

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерский учет и анализ публикуемой отчетности в кредитной организации»

Студент(ка)

К.А. Секретова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

С.Е. Чинахова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

И.о. заведующего кафедрой к.э.н., доцент Боровицкая М.В.

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ Г.

Тольятти 2016

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____/ М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студентке Секретовой Ксении Андреевне

1. Тема: «Бухгалтерский учет и анализ публикуемой отчетности в кредитной организации»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы 20.06.2016 г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Законодательные и нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учёт и отчётность в кредитных организациях РФ, учебная и методическая литература, периодическая печать, интернет источники, публикуемая отчетность исследуемого экономического субъекта.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
 - раскрыть теоретические основы бухгалтерского учета в кредитных организациях, рассмотреть основные нормативные документы;
 - дать краткую технико-экономическую характеристику деятельности и провести анализ структуры и динамики финансовых показателей ООО «Земский банк»;
 - определить мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности;
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала сводные и аналитические таблицы, схемы.
6. Консультанты по разделам отсутствуют.
7. Дата выдачи задания «01» февраля 2016 г.

Руководитель выпускной
квалификационной работы

_____	С.Е. Чинахова
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	К.А. Секретова
(подпись)	(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____ / М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 20 ____ г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студентки Секретовой Ксении Андреевны

по теме: «Бухгалтерский учет и анализ публикуемой отчетности в кредитной организации»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	25.01.2016г. – 27.01.2016 г.	25.01.2016г.	выполнено	
Утверждение плана с руководителем, получение задания	27.01.2016г.- 01.02.2016г.	27.01.2016 г	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	02.02.2016 г.- 03.02.2016г.	03.02.2016 г	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	04.02.2016 г. – 07.02.2016 г.	04.02.2016 г.	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.	26.04.2016 г	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	03.05.2016 г. – 15.05.2016 г.	04.05.2016 г.	выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	16.05.2016 г. – 22.05.2016 г.	17.05.2016 г.	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	23.05.2016 г. – 29.05.2016 г.	25.05.2016 г.	выполнено	
Подготовка доклада к предзащите	30.05.2016 г.- 05.06.2016г.	01.06.2016 г	выполнено	
Предзащита бакалаврской работы	15.06.2016 г.	15.06.2016 г.	выполнено	
Исправление замечаний	16.06.2016 г. – 17.06.2016 г.	16.06.2016 г.	выполнено	
Получение отзыва от руководителя	18.06.2016 г. – 19.06.2016 г.	18.06.2016 г.	выполнено	
Сдача бакалаврской работы на кафедру	20.06.2016 г.	20.06.2016 г.	выполнено	
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	21.06.2016 г. – 22.06.2016 г.	21.06.2016 г.	выполнено	
Защита бакалаврской работы	27.06.2016 г.	27.06.2016 г.		

Руководитель бакалаврской работы

_____ (подпись)

С.Е. Чинахова

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)

К.А. Секретова

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и анализ публикуемой отчетности в кредитной организации».

Объем работы: 72 листа (без приложений), в том числе 15 таблиц и 1 рисунок.

Приложений в работе 7, в том числе финансовая отчетность ООО «Земский банк». При написании работы были использованы 53 источника.

Ключевые слова работы: бухгалтерский учет в кредитной организации, анализ бухгалтерского отчета и отчета о прибылях и убытках.

Объектом исследования выступает кредитная организация ООО «Земский банк».

Предметом исследования в бакалаврской работе являются данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Земский банк» за 2014 и 2013 год.

Основной целью бакалаврской работы является изучение особенностей ведения бухгалтерского учета в кредитной организации, а также анализ основных финансовых показателей.

Для решения поставленной цели определены следующие задачи работы:

1. Изучить объекты и принципы бухгалтерского учета;
2. Изучить особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях;
3. Провести анализ структуры и динамики показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах на примере кредитной организации;
4. Разработать мероприятия и рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности кредитной организации.

Хронологический период исследования составляет 3 года – 2012-2014 годы.

Содержание

Введение	6
Глава 1 Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	9
1.1 Объекты, принципы и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях	9
1.2 Особенности бухгалтерского учета и анализа в кредитных организациях	13
1.3 Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	18
Глава 2 Организация бухгалтерского учета в ООО «Земский банк».....	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика и структура ООО «Земский банк»	25
2.2 Бухгалтерский учет кассовых операций	28
2.3 Бухгалтерский учет основных средств.....	34
2.4 Бухгалтерский учет кредитных операций.....	42
Глава 3 Анализ публикуемой отчетности ООО «Земский банк»	50
3.1 Анализ бухгалтерского баланса.....	50
3.2 Анализ отчета о финансовых результатах	56
Заключение	65
Список литературы	67
Приложение	73

Введение

Коммерческие банки в настоящее время являются основой финансовой жизни. В современном мире происходит множество противоречивых, кризисных и трудно прогнозируемых экономических и политических процессов, в которых и оказываются современные коммерческие банки. Банковская система играет одну из важнейших ролей в экономике страны, обеспечивая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом.

