дисплей, клавиатура, принтер и др.), составляющего основное звено АБС, могли работать и успешно взаимодействовать, нужен набор специальных программ, который получил название операционной системы (ОС). Каждый компьютер имеет свою ОС. Для персональных компьютеров наибольшее распространение в банках получили ОС компании Microsoft. Они постоянно развиваются и обновляются в связи с совершенствованием технической базы и самого программного обеспечения. На персональных компьютерах могут использоваться и другие ОС.

Компьютеры ряда компаний могут оснащаться своими ОС, например, компания Apple на свои машины Macintosh устанавливает ОС Mac OS X. Но есть ОС, которые работают и на компьютерах различных компаний. К таким ОС относится UNIX. Она написана на языке программирования C и, если имеется транслятор с языка C для конкретного компьютера, то можно создать вариант ОС UNIX для этого компьютера. В настоящее время UNIX используются в основном на серверах и существует большое разнообразие этих систем как в чистом виде, так и в виде UNIX-подобных ОС, например ОС семейства Linux.

Как уже отмечалось, для АБС характерна работа компьютеров в вычислительной сети. Для управления работой сетью нужна своя ОС, которую называют сетевой операционной системой. Компоненты сетевой ОС устанавливаются на сервере сети, а также на ее рабочих станциях. Первоначально наибольшее распространение в АБС получили сетевые ОС

NetWare компании Novell. В последнее время многие банки стали ориентироваться на ОС Windows компании Microsoft ввиду ее хорошего уровня безопасности, функциональности и графического интерфейса. Следует отметить, что эти операционные системы в своем составе имеют компоненты для управления отдельным компьютером и компоненты для создания сети. Успешное управление сетью можно также организовать, используя ОС UNIX на сервере сети. Хорошую работу сервера компании DEC обеспечивает серверная ОС VAX/VMS, в дальнейшем OpenVMS.

В процессе работы в АБС генерируется, хранится и обрабатывается большое количество разнообразных данных. Операции по организации их хранения, выборки, сортировки и т.д. носят стандартный характер. Эти операции принято поручать специальным программным системам, которые получили название системы управления базами данных (СУБД).

Существует большое количество СУБД, которые используются при построении банковских систем. Многие из них построены на СУБД dbf-формата таких, как ранее широко распространенные Fox-Pro или Clipper. Компания Диасофт при построении своей АБС использовала Clarion. В некоторых АБС, например RS-Bank, для организации работы с базой данных применялась поставляемая компанией Novell система управления записями Vtrieve (RecordManager). Эта система уже позволяла реализовать некоторые элементы технологии «клиент-сервер».

Особенностью технологии клиент-сервер является способность программных средств, находящихся на сервере, вести обработку поступающих запросов с рабочих станций и передавать на них по каналам сети результаты такой обработки. Это может быть отобранная по какому-то признаку группа лицевых счетов. Такая технология значительно сокращает загрузку каналов.

В противоположность этой технологии технология «файл-сервер», на которую ориентировалась работа таких СУБД, как dBase, FoxPro, VisualFoxPro, Clipper, Clarion, Paradox, обеспечивала передачу на рабочую

станцию целого файла базы данных, и его обработка (тот же поиск лицевых счетов) велась на рабочей станции.

Полностью технологию клиент-сервер стали поддерживать такие СУБД как Oracle, Sybase, Informix, Ingres, IBM DB2, а в дальнейшем MS SQL Server, PostgreSQL, MySQL, Caché. Многие отечественные компании-разработчики АБС в своих новых системах ориентируются на использование подобных СУБД. Это во многом увеличивает скорость обработки информации при ее значительных объемах. К тому же СУБД такого класса позволяют абстрагироваться от типа вычислительной техники, существенно облегчая процесс технического перевооружения банка. Однако создание таких преимуществ влечет за собой повышение стоимости как программных средств, так и расходов на их эксплуатацию. В связи с этим цены на современные отечественные АБС значительно возросли.

Схема иерархии программных компонент в АБС представлена на рисунке 15. Три нижних уровня соответствуют рассмотренным программным средствам. Верхний уровень занимают прикладные программы, которые и определяют своеобразие решения учетно-операционных задач. Разработкой прикладных программ в основном и занимаются компании-разработчики АБС, используя программы нижнего уровня как готовый инструмент.

Прикладные программы АБС представляют собой набор программных модулей, функционально и информационно связанных между собой. Функциональные связи модулей обеспечивают необходимую последовательность выполнения, а информационная связь определяется использованием модулем информации, сгенерированной другим модулем. Как правило, обмен информацией между модулями идет через базу данных. Один модуль пишет информацию в базу данных, а другой - ее считывает при реализации своих функций.

Программные компоненты определенным образом связаны с техническими средствами АБС. Ранее упоминалось о серверах баз данных и

серверах приложений. В настоящее время наиболее прогрессивным считается использование трехзвенной технологии. Она показана на рисунке 16.

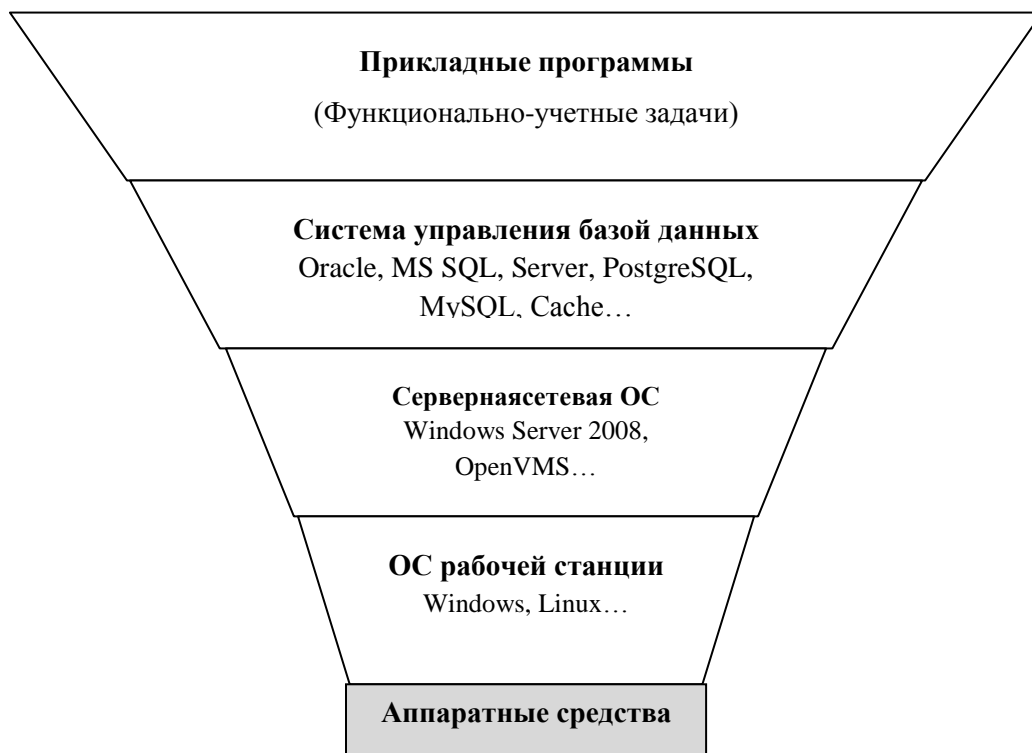


Рисунок 15. Иерархия программных компонент в АБС

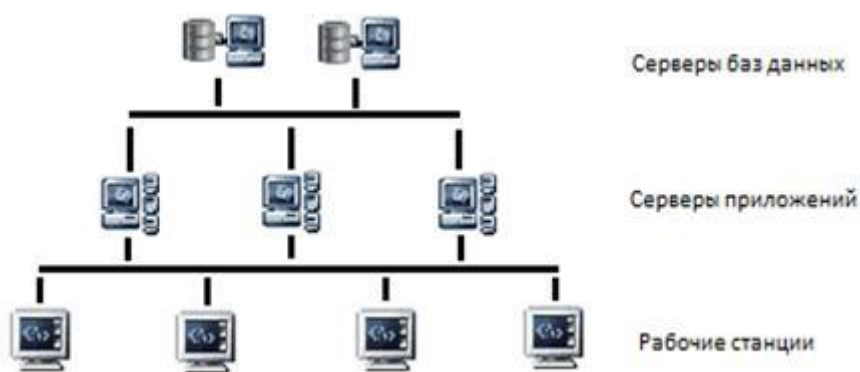


Рисунок 16. Трехзвенная технология построения АБС

На нижнем уровне расположены рабочие станции без клиентского программного обеспечения сервера базы данных. Для связи с сервером

приложений, который находится на втором уровне, могут быть использованы следующие варианты:

TCP/IP-клиент – соединение с сервером приложений через TCP/IP-сеть);

DCOM-клиент – соединение с использованием DCOM-технологии по локальной сети;

WEB-клиент – соединение по протоколу HTTP или HTTPS.

TCP/IP, HTTP и HTTPS сокращенное название протоколов (правил) обмена информацией в компьютерных сетях, а DCOM - это технологический стандарт от компании Microsoft, предназначенный для создания программного обеспечения на основе взаимодействующих распределённых компонентов.

Средний уровень – это компьютеры с серверами приложений. Они выполняют коммуникационные задачи подключения рабочих станций и серверов баз данных, а также такие функции, как: внутренний аудит, наделение пользователей правами на работу в системе. Но самая главная задача, возложенная на сервер приложений, – реализация прикладных задач.

Каждая компания-разработчик АБС самостоятельно решает проблему выделения программных модулей прикладного уровня, но и здесь можно проследить некоторые закономерности. Анализ проектных решений ряда АБС показал, что эти модули группируются примерно в одинаковые комплексы. Типовой состав этих комплексов показан на рисунке 17.

Модульный характер построения программной части АБС обеспечивает ее поэтапную разработку и внедрение. При этом выделяется минимальная часть модулей, способная самостоятельно реализовать основные функции. Она составляет базовый комплекс АБС. Основная компонента базового комплекса - операционный день.

Операционный день банка реализует функции бухгалтерского учета, в частности, учет и контроль рублевых и валютных операций, формирование оборотов, остатков и выписок по счетам клиентов, начисление процентов и

платы за обслуживание, формирование баланса, включая консолидированный баланс, расчет нормативов Центрального банка РФ, подготовку отчетности и некоторые другие.

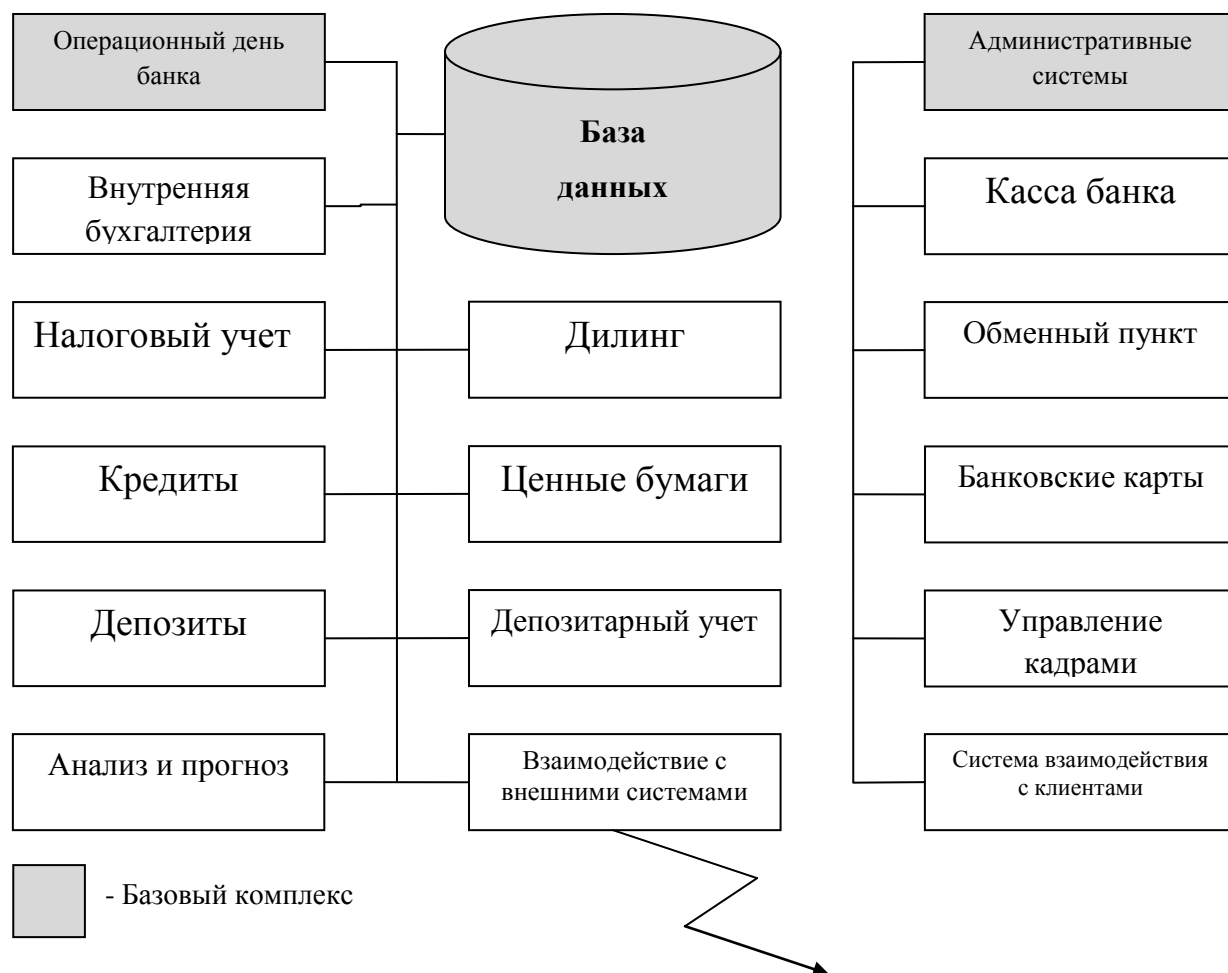


Рисунок 17. Структура функциональной части АБС

Существуют два основных подхода к компоновке модулей операционного дня. Для ранних программных разработок характерно наличие двух операционных дней - рублевого и валютного. В более поздних разработках наблюдается стремление создать единый (многовалютный) операционный день.

В базовом комплексе должны присутствовать и функции администрирования системы. К ним можно отнести, настройку параметров системы, конфигурирование рабочих мест, ведение групп и списков

пользователей, разграничение прав доступа, ведение системного журнала, контроль целостности данных, управление транзакциями.

Использование базового комплекса обеспечивает решение основных задач бухгалтерского учета, полностью автоматизируя ведение лицевых счетов и реализацию синтетического учета. При этом для осуществления проводок по счетам необходимо вводить данные с первичных документов, создаваемых при реализации тех или иных (часто массовых) банковских операций. К таким операциям можно отнести кассовые операции, операции обслуживания клиентов при предоставлении кредита, а также приеме вкладов и депозитов и др. Для автоматизации этих функций разрабатываются и поставляются отдельные программные комплексы.

Поясним здесь лишь функции комплекса «Внутренняя бухгалтерия». К нему относятся расчеты по заработной плате, учет основных средств и нематериальных активов с начислением амортизации, учет материальных запасов. На рассмотрении функций других комплексов мы остановимся в последующих главах.

Учетно-операционная работа в банке связана с процессами сбора, фиксации на тех или иных носителях, хранения, передачи, обработки и отображения информации. Решение многих задач облегчается применением тех технических и программных средств, о которых говорилось выше. Можно сказать, что информация в этом процессе является предметом труда, а технические и программные средства - средствами труда.

Помимо технического и программного обеспечения АБС принято говорить и об информационном обеспечении. В общем плане под информационным обеспечением понимают совокупность единой системы классификации и кодирования информации, унифицированных систем документации и наборов данных на технических носителях. В общем информационном обеспечении АБС основное внимание уделим той его части, которая связана с решением учетно-операционных задач.

Система классификации и кодирования - неперенное условие успешного функционирования любой АБС. Введение кодовых обозначений учитываемых номенклатур упрощает процедуры обработки учетной информации, позволяет сократить потребность в памяти компьютера и повысить достоверность обработки информации.

Можно также говорить о внемашином и внутримашинном информационном обеспечении. Большая часть внутримашинного информационного обеспечения представлена в виде организованной определенным образом базы данных. Несмотря на разнообразие подходов к организации базы данных (централизованная база данных, распределенная, с разделением или повторением данных и т.д.), все они содержат некоторые общие компоненты, рассмотрению которых уделим некоторое внимание.

Укрупненная схема состава и структуры базы данных учетно-операционной составляющей АБС представлена на рис. 4. Наибольший объем в базе данных АБС занимают данные первичных документов. Организация файлов первичных документов в каждом конкретном случае может быть индивидуальная, например, для каждого первичного документа может быть использована своя структура записи, а может быть предложена общая структура записи для нескольких похожих документов с отличительным признаком в записи для конкретного документа.

Первичные документы могут поступать в базу данных различным путем. Документы на бумажном носителе после всех процедур контроля вводят в базу путем набора на клавиатуре. Также может быть использовано автоматическое считывание с помощью сканера. Внутрибанковские документы, как правило, формируются путем непосредственного набора на клавиатуре с одновременным отображением документа на экране дисплея. Если учетная политика банка требует наличия в архиве твердой копии первичного документа, он может быть распечатан и помещен в «Документы дня».