Особую роль в деятельности коммерческих банков играет бухгалтерский учет.

Законодательная база, регулирующая вопросы бухгалтерского учета в коммерческих банках, постоянно изменяется и совершенствуется. Поэтому правильному и своевременному отражению в бухгалтерском учете кассовых, кредитных, депозитных и других банковских операций должно уделяться непрерывное внимание, что определяет актуальность выбранной темы.

Помимо отражения на бухгалтерских счетах банковских операций, важное внимание уделяется анализу основных финансовых показателей деятельности кредитной организации, который позволяет оценить устойчивость банка и его надежность.

Целью исследования в данной бакалаврской работе является изучение особенностей бухгалтерского учета в кредитных учреждениях на примере ООО «Земский банк» и анализ основных финансовых показателей за период с 2012г. по 2014г. на основе публикуемой отчетности банка.

Для достижения поставленной цели определим ряд задач, которые необходимо решить в процессе данной работы:

- определить предмет, объекты, принципы и задачи бухгалтерского учета;
- изучить особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- исследовать нормативно-правовую базу;

- рассмотреть порядок отражения на счетах бухгалтерского учета основных банковских операций;
- провести анализ структуры и динамики финансовых показателей;
- рассмотреть основные предложения и рекомендации, способные повлиять на работу банка и прибыльность по итогам отчетного периода в целом.

Предметом исследования выступает порядок ведения бухгалтерского учета кассовых и кредитных операций банка, учета основных средств, а также финансовое состояние кредитной организации.

Объектом исследования выступает ООО «Земский банк», место нахождения: 446001, Российская Федерация, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79, ИНН 6325065114, ОГРН 1156300000141, КПП 632501001, лицензия на осуществление банковских операций №2900, к/счет №30101810800000000811 в РКЦ Сызрань, БИК 043606811.

Информационной базой при написании данной работы выступили основные нормативно-правовые документы, регулирующие банковскую деятельность и бухгалтерский учет, к которым можно отнести ФЗ «О банках и банковской деятельности», «Положение о ведении бухгалтерского учета в кредитных организациях», а также учебные пособия «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» Белоглазова Г.Н., статьи журнала «Бухгалтерия и банки», данные официального сайта ООО «Земский банк» www.zemsky.ru, информационный портал для банковских сотрудников и всех заинтересованных лиц www.operbank.ru, аудиторское заключение по итогам года ООО «Листик и партнеры» и другие источники.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

В первой главе рассмотрены основы бухгалтерского учета в кредитных организациях, включающие в себя рассмотрение предмета, принципов и основных задач бухгалтерского учета в банках, его особенности и нормативное регулирование.

Во второй главе дана характеристика объекта исследования – ООО «Земский банк», рассмотрен порядок учета основных банковских операций - учета кассовых операций, учета основных средств и кредитных операций ООО «Земский банк».

Третья глава посвящена анализу финансовых показателей ООО «Земский банк» на основе балансового отчета и отчета о прибылях и убытках и основным выводам деятельности кредитной организации. Также приведены основные предложения и рекомендации, способствующие увеличению эффективности работы ООО «Земский банк» и как следствие максимизации получаемой прибыли.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Глава 1 Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях

1.1 Объекты, принципы и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях

В системе управления деятельностью кредитной организации одно из важных мест принадлежит бухгалтерскому учету, который согласно Федерального Закона № 402 ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете» представляет собой формирование документированной систематизированной информации об активах и обязательствах, доходах и расходах и других объектах бухгалтерского учета и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В связи с появлением на рынке банковских услуг новых продуктов, финансовых операций и постоянно изменяющимися условиями деятельности банков, бухгалтерский учет также подвергается изменениям. Наряду с пересмотром законодательных, методологических основ принимаются во внимание также Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), что несомненно отразилось в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Банком России 16 июля 2012 г. Положением № 385-П и введенных в действие с 1 января 2013 г.

Формирование информации, полезной для внутренних и внешних заинтересованных пользователей, представляет собой цель бухгалтерского учета в кредитных организациях. К таким пользователям можно отнести инвесторов, кредиторов, клиентов, работников банка, государственные органы, которые имеют потребности в получении информации о деятельности кредитной организации.

К объектам бухгалтерского учета относятся:

– имущество кредитной организации, которое включает в себя финансовые активы (кредиты, денежные средства, ценные бумаги и т.д.),

материальные активы (основные средства, материальные запасы), нематериальные активы (программы для ЭВМ, деловая репутация и др). В кредитных организаций в специфику их деятельности в имуществе преобладают именно финансовые активы, бухгалтерский учет которых особенно сложен за счет изменчивости их стоимости и присущих рисков.