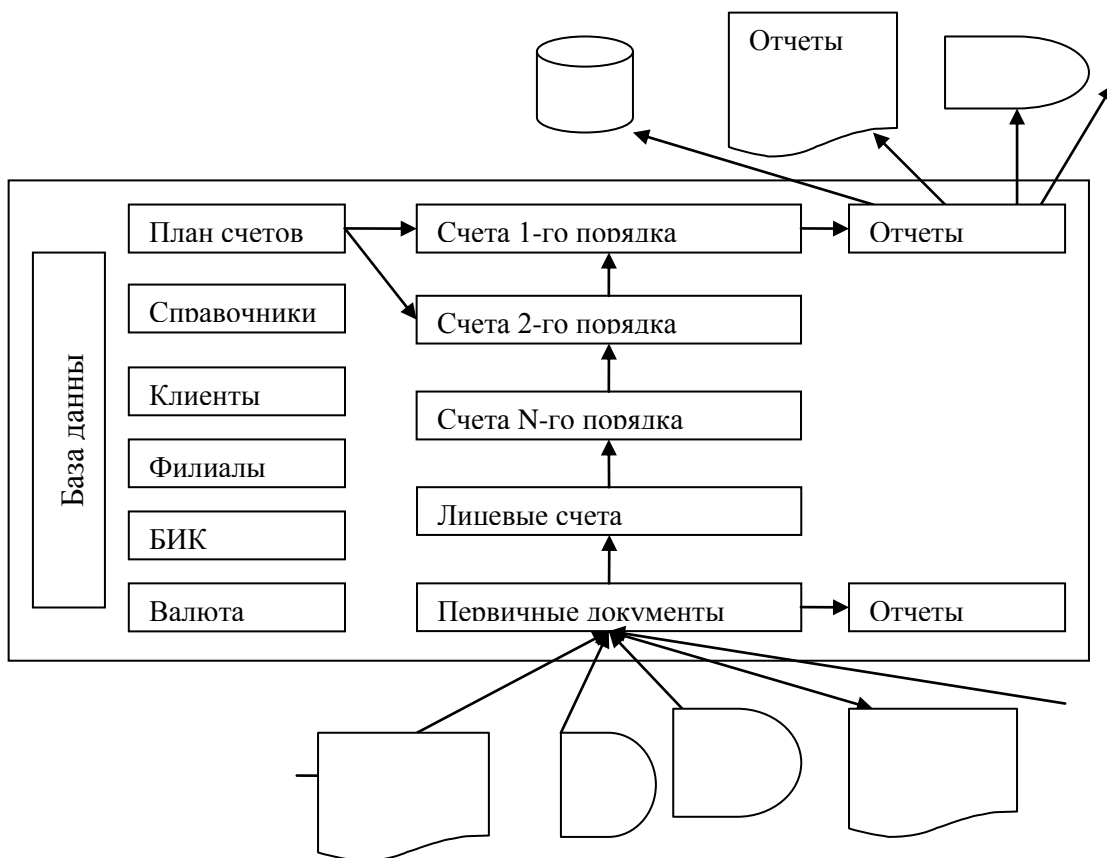


Рисунок 18. Укрупненная схема состава и структуры базы данных учетно-операционной составляющей АБС

Еще два пути переноса информации первичных документов в соответствующий файл базы данных связаны с передачей в банк электронной копии первичного документа. Эта передача может быть произведена, например, на магнитном носителе или по каналам связи. Последний вариант получает все большее распространение в связи с широким использованием систем типа «клиент-банк».

На основании данных первичных документов программным путем в базе данных формируются различные учетные регистры. Ряд регистров взаимосвязаны и образуют стройную иерархическую структуру. К ним относится система счетов, на нижнем уровне которой находятся лицевые счета. Данные лицевых счетов постепенно группируются по счетам следующих уровней. Количество уровней счетов в каждом банке может быть

различно. Это определяется потребностью банка в соответствующей информации для принятия управленческого решения или формирования отчетов. Но счета двух уровней обязательно присутствуют в АБС любого банка. Это счета первого и второго порядка. Они ведутся в строгом соответствии с планом счетов, обязательным для всех коммерческих банков.

Для удобства ведения счетов первого и второго порядка в АБС организуется и ведется специальный справочник - план счетов. В нем выделяются главы, разделы, счета первого и счета второго порядка. Они имеют наименование и кодовое обозначение. Как при работе с любым справочником допускается его корректировка (внесение изменений, добавление, удаление). Так как позиции плана счетов непосредственно связаны с существующими счетами в базе данных, то возможности корректировки ограничены.

Например, удалить позицию счета из плана счетов нельзя, пока в базе данных находится такой счет с ненулевым остатком. В одной АБС может существовать несколько различных планов счетов, например, когда банк с иностранным капиталом вынужден готовить отчетность по российскому и иностранному законодательству. В этом случае группировка данных с лицевых счетов будет проводиться по структуре различных планов счетов.

Помимо плана счетов в базе данных АБС присутствуют и другие справочники: клиентов, филиалов, банковских идентификационных кодов (БИК), валют и др.

Следует отметить, что наибольшее количество ошибок в базе данных возникает при ее формировании с непосредственным участием человека, в частности при работе с первичными документами. При автоматическом формировании учетных регистров по проверенным алгоритмам количество ошибок сведено к минимуму. Но и здесь возможны ошибки из-за сбоев в работе оборудования или скрытых ошибок в программном обеспечении. Основной метод повышения достоверности - контроль.

Программным путем помимо учетных регистров формируются и отчетные документы. Ряд отчетных документов формируется непосредственно из файлов первичных документов, при формировании других используется информация, сгруппированная по различным счетам.

Первоначально сформированные отчеты целесообразно размещать в памяти АБС. Это обеспечивает в дальнейшем различный способ ее отображения для восприятия человеком: вывод на экран дисплея или распечатка на бумажном носителе. Кроме того, отчеты могут быть переданы по каналам связи или путем перезаписи на магнитный носитель. Важно также обеспечить возможность создания на техническом носителе архива отчетных документов.

По способу подготовки к формированию отчетных документов можно выделить два направления: документы с жестко заданной структурой и документы с изменяющейся структурой.

Документы с жестко заданной структурой, к которым можно отнести выписку по счету, журнал операций, баланс на уровне счетов второго порядка и др., как правило, программируются разработчиками системы и последующие корректировки документов пользователями невозможны.

Отчеты, структура которых может изменяться, например, документы годового бухгалтерского отчета или финансовой отчетности, подготавливают к их формированию сами пользователи без участия разработчиков.

Для этой цели им предоставляется специальный язык описания. Составленное на нем описание отчета далее транслируется в рабочую программу. Ответственность за достоверность получаемых результатов в этом случае полностью ложится на пользователя.

Заключение

В ходе исследования достигнута его цель и решены поставленные задачи. Существующая практика деятельности коммерческих банков выработала определенные приемы и правила выполнения банковских операций, которые обеспечивают необходимые результаты. Так, в научной литературе операционная техника в коммерческих банках представлена в качестве совокупности правил и технических приемов по совершению и оформлению расчетно-денежных операций, их учету и контролю.

Первая группа проблем связана с исследованием факторов оказывающих существенное влияние на операционную технику в коммерческом банке. Например, к таким факторам можно отнести размер банка, его территориальное размещение, использование в работе программных и иных технических средств, совокупность выполняемых банком операций и др.

Вторая группа проблем связана с определением особенностей учета операций с денежными средствами в ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк".

Банк Хоум Кредит занимает лидерские позиции на рынке финансовой розницы России. Входит в ТОП-10 по кредитам физическим лицам, занимает первое место на рынке потребительских кредитов в точках продаж. Оценки международных рейтинговых агентств: Moody's B2, FitchB+. Сеть дистрибуции Банка Хоум Кредит в России и дочернего АО «Хоум Кредит Банка» в Казахстане насчитывает 586 банковских офисов, 7 753 легких офисов, 1 068 банкоматов, а также более 87 449 точек продаж в магазинах партнеров.

Приоритетным направлением для ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в сфере кредитования является предоставление кредитов в реальном секторе экономики, предприятий агропромышленного комплекса, транспорта, энергетики, металлургии и машиностроения. Банк отдает

предпочтение кредитам во всех отраслях экономики со сроком реализации до трех лет при наличии достаточного обеспечения. Налажена работа с ценными бумагами и выпуск пластиковых карт.

Кроме традиционных кредитных продуктов (кредитами, кредитными линиями и овердрафтами) в кредитном портфеле исследуемого банка имеются сложно структурированные сделки – проектное финансирование, лизинговые операции, организация экспортно-импортного финансирования, выдача гарантий экспортерам и импортерам, предоставление кредитных ресурсов с использованием документарных аккредитивов.

Процентные расходы банка увеличились за 2015 год на 57,9 % по сравнению с 2014 годом и составили 1 291,6 млрд рублей. Основным компонентом процентных расходов остаются процентные расходы по средствам физических лиц, которые являются ключевым источником финансирования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Доля данных расходов составила 44,4 % в общей сумме процентных расходов. Основными причинами роста процентных расходов в 2015 году стали средства частных и корпоративных клиентов. Прирост средств частных и корпоративных клиентов и увеличение их стоимости обеспечили 44,9 % и 32,6 % прироста процентных расходов за 2015 год соответственно. Существенный прирост процентных расходов по средствам физических лиц объясняется значительным ростом стоимости привлечения данных ресурсов в 2015 году: фактор роста процентной ставки составляет 66,1 % в общем объеме прироста процентных расходов по средствам физических лиц.

Третья группа проблем связана с аналитическим обеспечением денежных средств в ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" и разработкой рекомендаций по оптимизации учета и организации операций с денежными средствами в кассах ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк".

Прикладные программы АБС представляют собой набор программных модулей, функционально и информационно связанных между собой. Функциональные связи модулей обеспечивают необходимую

последовательность выполнения, а информационная связь определяется использованием модулем информации, сгенерированной другим модулем. Как правило, обмен информацией между модулями идет через базу данных. Один модуль пишет информацию в базу данных, а другой - ее считывает при реализации своих функций. Программные компоненты определенным образом связаны с техническими средствами АБС. Модульный- характер построения программной части АБС обеспечивает ее поэтапную разработку и внедрение. При этом выделяется минимальная часть модулей, способная самостоятельно реализовать основные функции. Она составляет базовый комплекс АБС. Основная компонента базового комплекса - операционный день.

В базовом комплексе должны присутствовать и функции администрирования системы. К ним можно отнести, настройку параметров системы, конфигурирование рабочих мест, ведение групп и списков пользователей, разграничение прав доступа, ведение системного журнала, контроль целостности данных, управление транзакциями. Использование базового комплекса обеспечивает решение основных задач бухгалтерского учета, полностью автоматизируя ведение лицевых счетов и реализацию синтетического учета. При этом для осуществления проводок по счетам необходимо вводить данные с первичных документов, создаваемых при реализации тех или иных (часто массовых) банковских операций. К таким операциям можно отнести кассовые операции, операции обслуживания клиентов при предоставлении кредита, а также приеме вкладов и депозитов и др. Для автоматизации- этих функций разрабатываются и поставляются отдельные программные комплексы.