– обязательства кредитной организации, которые состоят из кредиторской задолженности, задолженности по привлеченным кредитам и займам, обязательства по размещенным клиентами вкладам и депозитам.

– хозяйственные операции, к которым относятся:

– пассивные операции, обеспечивающие формирование ресурсов банка;

– активные операции, посредством которых коммерческие банки размещают имеющиеся ресурсы, обеспечивающие получение прибыли и поддержания ликвидности;

– внутрибанковские операции, к которым можно отнести расчеты с работниками по оплате труда, расчеты с внебюджетными фондами, затраты на ремонт основных средств и др.;

– комиссионно-посреднические операции, которые включают в себя брокерские операции с ценными бумагами, расчетно-кассовые услуги и т.п.

К основным задачам бухгалтерского учета в кредитных организациях относят:

– формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении;

– ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операции, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

– выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

– использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

С методологической точки зрения бухгалтерский учет основывается на определенных принципах, в качестве которых выступают: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, методика отражения доходов и расходов, отдельное отражение активов и пассивов, своевременность, осторожность, принцип преемственности входящего баланса, приоритет содержания над формой, невозможность одновременного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам [15].

Разберем более подробно перечисленные принципы.

Непрерывность деятельности означает намерение кредитной организации непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем без необходимости ликвидации, осуществления операций на заведомо невыгодных условиях, значительного сокращения своей деятельности.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления. Данный метод предполагает отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов по факту их совершения, а не по фактической уплате денежных средств либо их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Реализация данного принципа позволяет выявлять реальную эффективность операции, обеспечивая соотнесение расходов по определенной операции с доходом по ней же.

Принцип постоянства правил бухгалтерского учета основывается на требовании руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета из периода в период. Исключение составляют существенные перемены в деятельности кредитной организации или законодательстве РФ, касающиеся этой деятельности.

Принцип осторожности предполагает, что доходы и расходы, активы и пассивы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете с достаточной

степенью осторожности и разумности, уменьшая вероятность переноса существующих рисков, потенциально угрожающих финансовому положению, на последующие периоды. Реализация данного принципа проявляется, например, в создании резервов на возможные потери по активным операциям, а также отражении на внебалансовых, а не на балансовых счетах, процентов по размещению денежных средств, получение которых признается неопределенным.

Своевременность отражения операций предполагает отражение в бухгалтерском учете операции в день ее совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Принцип отдельного отражения активов и пассивов обеспечивает их отражение в развернутом виде и дифференцированную оценку. Взаимозачет активов и обязательств не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательными и нормативными актами.

Принцип преемственности входящего баланса обеспечивает соответствие остатков на счетах на начало периода остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой означает отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой.

Принцип открытости проявляется в достоверном отражении операций, понятных информированному пользователю и отсутствии двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Оценка активов и обязательств предполагает, что активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются по текущей стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства учитываются исходя из условий договора, обеспечивая тем самым контроль над полнотой и своевременностью исполнения [27].

К ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях предъявляется ряд требования, которые определяют методические подходы к отражению на счетах хозяйственных операций, обязательств и имущества кредитной организации.

Бухгалтерский учет имеет свои особенности и отличия от бухгалтерского учета на предприятии.

1.2 Особенности бухгалтерского учета и анализа в кредитных организациях

Ввиду специфики деятельности кредитных организаций, бухгалтерский учет в них имеет ряд особенностей.

Рассмотрим основные требования, которые предъявляются к бухгалтерскому учету в кредитных организаций.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, требований, имущества и хозяйственных операций ведется в валюте РФ-рублях.

Учет имущества юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется отдельно от имущества, которое принадлежит кредитной организации на праве собственности.

Ведение бухгалтерского учета имущества, хозяйственных и банковских операций осуществляется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах, которые включены в рабочий план счетов. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам на счетах синтетического учета. Все совершаемые операции и результаты инвентаризации должны своевременно отражаться на счетах бухгалтерского учета без пропусков и изъятий.

Способы ведения бухгалтерского учета, в которые входят способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, организация документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского

учета, обработки информации, отражаются в основном внутреннем документе кредитной организации – учетной политики банка.

Банки самостоятельно разрабатывают учетную политику с учетом норм действующего законодательства, которая охватывает организационную, технологическую и методическую составляющие бухгалтерского учета. Организационная составляющая характеризует порядок построения бухгалтерской службы. Технологическая определяет технологию работы с документацией и информацией. Методический аспект учетной политики отражает выбранные способы оценки и учета, в отношении которых в законодательстве и нормативных актах Банка России имеется несколько возможных вариантов [46].