При автоматическом формировании учетных регистров по проверенным алгоритмам количество ошибок сведено к минимуму. Но и здесь возможны ошибки из-за сбоев в работе оборудования или скрытых ошибок в программном обеспечении. Основной метод повышения достоверности - контроль. Программным путем помимо учетных регистров

формируются и отчетные документы. Ряд отчетных документов формируется непосредственно из файлов первичных документов, при формировании других используется информация, сгруппированная по различным счетам.

Первоначально сформированные отчеты целесообразно размещать в памяти АБС. Это обеспечивает в дальнейшем различный способ ее отображения для восприятия человеком: вывод на экран дисплея или распечатка на бумажном носителе. Кроме того, отчеты могут быть переданы по каналам связи или путем перезаписи на магнитный носитель. Важно также обеспечить возможность создания на техническом носителе архива отчетных документов. По способу подготовки к формированию отчетных документов можно выделить два направления: документы с жестко заданной структурой и документы с изменяющейся структурой. Документы с жестко заданной структурой, к которым можно отнести- выписку по счету, журнал операций, баланс на уровне счетов второго порядка и др., как правило, программируются разработчиками системы и последующие корректировки документов пользователями невозможны. Отчеты, структура которых может изменяться, например, документы годового бухгалтерского отчета или финансовой отчетности, подготавливают к их формированию сами пользователи без участия разработчиков.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 года (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2014. - N 31. - ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - N 5. - ст. 410.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Российская газета. - N 278. – 2011.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2011. - № 27. - Ст. 3872.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 28. - Ст. 2790.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. - 1990. - № 27. - Ст. 357.
7. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 30.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350) // Вестник Банка России. - N 56-57 - 2012.
8. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком

России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015) // Вестник Банка России. - N 34. - 2008.

9. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015)(Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) // Вестник Банка России. - N 34. – 2012.

10. Указание Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 08.07.2016) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95705/

11. Указание Банка России от 16 июля.2010 года № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705» // <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=ko>

12. Указание Банка России от 10 декабря 2012 года № 2930-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705» // <http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/2930-u.pdf>

13. Указание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // <http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/2538-u.pdf>

14. Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» // <http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/3054-u.pdf>

15. Указание Банка России от 25 февраля 2015 года № 3576-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» // <http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/3576-u.pdf>

16. Указание Банка России от 23 декабря 2011 года № 2763-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // <http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/2763-u.pdf>

17. Письмо Банка России от 6 декабря 2013 года № 234-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» // Вестник Банка России». - № 75-76 (1471-1472). – 2013.

18. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева; Под.общ. ред. И.К. Козловой.-Мн.: Выш.шк., 2011. – 240 с.

19. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.

20. Астахов В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 479 с.

21. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с.

22. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник, 2009.- 527 с.

23. Банковские операции/ под ред. О. И.Лаврушина. - М.: КноРус, 2009.- 381 с.
24. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учеб.пособие для магистров / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Бусуек, Н. А. Ковалева [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2012. - 284 с.
25. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб.пособие для магистров / Г. Н. Белоглазова, А. В. Есипов, И. И. Иванова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - М. : Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2013. - 479 с.
26. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.
27. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред. Ю.И. Коробова - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 448 с.
28. Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с.
29. Бреславцева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова, О.Н. Гончаренко. - Рн/Д: Феникс, 2012. - 318 с.
30. Бурмистрова Л.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - М.: Форум, 2012. - 304 с.
31. Васильчук О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 496 с.
32. Воронина Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. - М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 480 с.
33. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.

34. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой; Рос.эконом. акад. им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 592 с.
35. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 416 с.
36. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. - 400 с.
37. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / колл.авт.: Т.Г. Гурнович, Ю.М. Склярова, Л.А. Латышева, и др.; под общ. ред. д. э. н., проф. Т.Г. Гурнович. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: МИРАКЛЬ, 2014. – 176 с.
38. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
39. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н. Д. Эриашвили; под ред. Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 783 с.
40. Иода Е.В., Унанян И.Р. Основы организации деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2013. - 96 с.
41. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 304 с.
42. Кутафьева Л. В. Виды операций коммерческих банков // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы IIмеждународ. науч. конф. (г. Москва, октябрь 2013 г.). - М.: Буки-Веди, 2013. - С. 67-70.
43. Кудайбергенова С. К., Амангелди Г. Б. Анализ управления рентабельностью коммерческого банка [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы IIIмеждународ. науч. конф. (г. Москва, июнь 2015 г.). - М.: Буки-Веди, 2015. - С. 39-43.

44. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е. И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 687 с.
45. Климова М.А. Бухгалтерский учет : Учебное пособие / М.А. Климова. - М.: ИЦ РИОР, 2011. - 193 с.
46. Климова М.А. Бухгалтерский учет. Самоучитель: Учебное пособие / М.А. Климова. - М.: ИЦ РИОР, 2009. - 217 с.
47. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Проспект, 2013. - 280 с.
48. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина. - Рн/Д: Феникс, 2011. - 604 с.
49. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 512 с.
50. Миславская Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2013. - 592 с.
51. Немчинов В.К., Рогозенков А.В. Учет и операционная техника в банках: учебное пособие для вузов. – М.: Вузовский учебник, 2012. – 348 с.
52. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с.
53. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 632 с.
54. Операции сберегательных банков: Учебное пособие / О.М. Маркова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 288 с.
55. Операции сберегательных банков: Учебное пособие / О.М. Маркова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 288 с.
56. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.

57. Парфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника. - М.: «Парфенов.ру», 2012. – 71 с.
58. Потапова Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова. - М.: Проспект, 2013. - 144 с.
59. Першин С.П., Нежинская А.А. Достоверность первичных данных - основа формирования учетной информации // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. - № 96. – 2014. – С. 1-15.
60. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.
61. Сивков Е.В. Современный бухгалтерский учет. Основной курс от аудитора Евгения Сивкова / Е.В. Сивков. - М.: ИД «Евгений Сивков», 2012. - 320 с.
62. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни: Учебное пособие / Я.В. Соколов. - М.: Магистр, ИНФРА-М, 2010. - 224 с.
63. Сысоева Г.Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: Учебник для магистров / Г.Ф. Сысоева, И.П. Малецкая. - М.: Юрайт, 2013. - 424 с.
64. Учебный банк: Учебник / Е.А. Звонова, А.М. Смулов, Г.И. Астахов; Под ред. Е.А. Звоновой; РЭУ им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 320 с.
65. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.П. Климович. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 336 с.
66. Фетисов, В. Д. Финансы и кредит: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В. Д. Фетисов, Т. В. Фетисова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 455 с.

67. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 416 с.

68. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / В. А. Челноков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 447 с.

69. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.

70. Янкина, И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка [Электронный ресурс] : монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. - Красноярск. - Сиб. федер. ун-т., 2012. - 88 с.

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	31.12.2015	31.12.2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 333,6	2 308,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		387,9	365,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	866,8	921,7
Средства в банках	9	750,6	240,8
Кредиты и авансы клиентам	10	18 727,8	17 756,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	222,0	1 169,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 874,3	829,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	477,7	117,9
Отложенный налоговый актив	31	17,3	19,1
Основные средства	14	499,2	496,4
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	212,7	72,0
Прочие финансовые активы	16	664,5	562,9
Прочие нефинансовые активы	16	300,3	339,9
Итого активов		27 334,7	25 200,8
Обязательства			
Средства банков	17	1 045,9	3 640,0
Средства физических лиц	18	12 043,7	9 328,4
Средства корпоративных клиентов	18	7 754,6	6 234,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 378,5	1 302,6
Прочие заемные средства	20	398,0	537,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	426,6	769,1
Отложенное налоговое обязательство	31	132,0	45,3
Обязательства группы выбытия	15	185,9	58,2
Прочие финансовые обязательства	22	718,4	444,5
Прочие нефинансовые обязательства	22	69,6	51,4
Субординированные займы	23	806,5	769,5
Итого обязательств		24 959,7	23 180,7
Собственные средства			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(6,7)	(7,6)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		69,3	72,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(45,7)	(171,4)

Продолжение приложения 1

Фонд накопленных курсовых разниц		101,1	83,2
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(0,7)	—
Нераспределенная прибыль		1 935,2	1 718,8
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка		2 372,8	2 015,6
Неконтрольная доля участия		2,2	4,5
Итого собственных средств		2 375,0	2 020,1
Итого обязательств и собственных средств		27 334,7	25 200,8