Согласно требованиям Банка России в состав учетной политики, утвержденной руководителем кредитной организации, входят:

- рабочий план счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций;
- порядок расчетов с филиалами и другими структурными подразделениями;
- порядок проведения отдельных учетных операций, которые не противоречат действующему законодательству РФ и актам Банка России;
- методы оценки имущества, обязательств, а также порядок проведения инвентаризации;
- правила документооборота и обработки информации;
- порядок и периодичность печати документов аналитического и синтетического учета и др.

В случаях изменения законодательства РФ, существенных изменений деятельности кредитной организации допускается внесение изменений в учетную политику, как правило, с начала финансового года. Ответственными лицами за исполнение учетной политики являются главный бухгалтер

кредитной организации, его заместители, а также главные бухгалтера филиалов.

Документы, в которых систематизирована информация, содержащаяся в первичных документах, необходимых для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, представляют собой регистры бухгалтерского учета, содержание которых является банковской тайной. За разглашение информации предусмотрена ответственность, установленная законодательством РФ.

Выделяют регистры аналитического и синтетического учета.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об обязательствах, имуществе и хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета. К документам аналитического учета можно отнести лицевые счета, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, балансовым и внебалансовым счетам.

Лицевые счета кредитных организаций кардинально отличаются от счетов, применяемых на предприятиях.

Номер лицевого счета имеет 20 знаков.

В качестве примера нумерации лицевых счетов рассмотрим лицевой счет юридического лица (ООО-коммерческая организация), открытого в кредитной организации – расчетный счет №40702810800010000836.

Таблица 1

Структура лицевого счета

Номер лицевого счета	4	07	02	810	8	0001	0000836
Разряды	1	2-3	4-5	6-8	9	10-13	14-20
Расшифровка	Номер раздела	Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Код валюты	Защитный ключ	Номер филиала (структурного подразделения)	Порядковый номер лицевого счета

Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела в соответствии с Планом счетов, подробно описанном в Положении 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Счет первого порядка 07 включает в себя счета негосударственных организаций. (Для примера к счетам первого порядка 08 относятся прочие счета, 09 – средства в расчетах, 10-депозиты и др.)

Назначением счетов 407 является учет денежных средств на счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций. Счета являются пассивными. Соответственно, в кредит счетов зачисляются суммы, поступающие указанным организациям, в корреспонденции со 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.

Счета второго порядка подразделяются на:

40701 Финансовые организации (деятельность которых связана с оказанием услуг финансового характера, например, страховые компании);

40702 Коммерческие организации (основная деятельность которых направлена на извлечение прибыли. К таким организациям, например, относятся общества с ограниченной ответственностью);

40703 Некоммерческие организации (не имеющие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между участниками);

40704 Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет;

40705 Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций;

40706 Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя

государственного оборонного заказа;

План счетов представляет собой систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета, структура которого включает в себя главы, разделы, подразделы, счета первого и второго порядка.

Рассмотрим структуру Плана счетов кредитной организации:

Глава А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Раздел 3. Межбанковские расчеты

Раздел 4. Операции с клиентами. (Депозиты и прочие привлеченные средства, предоставленные кредиты и прочие размещенные средства)

Раздел 5. Операции с ценными бумагами (Вложения в долевые ценные бумаги, выпущенные и учтенные векселя)

Раздел 6. Средства и имущество.

Раздел 7. Результат деятельности

Глава Б. Счета доверительного управления. Бухгалтерский учет по данным операциям ведется обособленно, только между счетами данной группы и внутренних, также составляется отдельный баланс.

Глава В. Внебалансовые счета.

Раздел 1. Счета раздела в кредитных организациях не открываются

Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

Раздел 3. Ценные бумаги

Раздел 4. Расчетные операции и документы

Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования

Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс

Раздел 7. Корреспондирующие счета

На внебалансовых счетах учитывается движение документов, ценностей, которые поступили в банк на хранение, бланки строгой отчетности, бланки ценных бумаг, предметы залога по предоставленным кредитам,

задолженность заемщиков, нереальная к взысканию и др.

Глава Г. Срочные сделки

Глава Д. Счета депо. На счетах учитываются ценные бумаги, предоставленные клиентами кредитной организации для их хранения и учета, для проведения брокерских и иных операций

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, балансовым и внебалансовым счетам составляются по установленной форме ежедневно. В общую ведомость остатков включаются итоги по счетам.

Синтетический учет представляет собой учет обобщенных данных по определенным экономическим признакам. К документами синтетического учета относятся ежедневный бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, ежедневная оборотная ведомость, ведомость оборотов по отражению СПОД (событий после отчетной даты).

Бухгалтерский учет охватывает собой все стороны деятельности кредитной организации, что несомненно регламентируется большим объемом нормативных документов, включающих в себя Положения, Федеральные законы, Инструкции, Указания, которые практически ежегодно подвергаются изменениям и дополнениям.

1.3 Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях

Основным нормативным документом, регулирующим бухгалтерский учет в кредитных организациях, является Положение Центрального банка РФ 16 июля 2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (последнее изменение в редакции от 30.11.2015 № 3863-У). Настоящее Положение официально опубликовано в "Вестнике Банка России" и вступило в силу с 1 января 2013 года.

В нем в первую очередь определены основные понятия и обозначения:

А - активный счет;

П - пассивный счет;

ОФБУ - общий фонд банковского управления;

- межбанковский - относящийся к операциям между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и Банком России, банками-нерезидентами;

- банки-корреспонденты (банки-респонденты) - кредитные организации и (или) банки-нерезиденты, установившие между собой корреспондентские отношения.

Счета для нерезидентов оговорены словом "нерезидент", счета без указания слова "нерезидент" используются для учета операций резидентов.

План счетов, представляющий собой структуру счетов, разделенных на главы, разделы, подразделы, в которых прописаны номера счетов и их наименования.

Общая часть (Часть I) раскрывает основные задачи и принципы бухгалтерского учета, определяет порядок разработки и утверждения учетной политики, а также ответственных лиц за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности и др.

В Части II наиболее детально дается характеристика и назначение счетов, а также сумм, отражаемых по дебету и кредиту счета, порядок осуществления аналитического учета.

Приведем в качестве примера расшифровку счета 20202:

Счет № 20202 «Касса кредитных организаций»

«Назначение счета - 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» [12].

Часть III описывает организацию работы по ведению бухгалтерского учета, которая включает в себя организацию бухгалтерской работы и документооборота, аналитический и синтетический учет, осуществление внутреннего контроля, а также порядок хранения документов и предоставления отчетности.

В Приложениях к Положению 385-П представляется схема обозначения и нумерации лицевых счетов, особенности ведения бухгалтерского учета в дополнительных офисах (филиалах), перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, а также формы ведомостей остатков по счетам, оборотной ведомости, баланса, особенности бухгалтерского учета по договорам лизинга, операций с ценными бумагами и др.

Осуществление переводов производится согласно требованиям, отраженным в Положении Центрального банка РФ №383-П от 19.06.2012г.

«О правилах осуществления перевод денежных средств» (в редакции от 06.11.2015 №3844-У). Определены основные формы безналичных расчетов, включающие в себя расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Также определены внутренние документы, подлежащие утверждению в кредитной организации, которые содержат порядок составления распоряжения, приема к исполнению, отзыва, возврата, порядок исполнения и др. Перечень и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в Приложениях к Положению 383-П.

Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

Основным нормативным документом, затрагивающим кассовые операции банка является Положение Центрального Банка РФ от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (в редакции с последним изменением от 16.02.2015 № 3568-У).

Раздел I описывает организацию работы по ведению кассовых операций, включающую в себя утверждение суммы минимального остатка в кассе, работу с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России, инкассацию денежных средств, применяемые формы документов, а также действия, которые запрещаются кассовым работникам и др.

Раздел II определяет порядок приема и выдачи наличных денег клиентам: проверка приходных и расходных ордеров, действия при несоответствии сумм, заявленных в ордерах, порядок приемов сумок от клиентов.

В Разделе III отражены Правила перевозки и инкассации наличных денег, требования к транспортным средствам, предназначенным для перевозки денежных средств и ценных грузов, документы, подлежащие оформлению и др.

Раздел IV Положения описывает организацию работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, из платежного терминала, автоматического приемного устройства, автоматического сейфа, а также порядок загрузки банкомата, порядок приема денег, изъятых из банкомата, действия при выявлении излишек и недостач.

Разделы с V по VIII описывают порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег, организацию работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России, порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов, а также правила хранения наличных денег.

Поскольку основным направлением размещения денежных ресурсов кредитной организации является кредитование, отметим Федеральный Закон №353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)», который дает определения основным понятиям, таким как заемщик, кредитор, лимит кредитования и др. Также данный закон определяет основные условия договора, порядок расчета полной стоимости кредита и платежи, которые подлежат включению в расчет полной стоимости, а также порядок заключения договора. Прописаны вопросы, которые касаются процентной ставки, ее изменения, информации, которая должна быть доступна заемщику после заключения договора, порядок разрешения споров, последствия нарушения заемщиком сроков возврата и др.

Основным источником финансовых ресурсов с целью их дальнейшего размещения являются привлеченные во вклады денежные средства. Инструкцией Центрального банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам),

деPOSITНЫХ счетов» определены основания открытия и закрытия счета, действия, которыми наделены должностные лица, совершаемые при открытии счета, документы необходимые для открытия и закрытия счета. Также рассмотрены виды счетов, которые Банки могут открывать. К ним относятся счета по вкладам (депозитам), текущие счета, расчетные счета, бюджетные счета, корреспондентские счета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов.

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств. Счета могут открываться как валюте Российской Федерации так и в иностранной валюте.