Динамика основных показателей за 5 лет по МСФО

	2014	2013	Изм., %	2012	2011	2010
ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ГОД (млрд руб.)						
Операционный доход до резервов	1 300,7	1 094,8	18,8	915,3	733,7	646,8
Расходы по резервам на обесценение кредитного портфеля	(357,0)	(133,5)	167,4	(21,5)	1,2	(153,8)
Операционные доходы	939,3	959,9	-2,1	893,8	734,9	493,0
Операционные расходы	(565,1)	(504,2)	12,1	(445,9)	(339,2)	(262,9)
Прибыль до налогообложения	374,2	455,7	-17,9	447,9	395,7	230,1
Чистая прибыль	290,3	362,0	-19,8	347,9	315,9	181,6
ПОКАЗАТЕЛИ НА 31 ДЕКАБРЯ (млрд руб.)						
Кредиты и авансы клиентам, нетто	17 757	12 934	37,3	10 499	7 720	5 489
Кредиты и авансы клиентам до резервов на обесценение	18 626	13 544	37,5	11 064	8 382	6 192
Итого активов	25 201	18 210	38,4	15 097	10 835	8 629
Средства физических лиц и корпоративных клиентов	15 563	12 064	29,0	10 179	7 932	6 651
Итого обязательств	23 181	16 329	42,0	13 474	9 567	7 641
Итого собственных средств	2 020	1 881	7,4	1 624	1 268	987
ПОКАЗАТЕЛИ НА АКЦИЮ (в руб. на акцию)						
Базовая и разводненная прибыль	13,45	16,78	-19,8	16,03	14,60	8,40
Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года	3,2	2,6	24,5	2,1	0,9	0,1
Чистые активы на обыкновенную акцию	94,0	87,5	7,4	75,2	58,7	45,7
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (%)						
Показатели рентабельности						
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	1,4	2,2	-0,8 п.п.	2,7	3,2	2,3
Рентабельность капитала (ROE)	14,8	20,8	-6,0 п.п.	24,2	28	20,6
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	5,5	5,7	-0,2 п.п.	5,8	6,1	5,9
Чистая процентная маржа (чистый процентный доход к среднегодовым активам)	5,6	5,9	-0,3 п.п.	6,1	6,4	6,4
Операционные расходы к операционному доходу до резервов	43,4	46,1	-2,7 п.п.	48,7	46,2	40,6

Продолжение приложения 2

Отношение кредитов и авансов клиентам после вычета резервов на обесценение к средствам физических лиц и корпоративных клиентов	114,1	107,2	6,9 п.п.	103,1	97,3	82,5
Коэффициенты достаточности капитала						
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	8,6	10,6	-2,0 п.п.	10,4	11,6	11,9
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня)	12,1	13,4	-1,3 п.п.	13,7	15,2	16,8
Отношение собственных средств к активам	8,0	10,3	-2,3 п.п.	10,8	11,7	11,4
Показатели качества активов						
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	3,2	2,9	0,3 п.п.	3,2	4,9	7,3
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам (разы)	1,4	1,5	-0,1	1,6	1,6	1,6
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов на обесценение	4,7	4,5	0,2 п.п.	5,1	7,9	11,3

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллиардах российских рублей)	Приходится на акционеров банка										Итого Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
	Прим.	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	Нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток на 31.12.2013		87,7	(7,2)	232,6	75,8	1,3	(13,7)	—	1 495,2	1 871,7	9,7	1 881,4
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся												
31.12.2014												
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	(0,4)	—	—	—	—	—	—	(0,4)	—	(0,4)
Дивиденды объявленные	32	—	—	—	—	—	—	—	(72,1)	(72,1)	—	(72,1)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(3,5)	—	—	—	3,5	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	—	(3,4)	(3,4)
прибыль/(убыток) за год		—	—	—	—	—	—	—	292,2	292,2	(1,9)	290,3
прочий совокупный (убыток)/доход за год		—	—	—	—	(172,7)	96,9	—	—	(75,8)	0,1	(75,7)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		—	—	—	—	(172,7)	96,9	—	292,2	216,4	(1,8)	214,6
Остаток на 31.12.2014		87,7	(7,6)	232,6	72,3	(171,4)	83,2	—	1 718,8	2 015,6	4,5	2 020,1
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся												
31.12.2015												
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	0,9	—	—	—	—	—	0,4	1,3	—	1,3

Продолжение приложения 3

Дивиденды объявленные	32	—	—	—	—	—	—	—	(10,2)	(10,2)	—	(10,2)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(3,0)	—	—	—	3,0	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,9)	(1,9)
Прочие изменения, связанные с деятельностью пенсионного фонда		—	—	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)
прибыль/(убыток) за год		—	—	—	—	—	—	—	223,3	223,3	(0,4)	222,9
прочий совокупный доход/(убыток) за год		—	—	—	—	125,7	17,9	(0,7)	—	142,9	—	142,9
Итого совокупный доход/ (убыток) за год		—	—	—	—	125,7	17,9	(0,7)	223,3	366,2	(0,4)	365,8
Остаток на 31.12.2015		87,7	(6,7)	232,6	69,3	(45,7)	101,1	(0,7)	1 935,2	2 372,8	2,2	2 375,0

Расходный кассовый ордер

						Приложение 10 к Указанию Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У "О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления"			
						Код формы документа по ОКУД 0402009		Отрывной талон к расходному кассовому ордеру № _____	
Расходный кассовый ордер № _____			Дата _____			Место для наклейки отрывного талона			
Выдать (фамилия, имя, отчество (при наличии))		счет № _____		ДЕБЕТ		Сумма цифрами			
		счет № _____		КРЕДИТ					
Наименование банка _____				БИК _____		в том числе по символам:			
						символ		сумма	
Сумма прописью _____									
Направление выдачи _____						Шифр документа _____			
Предъявлен документ, удостоверяющий личность, _____						(наименование документа, _____)			
						Подпись			
серия, номер, кем и когда выдан) _____									
Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил _____						(подпись получателя)			
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	

Банковская отчетность

-----+
 организации (филиала) |
 -----+
 Регистрационный номер |
 (/порядковый номер) |
 -----+
 1481 |
 -----+

+-----+-----+
 |Код территории| Код кредитной
 | по ОКATO +-----+-----+
 | | по ОКПО |
 | | |
 +-----+-----+
 |45293554000 |00032537 |
 +-----+-----+

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за январь 2015 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Почтовый адрес

по ОКУД 0409101

Код формы

Месячная (Суточная)

(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.

остатки		Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие	
Номер						по дебету		по кредиту					
порядка	в рублях	ин.вал.,	итога	в рублях	ин.вал.,	итога	в рублях	ин.вал.,	итога	в рублях	ин.вал.,	итога	драг.металлы
итога		драг.металлы			драг.металлы			драг.металлы			драг.металлы		драг.металлы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	

А. Балансовые счета										
Актив										
10605	228547488	0	228547488	184231603	0	184231603	160544949	0	160544949	252234142
0	252234142									
10610	5056843	0	5056843	0	0	0	19300	0	19300	5037543
0	5037543									
20202	418933326	324787308	743720634	5363390803	1239485539	6602876342	5597168760	1316569033	6913737793	185155369
247703814	432859183									
20208	394513731	1957	394515688	1504319728	23314	1504343042	1633184709	23795	1633208504	265648750
1476	265650226									
20209	68594438	7952295	76546733	3340109487	935260651	4275370138	3375567601	924433264	4300000865	33136324
18779682	51916006									
20302	0	22915876	22915876	0	16799786	16799786	0	12337554	12337554	0
27378108	27378108									
20303	0	3003715	3003715	0	1536390	1536390	0	612506	612506	0
3927599	3927599									
20305	0	9779	9779	0	9427872	9427872	0	8350623	8350623	0
1087028	1087028									
20308	0	2113200	2113200	0	440001	440001	0	543586	543586	0
2009615	2009615									
20316	0	23114639	23114639	0	8689812	8689812	0	3170036	3170036	0
28634415	28634415									
30102	158559249	68467301	227026550	12266439798	71502186	12337941984	12305065295	139822447	12444887742	119933752
147040	120080792									
30110	9694022	13640831	23334853	158481619	228586444	387068063	157870279	224495926	382366205	10305362
17731349	28036711									
30114	25585	305716959	305742544	23110360	10261278087	10284388447	23109212	10146006678	10169115890	26733
420988368	421015101									
30119	0	15492287	15492287	0	53673589	53673589	0	38443060	38443060	0
30722816	30722816									
30202	92473459	0	92473459	3202378	0	3202378	0	0	0	95675837
0	95675837									
30204	50048695	0	50048695	8842137	0	8842137	0	0	0	58890832
0	58890832									
30210	127000	0	127000	59515872	0	59515872	59105356	0	59105356	537516
0	537516									
30211	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
1	1									
30218	0	0	0	454401	0	454401	454401	0	454401	0
0	0									
30221	0	5626764	5626764	0	95272933	95272933	0	100899165	100899165	0
532	532									
30233	124493902	4632233	129126135	3117934348	56610402	3174544750	3133703876	57920413	3191624289	108724374
3322222	112046596									
30235	0	0	0	14750345	0	14750345	14750345	0	14750345	0
0	0									
30302	9110103053	7493272659	16603375712	23185538361	12414657122	35600195483	22456419209	10434387273	32890806482	9839222205
9473542508	19312764713									
30304	174114	193	174307	14379119	588318	14967437	14378982	587682	149666664	174251
829	175080									
30306	5661771931	7707690976	13369462907	71126996570	4242759116	75369755686	69721096544	2534764536	72255861080	7067671957
9415685556	16483357513									
30413	2512290	111553	2623843	3563264249	280221096	3843485345	3565086095	280194681	3845280776	690444
137968	828412									