В Инструкции также подробно описано формирование юридического дела, которое создается по каждому клиенту и включает в себя:

- документы и сведения, представляемые клиентом (его представителем) при открытии счета и изменении сведений;
- договор банковского счета, вклада, депозитного счета, изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию счета;
- документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета;

- переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия счета;
- утратившие силу карточки;
- иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия счета.

Раскрыты банковские правила, которыми необходимо руководствоваться при работе со счетами. К ним относятся порядок изготовления кредитной организацией документов, используемых при открытии и закрытии счетов, правила документооборота с момента получения документов от клиента до момента сообщения клиенту номера счета, о процедурах приема документов для открытия счетов, о форме и порядке оформления карточки, порядок получения и оформления образца подписи клиента, порядок учета и хранения документов и их копий, порядок доступа к юридическим делам клиентов, порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов и другие положения, связанным с открытием и закрытием счетов, которые являются внутренним документом Банка.

Законодательная база, регулирующая деятельность кредитных организаций, обширна и необъятна в рамках данной работы. Действуют множество Положений, Федеральных Законов, Инструкций, Указаний, которые более детально описывают ту или иную область деятельности. ООО «Земский банк» неукоснительно следует всем требованиям, предъявляемым в нормативных документах, и непрерывно проводит мониторинг изменений, которые вводятся в действие в будущем.

Глава 2 Организация бухгалтерского учета в ООО «Земский банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика и структура ООО «Земский банк»

Полное фирменное наименование банка: Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк».

20.01.2015 года Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", на основании решения общего собрания акционеров (Протокол № 86 от 19 августа 2014 года) и в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.04.2010 N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» реорганизовано в форме его преобразования в Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк", место нахождения: 446001, Российская Федерация, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79, ИНН 6325065114, ОГРН 1156300000141, КПП 632501001, лицензия на осуществление банковских операций №2900, к/счет №30101810800000000811 в РКЦ Сызрань, БИК 043606811. Документы о государственной регистрации завершения процедуры реорганизации получены в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации 05.02.2015 г.

Целью создания кредитной организации является повышение эффективности использования финансовых ресурсов, стимулирования предпринимательской деятельности, проведения в жизнь кредитно-денежной политики правительства и Центрального Банка РФ.

ООО «Земский банк» был присвоен Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1156300000141 от 20.01.2015г. Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2900 Дата регистрации в Банке России: 16.06.1994г. Банк является участником системы

обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников 21.09.2004года под номером 10.

Виды лицензии, на основании которых действует ООО «Земский банк»:

- лицензия №2900, выданная ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900 от 20.01.2015г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №063-05737-000100 от 19.11.2001 г., выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.
- лицензия №2436 от 18.05.015г., выданная УФСБ России по Самарской области. Вид: на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Деятельность банка контролирует Отделение по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской

Федерации, находящееся по адресу: 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 112, тел.: (846) 332-03-25

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ООО «Земский банк» рейтинг кредитоспособности уровня «А» - «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». В качестве позитивных факторов отмечено: хорошая обеспеченность кредитного портфеля, низкая зависимость пассивной базы от средств крупнейших кредиторов, хороший уровень показателей текущей и мгновенной ликвидности.

Организационная структура ООО «Земский банк» представлена в Приложении 1.

Основные показатели деятельности ООО «Земский Банк» представлены в таблице 2.

Таблица 2

Основные показатели деятельности ООО «Земский Банк»

Основные показатели	Данные на 01.01.2015г. (тыс.руб)	Данные на 01.01.2014г. (тыс.руб)
Балансовая стоимость активов	4029047	3895797
Кредитный портфель	2942685	2935162
Средства клиентов	3547490	3154955
Доходы Банка	1395629	845984
Расходы Банка	1384327	821356
Прибыль	11302	24629

Рост активов в 2014 году составил 3,4%, за предыдущий аналогичный период рост был 1,2%. Рост ссудной задолженности в 2014 году незначительный – на 0,3% по сравнению с предыдущим ростом на 6,2%, что связано с проводимой Банком осторожной политикой в области корпоративного кредитования. Величина прибыли за 2014 год значительно сократилась по сравнению с получаемой прибылью в предыдущие года.

Являясь региональным банком, ООО «Земский банк» осуществляет традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы без открытия расчетного счета;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами и иные банковские операций, не запрещенные законодательством.

Бухгалтерский учет в ООО «Земский банк» ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение 385-П). В Банке разработана и утверждена Учетная политика, а также рабочий план счетов и формы первичных учетных документов.

2.2 Бухгалтерский учет кассовых операций

Согласно Положения 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» кредитная организация, внутренние структурные подразделения кредитной организации могут осуществлять следующие кассовые операции: прием, выдачу, обмен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала; обмен банкнот и монеты Банка России обработку, включающую в себя пересчет, сортировку банкнот Банка России на годные к обращению банкноты Банка России и банкноты Банка России, соответствующие признакам ветхих банкнот,

формирование банкнот Банка России в корешки, упаковку наличных денег в пачки банкнот, кассеты с пачками (корешками) банкнот, мешки с монетой или в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности.