45918	6243365	0	6243365	1119829	0	1119829	1461901	0	1461901	6585437
0	6585437									
47008	170085	0	170085	527122	0	527122	381395	0	381395	24358
0	24358									
47108	36897	0	36897	0	0	0	0	0	0	36897
0	36897									
47308	1532	0	1532	3807	0	3807	4158	0	4158	1883
0	1883									
47403	29765977	0	29765977	35695328	0	35695328	5929351	0	5929351	0
0	0									
47405	5174	4107	9281	14400049	29189080	43589129	14462438	29203169	43665607	67563
18196	85759									
47407	498878	8156223	8655101	6257190116	8565320369	14822510485	6257563351	8568698067	14826261418	872113
11533921	12406034									
47411	15928841	2203824	18132665	27350873	5827420	33178293	27948689	6309777	34258466	16526657
2686181	19212838									
47414	553	0	553	20445	8118	28563	23756	8118	31874	3864
0	3864									
47416	2555130	412119	2967249	30656652	5450270	36106922	30556189	5457324	36013513	2454667
419173	2873840									
47419	0	0	0	2267	0	2267	3892	0	3892	1625
0	1625									
47422	5368728	785924	6154652	523858940	1685150153	2209009093	524316169	1685974758	2210290927	5825957
1610529	7436486									
47425	53999287	0	53999287	8430339	0	8430339	11058622	0	11058622	56627570
0	56627570									
47426	27988387	71521330	99509717	57290440	9844229	67134669	68601688	34981940	103583628	39299635
96659041	135958676									
47601	547122	0	547122	250625	0	250625	0	0	0	296497
0	296497									
47602	0	0	0	205350	5194721	5400071	205350	6744263	6949613	0
1549542	1549542									
47804	8305903	0	8305903	2150978	0	2150978	3119454	0	3119454	9274379
0	9274379									
50120	2710099	0	2710099	2352526	0	2352526	2483153	0	2483153	2840726
0	2840726									
50219	52	0	52	1380	0	1380	3635	0	3635	2307
0	2307									
50220	223463517	0	223463517	157271150	0	157271150	182674274	0	182674274	248866641
0	248866641									
50319	2021262	0	2021262	133717	0	133717	1977300	0	1977300	3864845
0	3864845									
50507	28138	0	28138	0	0	0	0	0	0	28138
0	28138									
50620	1564013	0	1564013	1550287	0	1550287	3676	0	3676	17402
0	17402									
50719	1531075	0	1531075	21253	0	21253	24510	0	24510	1534332
0	1534332									
50720	5083971	0	5083971	3273788	0	3273788	1557318	0	1557318	3367501
0	3367501									
51410	81099	0	81099	0	0	0	0	0	0	81099
0	81099									
52101	91616	0	91616	95316	0	95316	16400	0	16400	12700
0	12700									
52102	120282	0	120282	97850	0	97850	234728	0	234728	257160
0	257160									
52103	534218	0	534218	401297	0	401297	1265	0	1265	134186
0	134186									

52104	175911	0	175911	30530	0	30530	3400	0	3400	148781
0	148781									
52105	708472	0	708472	364034	0	364034	5110	0	5110	349548
0	349548									
52106	2140	0	2140	0	0	0	0	0	0	2140
0	2140									
52203	38110862	0	38110862	11030132	0	11030132	17618392	0	17618392	44699122
0	44699122									
52204	104921317	0	104921317	9921989	0	9921989	46174958	0	46174958	141174286
0	141174286									
52205	285021694	0	285021694	25150571	0	25150571	937619	0	937619	260808742
0	260808742									
52301	4412226	348983	4761209	12840087	950035	13790122	12093510	1004844	13098354	3665649
403792	4069441									
52302	2365526	315405	2680931	6471866	315405	6787271	6704807	0	6704807	2598467
0	2598467									
52303	18994270	175415	19169685	6165929	227092	6393021	1462265	51677	1513942	14290606
0	14290606									
52304	6396989	215824	6612813	1120455	90611	1211066	621252	337989	959241	5897786
463202	6360988									
52305	4942259	1205746	6148005	447146	98801	545947	302348	497448	799796	4797461
1604393	6401854									
52306	9567367	11668736	21236103	1867971	1517579	3385550	421021	7375723	7796744	8120417
17526880	25647297									
52307	1876674	1305195	3181869	0	100073	100073	0	394033	394033	1876674
1599155	3475829									
52403	171492	0	171492	659506	0	659506	684109	0	684109	196095
0	196095									
52404	11328173	0	11328173	21928019	0	21928019	21843068	0	21843068	11243222
0	11243222									
52405	847630	0	847630	1516135	0	1516135	1565806	0	1565806	897301
0	897301									
52406	7204658	1221045	8425703	16619079	1501484	18120563	16997625	1355697	18353322	7583204
1075258	8658462									
52501	17442970	160899	17603869	2050849	19232	2070081	3309949	78477	3388426	18702070
220144	18922214									
52602	617944480	0	617944480	480076321	0	480076321	766143637	0	766143637	904011796
0	904011796									
60105	543203	0	543203	148342	0	148342	121070	0	121070	515931
0	515931									
60206	41324	0	41324	0	0	0	11865	0	11865	53189
0	53189									
60301	4584757	4077	4588834	10737767	4130	10741897	13672804	3280	13676084	7519794
3227	7523021									
60305	41999	0	41999	8365660	7620	8373280	14162137	7620	14169757	5838476
0	5838476									
60307	283	0	283	14208	400	14608	13985	400	14385	60
0	60									
60309	3234166	0	3234166	3212151	0	3212151	2245936	0	2245936	2267951
0	2267951									
60311	2807027	0	2807027	7959565	0	7959565	8446410	0	8446410	3293872
0	3293872									
60313	38	211669	211707	103646	46685	150331	103646	27629	131275	38
192613	192651									
60320	653857	0	653857	789	0	789	0	0	0	653068
0	653068									
60322	10341743	8030	10349773	2435161	4342	2439503	2337506	5924	2343430	10244088
9612	10253700									

60324	16181613	0	16181613	1149684	0	1149684	1820768	0	1820768	16852697
0	16852697									
60348	1633864	0	1633864	0	0	0	1250000	0	1250000	2883864
0	2883864									
60405	116119	0	116119	24180	0	24180	132735	0	132735	224674
0	224674									
60601	209918694	0	209918694	28108438	0	28108438	31081922	0	31081922	212892178
0	212892178									
60706	65174	0	65174	57594	0	57594	28480	0	28480	36060
0	36060									
60903	2701324	0	2701324	22312	0	22312	204940	0	204940	2883952
0	2883952									
61012	1413020	0	1413020	433397	0	433397	777493	0	777493	1757116
0	1757116									
61301	630451	30004	660455	194329	33068	227397	15256	9191	24447	451378
6127	457505									
61304	595844	0	595844	128837	0	128837	101486	0	101486	568493
0	568493									
61501	0	0	0	0	0	0	27772	0	27772	27772
0	27772									
61701	18701403	0	18701403	0	0	0	0	0	0	18701403
0	18701403									
70601	4453312985	0	4453312985	4454477809	0	4454477809	436238490	0	436238490	435073666
0	435073666									
70602	718704	0	718704	1526317	0	1526317	2885173	0	2885173	2077560
0	2077560									
70603	38379947189	0	38379947189	38380303881	0	38380303881	7728560402	0	7728560402	7728203710
0	7728203710									
70604	1195003896	0	1195003896	1195034296	0	1195034296	238802269	0	238802269	238771869
0	238771869									
70605	3810862	0	3810862	3811041	0	3811041	68227	0	68227	68048
0	68048									
70613	809014801	0	809014801	1311521418	0	1311521418	906628616	0	906628616	404121999
0	404121999									
70701	0	0	0	3109938925	0	3109938925	7566108253	0	7566108253	4456169328
0	4456169328									
70702	0	0	0	0	0	0	718705	0	718705	718705
0	718705									
70703	0	0	0	28890549332	0	28890549332	67270496595	0	67270496595	38379947263
0	38379947263									
70704	0	0	0	1193024388	0	1193024388	2388028284	0	2388028284	1195003896
0	1195003896									
70705	0	0	0	233420	0	233420	4046800	0	4046800	3813380
0	3813380									
70713	0	0	0	0	0	0	809014801	0	809014801	809014801
0	809014801									
	итоги по пассиву (баланс)									
	76925507944	20881548341	97807056285	213520644329	29556933488	243077577817	224081826965	34342050244	258423877209	87486690580
25666665097	113153355677									

Б. Счета доверительного управления

Актив										
80801	0	22	0	22	251	0	251	273	0	273
0	0									0

итого по активу (баланс)											
		22	0	22	251	0	251	273	0	273	0
0	0										
Пассив											
85201		22	0	22	273	0	273	251	0	251	0
0	0										
итого по пассиву (баланс)											
		22	0	22	273	0	273	251	0	251	0
0	0										
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+											

В. Внебалансовые счета

Актив											
90701	1088	0	1088	651	0	651	851	0	851	888	
0	888										
90702	3	0	3	3	0	3	4	0	4	2	
0	2										
90704	0	0	0	13822965	186056	14009021	13822965	186056	14009021	0	
0	0										
90705	18156	0	18156	3045272	0	3045272	2993044	0	2993044	70384	
0	70384										
90803	141126989	27132029	168259018	36942643	8682835	45625478	25862369	2537154	28399523	152207263	
33277710	185484973										
90901	433752056	106745148	540497204	80930975	29372008	110302983	57428775	9788226	67217001	457254256	
126328930	583583186										
90902	430443023	71684201	502127224	91924030	22357838	114281868	75457267	9883619	85340886	446909786	
84158420	531068206										
90904	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	
0	5										
90907	19623305	0	19623305	992162	0	992162	2691457	0	2691457	17924010	
0	17924010										
91101	0	81189	81189	0	272607	272607	0	196173	196173	0	
157623	157623										
91102	0	46149	46149	0	11205	11205	0	21191	21191	0	
36163	36163										
91104	0	852	852	0	13671	13671	0	10279	10279	0	
4244	4244										
91202	38252655	0	38252655	29459986	11285711	40745697	29195125	10892768	40087893	38517516	
392943	38910459										
91203	126275	0	126275	2319694	0	2319694	2316022	0	2316022	129947	
0	129947										
91204	0	20982	20982	0	7747	7747	0	2471	2471	0	
26258	26258										
91207	12041	0	12041	9502	0	9502	8607	0	8607	12936	
0	12936										
91219	0	288088	288088	0	262306	262306	0	131693	131693	0	
418701	418701										
91220	0	81830	81830	0	98854	98854	0	64313	64313	0	
116371	116371										
91411	2730694	0	2730694	353764	0	353764	416804	0	416804	2667654	
0	2667654										
91412	2071161611	809796806	2880958417	149260553	511460211	660720764	412804131	554833261	967637392	1807618033	
766423756	2574041789										

91414	16507501467	10120713900	26628215367	818233010	3068694750	3886927760	746601207	1047512807	1794114014	16579133270
12141895843	28721029113									
91416	0	14080444	14080444	0	3992106	3992106	0	1656910	1656910	0
16415640	16415640									
91417	0	95052152	95052152	0	27250438	27250438	0	7815191	7815191	0
114487399	114487399									
91418	20245890	75999714	96245604	2	25043227	25043229	4558	7770980	7775538	20241334
93271961	113513295									
91419	0	0	0	589235879	24446159	613682038	453874024	10552410	464426434	135361855
13893749	149255604									
91501	9320966	0	9320966	2975265	0	2975265	2851365	0	2851365	9444866
0	9444866									
91502	490195	0	490195	177161	0	177161	177363	0	177363	489993
0	489993									
91603	0	8433	8433	0	21482	21482	0	10779	10779	0
19136	19136									
91604	30610979	5408180	36019159	6571388	2353378	8924766	5740571	1319919	7060490	31441796
6441639	37883435									
91703	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5
0	5									
91704	10905211	158774	11063985	108930	46731	155661	97740	12684	110424	10916401
192821	11109222									
91801	75000	0	75000	0	0	0	0	0	0	75000
0	75000									
91802	172754683	4826168	177580851	2749286	1413081	4162367	2169358	386931	2556289	173334611
5852318	179186929									
91803	12703702	155939	12859641	92286	40126	132412	52078	14749	66827	12743910
181316	12925226									
99998	17222349901	0	17222349901	5428766891	0	5428766891	4783184546	0	4783184546	17867932246
0	17867932246									
	итога по активу (баланс)									
	37124205900	11332280978	48456486878	7257972298	3737312527	10995284825	6617750231	1665600564	8283350795	37764427967
13403992941	51168420908									

Пассив										
91003	0	0	0	3202378	0	3202378	3202378	0	3202378	0
0	0									
91004	0	0	0	8842137	0	8842137	8842137	0	8842137	0
0	0									
91211	104065	0	104065	18239	0	18239	19190	0	19190	105016
0	105016									
91311	2866497433	5634043	2872131476	10903257	552993	11456250	63831334	2908564	66739898	2919425510
7989614	2927415124									
91312	9149033423	923418477	10072451900	230358355	74205680	304564035	243422738	286304174	529726912	9162097806
1135516971	10297614777									
91313	370	0	370	40	0	40	0	0	0	330
0	330									
91314	58489461	56946784	115436245	356086222	3387231084	3743317306	454948517	3386580870	3841529387	157351756
56296570	213648326									
91315	1239159245	386110212	1625269457	130151233	109674153	239825386	147508544	177612533	325121077	1256516556
454048592	1710565148									
91316	210139637	78821474	288961111	81812211	29232040	111044251	78245848	100991037	179236885	206573274
150580471	357153745									
91317	1431429957	97091474	1528521431	369566787	41796646	411363433	389490729	73371840	462862569	1451353899
128666668	1580020567									

91318	37087	0	37087	0	0	0	0	0	0	0	37087
0	37087										
91319	623448476	56098521	679546997	96530669	6414166	102944835	143853255	20965368	164818623	670771062	
70649723	741420785										
91507	39877414	0	39877414	7311261	0	7311261	7372840	0	7372840	39938993	
0	39938993										
91508	12348	0	12348	57	0	57	57	0	57	12348	
0	12348										
99999	31234136977	0	31234136977	3429320324	0	3429320324	5495672009	0	5495672009	33300488662	
0	33300488662										
	итоги по пассиву (баланс)										
	46852365893	1604120985	48456486878	4724103170	3649106762	8373209932	7036409576	4048734386	11085143962	49164672299	
2003748609	51168420908										
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+											

Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Актив											
93301	0	0	0	166721911	136642530	303364441	166721911	136642530	303364441	0	
0	0										
93302	0	0	0	99053139	181883581	280936720	87546849	132348338	219895187	11506290	
49535243	61041533										
93303	157148456	86024803	243173259	70966648	169094383	240061031	175360697	163803374	339164071	52754407	
91315812	144070219										
93304	135287599	186799578	322087177	49979492	126395801	176375293	69960096	127760395	197720491	115306995	
185434984	300741979										
93305	275741746	1329062461	1604804207	16403890	389983071	406386961	25407997	174709018	200117015	266737639	
1544336514	1811074153										
93306	0	0	0	179847425	585990952	765838377	179847425	585990952	765838377	0	
0	0										
93307	0	4331882	4331882	118900613	673551130	792451743	101630943	494180755	595811698	17269670	
183702257	200971927										
93308	101607158	160329928	261937086	116117336	442083258	558200594	118900613	376072721	494973334	98823881	
226340465	325164346										
93309	229685725	281023700	510709425	42770921	292257403	335028324	113229527	312229839	425459366	159227119	
261051264	420278383										
93310	683269303	1416600308	2099869611	6352266	545476020	551828286	111852632	362780834	474633466	577768937	
1599295494	2177064431										
93311	37178238	22057278	59235516	1248184	8974033	10222217	1346004	3033517	4379521	37080418	
27997794	65078212										
93312	22359980	47657363	70017343	2166461	14447696	16614157	1609290	4661622	6270912	22917151	
57443437	80360588										
93401	0	0	0	0	3546656	3546656	0	3546656	3546656	0	
0	0										
93402	0	2562155	2562155	0	1400344	1400344	0	2601734	2601734	0	
1360765	1360765										
93403	0	0	0	0	1141415	1141415	0	1141415	1141415	0	
0	0										
93404	0	1724435	1724435	0	6225006	6225006	0	1263564	1263564	0	
6685877	6685877										
93405	0	94863480	94863480	0	34591771	34591771	0	11244267	11244267	0	
118210984	118210984										
93406	0	0	0	0	60475995	60475995	0	60475995	60475995	0	
0	0										

93407	0	0	0	0	60015824	60015824	0	60015824	60015824	0
0	0									
93408	0	48944828	48944828	0	72041219	72041219	0	58652367	58652367	0
62333680	62333680									
93409	0	4278714	4278714	0	27445848	27445848	0	10065171	10065171	0
21659391	21659391									
93410	0	7509443	7509443	0	2863454	2863454	0	575049	575049	0
9797848	9797848									
93411	0	129758484	129758484	0	62881200	62881200	0	192639684	192639684	0
0	0									
93505	34183	0	34183	10928	0	10928	6835	0	6835	38276
0	38276									
93506	0	0	0	74694	5778584	5853278	74694	5778584	5853278	0
0	0									
93507	0	0	0	74694	6760730	6835424	74694	5942482	6017176	0
818248	818248									
93508	0	0	0	0	14479118	14479118	0	3483728	3483728	0
10995390	10995390									
93510	45412	0	45412	14729	0	14729	9179	0	9179	50962
0	50962									
93511	675010	0	675010	0	0	0	0	0	0	675010
0	675010									
93610	0	783390	783390	0	236503	236503	0	60065	60065	0
959828	959828									
93701	0	0	0	0	3109403	3109403	0	3109403	3109403	0
0	0									
93702	0	0	0	0	9326496	9326496	0	6106951	6106951	0
3219545	3219545									
93703	0	4517904	4517904	0	8523290	8523290	0	11754860	11754860	0
1286334	1286334									
93704	0	13388803	13388803	0	15017248	15017248	0	10364170	10364170	0
18041881	18041881									
93705	0	247078342	247078342	0	91697893	91697893	0	80004303	80004303	0
258771932	258771932									
93706	0	0	0	0	1003338	1003338	0	1003338	1003338	0
0	0									
93707	0	0	0	0	3791307	3791307	0	3791307	3791307	0
0	0									
93708	0	1720156	1720156	0	5100019	5100019	0	5237403	5237403	0
1582772	1582772									
93709	0	8315490	8315490	0	7612583	7612583	0	6314233	6314233	0
9613840	9613840									
93710	0	155333572	155333572	0	58584240	58584240	0	51043908	51043908	0
162873904	162873904									
93901	124550419	149943964	274494383	418467501	2630238675	3048706176	464891167	2696578023	3161469190	78126753
83604616	161731369									
93902	27930574	211562506	239493080	295088336	1750089113	2045177449	297413251	1831905597	2129318848	25605659
129746022	155351681									
94001	0	270654	270654	0	3875056	3875056	0	3527826	3527826	0
617884	617884									
94002	0	84748	84748	0	4238167	4238167	0	3881097	3881097	0
441818	441818									
94101	0	0	0	1732102	0	1732102	1732102	0	1732102	0
0	0									
94102	0	0	0	1287143	16273652	17560795	1287143	16031284	17318427	0
242368	242368									
99996	6295841753	0	6295841753	7465521173	0	7465521173	7273236326	0	7273236326	6488126600
0	6488126600									