Клиентами, с которыми осуществляются кассовые операции, являются:

- юридические лица;
- физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- физические лица, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- физические лица.

Кассовые операции могут осуществляться с применением программно-технических средств - автоматических устройств для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника, устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема сумок с наличными деньгами от клиентов, устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема наличных денег от организаций, банкоматов, платежных терминалов и других программно-технических средств [9].

Кассовым обслуживанием клиентов признаются операции по приему наличных денег от организаций для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, от физических лиц - на их банковские счета, счета по вкладам, а также выдаче наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег организациям с банковских счетов этих организаций, физическим лицам - с их банковских счетов, счетов по вкладам.

При осуществлении кассовых операций работник проводит идентификацию клиентов в соответствии с требованиями Федерального

закона 115 ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Зачисление денежных средств на банковский счет ООО «Земский банк», оформляется объявлением на взнос наличными, на основании которого кассовый работник осуществляет прием денег. (Приложение 2)

Рассмотрим пример внесения денежных средств клиентом ООО «Земский банк» Смирновым Александром Ивановичем, являющемся учредителем и директором ООО «Эфа» расчетный счет № 40702810100010001014, основанием внесения является сдача торговой выручки. Внести наличные деньги вправе также представитель организации при наличии оформленной должным образом доверенности. Бланк доверенности ООО «Земский банк» представлен в Приложении 3. Тарифами банка предусмотрено списание комиссии за прием денежных средств на расчетный счет клиента в размере 0,1% от вносимой суммы.

Таблица 3

Пример внесения денежных средств клиентом ООО «Земский банк» на расчетный счет

Наименование операции	Бухгалтерская проводка		Сумма, руб.	Основание
	Дебет	Кредит		
Внесение торговой выручки на расчетный счет	20202 «Касса»	40702 «Эфа»	100 000	Объявление на взнос наличными
Списание комиссии за прием денежных средств	40702 «Эфа»	70601 «Доходы»	100	Банковский ордер

Прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета ООО «Земский банк», счета по вкладам осуществляется на основании приходного кассового ордера (Приложение 4).

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

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 также оформляется приходным кассовым орденом и формируется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит 40911 «Расчеты по переводам денежных средств»

Выдача наличных денег клиентам ООО «Земский банк», осуществляется на основании расходных кассовых документов - денежных чеков, расходных кассовых ордеров. Кассовые работники, осуществляющие приходные, расходные кассовые операции, снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные, расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, осуществляющие оформление приходных, расходных кассовых документов, - образцами подписей кассовых работников, осуществляющих приходные, расходные кассовые операции.

Организации наличные деньги выдаются по денежному чеку, оформленному этой организацией. Бухгалтерский работник проверяет правильность заполнения чека, сверяет подпись директора, срок его полномочий и печать организации согласно заявленным в карточке образцов подписей, проставляет подписи бухгалтерского и контролирующего работника. Для предъявления в кассу выдается контрольная марка от денежного чека. В качестве примера рассмотрим выдачу денежных средств с расчетного счета № 40702810100010001014 ООО «Эфа» в сумме 50000 рублей на хозяйственные нужды.

Тарифами банка предусмотрено взимание комиссии 1,6% за снятие денежных средств в сумме до 50000 рублей, 2,5% свыше 50000 рублей. Данная комиссия списывается с расчетного счета автоматически.

Пример выдачи денежных средств с расчетного счёта

Наименование операции	Бухгалтерская проводка		Сумма, руб.	Основание
	Дебет	Кредит		
Выдача денежных средств с расчетного счёта на хозяйственные нужды	40702 «Эфа»	20202 «Касса»	50000	Денежный чек
Списана комиссия за снятие денежных средств	40702 «Эфа»	70601 «Доходы»	800	Банковский ордер

Выдача наличных денег физическому лицу осуществляется на основании расходного кассового ордера. (Приложение 5) Бухгалтерский работник выдает отрывной талон клиенту для предъявления в кассу.

Дебет 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» и др. счета клиентов

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций»

В конце операционного дня кассир сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег. Далее составляется справка, в которой указывается сумма аванса, полученная под отчет в начале дня, сумма выданных за день денег и остаток на конец дня. После чего кассир подписывает справку, а приведенные в ней кассовые обороты по приходу и расходу сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассир сдает заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Денежная наличность, сдаваемая в РКЦ, осуществляется инкассаторами. Денежная наличность, выданная из кассы инкассатору, отражается по дебету балансового счета 20209 «Денежные средства в пути»,

на котором она числится до получения банком выписки с корреспондентского счета в РКЦ.