	итоги по активу (баланс)									
	809135556	4616528369	12707883925	9052799586	8535144005	17587943591	9192139375	8022354183	17214493558	7952015767
5129318191	13081333958									
Пассив										
96301	0	0	0	75910570	226686591	302597161	75910570	226686591	302597161	0
0	0									
96302	2917305	2905733	5823038	65531429	239881940	305413369	91908700	263360124	355268824	29294576
26383917	55678493									
96303	51358431	195196912	246555343	79701248	249691918	329393166	79423158	137081872	216505030	51080341
82586866	133667207									
96304	113017891	185185914	298203805	67074527	112356944	179431471	50050688	119070961	169121649	95994052
191899931	287893983									
96305	505477008	1104195882	1609672890	36886708	134487569	171374277	2430856	324932568	327363424	471021156
1294640881	1765662037									
96306	0	0	0	96244960	697955111	794200071	96244960	697955111	794200071	0
0	0									
96307	0	2382895	2382895	76208252	569421202	645629454	114563752	723404591	837968343	38355500
156366284	194721784									
96308	30608688	301809553	332418241	110898916	485757797	596656713	95526957	606646740	702173697	15236729
422698496	437935225									
96309	81664400	458771434	540435834	46972479	421560153	468532632	22195090	380268564	402463654	56887011
417479845	474366856									
96310	567610148	1449131390	2016741538	95270719	392402874	487673593	3859968	562050533	565910501	476199397
1618779049	2094978446									
96311	119069977	23514417	142584394	100683666	2287243	102970909	15238517	7205946	22444463	33624828
28433120	62057948									
96312	31845244	29771660	61616904	1960091	3953585	5913676	2915525	10682505	13598030	32800678
36500580	69301258									
96405	0	51732	51732	0	3962	3962	0	19726	19726	0
67496	67496									
96406	0	0	0	0	68013561	68013561	0	68013561	68013561	0
0	0									
96407	0	1699937	1699937	0	40650007	40650007	0	52830942	52830942	0
13880872	13880872									
96408	0	2635789	2635789	0	5321436	5321436	0	9941902	9941902	0
7256255	7256255									
96409	0	0	0	0	2222157	2222157	0	9497298	9497298	0
7275141	7275141									
96410	0	84774862	84774862	0	9666578	9666578	0	31064673	31064673	0
106172957	106172957									
96501	0	0	0	1220013	7979848	9199861	1220013	7979848	9199861	0
0	0									
96502	0	0	0	1224405	8115534	9339939	1224405	8813027	10037432	0
697493	697493									
96503	0	0	0	1066531	3593266	4659797	1066531	3593266	4659797	0
0	0									
96505	45412	0	45412	9179	0	9179	14729	0	14729	50962
0	50962									
96506	0	0	0	0	418029	418029	0	418029	418029	0
0	0									
96507	0	0	0	0	420968	420968	0	420968	420968	0
0	0									
96510	34183	0	34183	6836	0	6836	10928	0	10928	38275
0	38275									
96610	0	88819	88819	0	11322	11322	0	31113	31113	0
108610	108610									

96701	0	0	0	0	1003338	1003338	0	1003338	1003338	0
0	0									
96702	0	0	0	0	3791307	3791307	0	3791307	3791307	0
0	0									
96703	0	1720156	1720156	0	5237403	5237403	0	5100019	5100019	0
1582772	1582772									
96704	0	8315490	8315490	0	6314233	6314233	0	7612583	7612583	0
9613840	9613840									
96705	0	137633699	137633699	0	45739349	45739349	0	52055592	52055592	0
143949942	143949942									
96706	0	0	0	0	3012444	3012444	0	3012444	3012444	0
0	0									
96707	0	0	0	0	6042128	6042128	0	9261673	9261673	0
3219545	3219545									
96708	0	4517904	4517904	0	11754438	11754438	0	8522868	8522868	0
1286334	1286334									
96709	0	13388803	13388803	0	10346935	10346935	0	14901045	14901045	0
17942913	17942913									
96710	0	264996576	264996576	0	85378109	85378109	0	98225592	98225592	0
277844059	277844059									
96901	144484258	132564640	277048898	2601449253	531620608	3133069861	2530976995	487856340	3018833335	74012000
88800372	162812372									
96902	161084680	81086241	242170921	1248502303	889468639	2137970942	1174093193	876130663	2050223856	86675570
67748265	154423835									
97001	0	0	0	0	1860277	1860277	0	2426433	2426433	0
566156	566156									
97002	0	283690	283690	0	8504318	8504318	0	9731795	9731795	0
1511167	1511167									
97101	0	0	0	1516779	11194080	12710859	1516779	12081262	13598041	0
887182	887182									
97102	0	0	0	399013	1267659	1666672	399013	1942844	2341857	0
675185	675185									
99997	6412042172	0	6412042172	7385882383	0	7385882383	7567047569	0	7567047569	6593207358
0	6593207358									
	итога по пассиву (баланс)									
	8221259797	4486624128	12707883925	12094620260	5305394860	17400015120	11927838896	5845626257	17773465153	8054478433
5026855525	13081333958									
+	-----+									
+	-----+									

Д. Счета ДЕПО

Актив										
98000		692576793.0000				1103.0000			429.0000	
692577467.0000										
98010		1095653708239.7306				98612339562.0000			100214749599.0000	
1094051298202.7306										
98020		0.0000				235.0000			235.0000	
0.0000										
	итога по активу (баланс)									
		1096346285032.7306				98612340900.0000			100214750263.0000	
1094743875669.7306										
Пассив										
98040		23162290047.0000				18765652.0000			680182588.0000	
23823706983.0000										

98050	66914921568.3350	3116193656.0000	3157591826.0000
66956319738.3350			
98053	0.0000	208896548904.0000	208896548904.0000
0.0000			
98055	552550000.0000	0.0000	0.0000
552550000.0000			
98060	404500851248.6978	84026739309.0000	83872642403.0000
404346754342.6978			
98070	601215672168.6978	212043233106.0000	209892105543.0000
599064544605.6978			
98080	0.0000	5866000.0000	5866000.0000
0.0000			
итого по пассиву (баланс)			
	1096346285032.7306	508107346627.0000	506504937264.0000
1094743875669.7306			
+-----+			
-----+			

Главный бухгалтер-директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

М.П.

Исполнитель:

Телефон:

05.02.2015

Контрольная сумма раздела А: 30739
Контрольная сумма раздела Б: 15183
Контрольная сумма раздела В: 52110
Контрольная сумма раздела Г: 29655
Контрольная сумма раздела Д: 28974
Версия программы (.EXE): 04.07.2014
Версия описателей (.PAK): 15.01.2014

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За год, закончившийся	
		31.12.2015	31.12.2014
(в миллиардах российских рублей)			
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Проценты полученные		2 220,3	1 809,4
Проценты уплаченные		(1 105,3)	(675,1)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(36,3)	(31,9)
Комиссии полученные		379,8	305,1
Комиссии уплаченные		(63,6)	(44,6)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(3,1)	(1,3)
Дивиденды полученные		1,6	2,0
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(1,5)	1,0
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(25,1)	(147,4)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		(1,2)	20,0
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми		(2,9)	(26,2)

инструментами с драгоценными металлами			
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности		26,7	26,3
Расходы, понесенные по небанковским видам деятельности		(25,0)	(25,5)
Страховые премии полученные		61,0	57,9
Выплаты по страховым операциям		(1,3)	(0,2)
Взносы по договорам пенсионного страхования		162,3	2,4
Выплаты по операциям пенсионного фонда		(8,0)	(0,3)
Прочие операционные доходы полученные		13,4	10,1
Уплаченные операционные расходы		(550,6)	(465,7)
Уплаченный налог на прибыль		(1,5)	(88,4)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 039,7	727,6
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(18,6)	(34,9)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		(164,5)	56,2
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках		(471,2)	173,2
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(157,5)	(2 615,5)
Чистый прирост по прочим активам		(117,2)	(175,9)
Чистое (снижение) / прирост по средствам банков		(2 624,3)	1 156,6
Чистый прирост / (снижение) по средствам физических лиц		2 127,6	(96,0)
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		655,4	1 569,4
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		106,5	20,9

Чистый прирост по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг		7,6	0,2
Чистый прирост по прочим обязательствам		57,9	50,1
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		441,4	831,9
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(850,9)	(717,9)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		742,4	682,7
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(122,2)	(6,3)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		58,3	81,0
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(74,3)	(127,0)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения		9,9	13,7
Приобретение инвестиционной собственности		(0,6)	(0,3)
Выручка от продажи инвестиционной собственности		0,3	1,5
Покупка ассоциированных компаний		(1,2)	—
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения		—	9,6
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний		0,7	1,4
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(237,6)	(61,6)

Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		151,9	182,4
Погашение прочих заемных средств		(377,2)	(388,5)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(10,6)	(13,7)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированного займа		0,6	238,9
Погашение субординированного займа		(27,4)	—
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(47,2)	(34,5)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска нот участия в кредитах / выпуска прочих облигаций		12,2	106,8
Погашение нот участия в кредитах / прочих выпущенных облигаций		(166,7)	(36,9)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах / прочих облигаций		(38,2)	(23,8)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(6,5)	(34,5)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		7,8	34,9
Дивиденды уплаченные	32	(10,3)	(72,0)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(511,6)	(40,9)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		333,1	254,0
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		—	1,5
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		25,3	984,9
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 308,8	1 327,0
Чистый эффект изменений денежных средств, включенных в группу выбытия		(0,5)	(3,1)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	2 333,6	2 308,8

Магистерская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в __1__ экземплярах.

Библиография составляет ____70____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «14» января 2017 г.

Дата «14» января 2017 г.

Студент _____

(Подпись)

(Бермас Екатерина Витальевна)

(Имя, отчество, фамилия)