Назначение счета 20209 «Денежные средства в пути» - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы кредитной организации своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для загрузки банкоматов, сданных в подразделение Банка России до зачисления их на корреспондентский счет кредитной организации и в других случаях.

По дебету счета отражаются суммы высланных наличных денежных средств в указанных выше случаях в корреспонденции со счетом по учету кассы, а также суммы наличных денег, проинкассированных накануне и непересчитанных, в корреспонденции со счетом по учету инкассированных наличных денег.

По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации.

В качестве примера рассмотрим отправку в РКЦ денежной наличности в сумме 3000000 рублей, и подкрепление кассы 2500000 рублей.

Таблица 5

Пример отправки в РКЦ и подкрепление кассы денежной наличности

Наименование операции	Бухгалтерская проводка		Сумма, руб	Основание
	Дебет	Кредит		
Отправка денежных средств в РКЦ	20209 «Денежные средства в пути»	20202 «Касса»	3000000	Расходный кассовый ордер
Зачисление отправленных денежных средств на кор. счет банка	30102 «Корреспондентский счет»	20209 «Денежные средства в пути»	3000000	После получения выписки из РКЦ - мемориальный ордер
Подкрепление кассы из РКЦ	20209 «Денежные средства в пути»	30102 «Корреспондентский счет»	2500000	Мемориальный ордер
Фактическое поступление денег в кассу	20202 «Касса»	20209 «Денежные средства в пути»	2500000	Приходный кассовый ордер

Кассовые документы должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего праздничного дня в дело (сшив) с кассовыми документами за соответствующую календарную дату фактического осуществления операции.

При формировании дела кассовые документы, оформленные на бумажных носителях, подбираются в порядке возрастания номеров лицевых счетов, открытых на балансовом счете по учету кассы, сначала по дебету, затем по кредиту. В зависимости от видов и объемов осуществляемых операций может формироваться одно или несколько дел с кассовыми документами. При этом кассовые документы с разными сроками хранения, установленными законодательством Российской Федерации, формируются в отдельные дела (сшивы).

Итоговые суммы кассовых оборотов по документам, помещенным в дело с кассовыми документами, в том числе документам внутренних структурных подразделений в случае их хранения в кредитной организации, должны быть сверены главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации с данными бухгалтерского учета и заверены его подписью в тексте для дела не позднее следующего дня после дня осуществления операций с наличными деньгами.

2.3 Бухгалтерский учет основных средств

Порядок бухгалтерского учета основных средств установлен Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (в ред.

Указания Банка России от 06.11.2015 № 3842-У), введенным в действие с 1 января 2016 года.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет операций, связанных с приобретением, вводом в эксплуатацию, последующим ремонтом (восстановлением), модернизацией/реконструкцией и выбытием основных средств ООО «Земский банк» ведется на основании первичных документов, включающих в себя акты приема - передачи имущества, накладные, лицензии, акты ввода в эксплуатацию, акты, подтверждающие выполнение работ, связанных с ремонтом, модернизацией, реконструкцией, техническим перевооружением основного средства, акты о прекращении признания основных средств, иные документы, признаваемые в качестве первичных учетных документов в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.

Первичные документы составляются по формам, утвержденным ООО «Земский банк». Учет объектов основных средств осуществляется в валюте Российской Федерации. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Кредитная организация закрепляет во внутренних документах способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, правила документооборота в бухгалтерском учете при совершении операций с объектами основных средств, лиц, ответственных за документальное оформление операций с объектами основных средств и сохранность указанных объектов.

Объекты основных средств ООО «Земский банк», подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой ООО «Земский банк».

Аналитический учет основных средств ООО «Земский банк», амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам, обеспечивая при этом получение информации по видам затрат. К видам затрат, в частности, могут относиться: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

Исходя из новых критериев, к объектам основных средств не может быть отнесено имущество, которое не привязано прямо к «производственной» деятельности банка или к обеспечению соблюдения требований безопасности, санитарно-гигиенических, технико-эксплуатационных и другим нормам. В качестве примера можно привести предметы дизайна, телевизионную, музыкальную технику, кухонную мебель, если нет доказательств использования их в производственных целях.

Поступление объекта основных средств ООО «Земский банк» (в случае если он не готов к использованию) или сооружение (создание), строительство объекта основных средств на основании актов приема-передачи, накладных, актов оказанных услуг/выполненных работ оформляется следующими проводками:

Дебет 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит 60311,60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на суммы стоимости объекта основных средств, без учета НДС

Дебет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кредит 60311,60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму НДС согласно счетов- фактур

Поступление объекта основных средств ООО «Земский банк», готового к использованию, на основании актов приема-передачи, накладных, Профессионального суждения и Акта ввода в эксплуатацию, оформляется бухгалтерской записью:

Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля»

Кредит 60311,60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Дебет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кредит 60311,60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Поступление объекта основных средств ООО «Земский банк», полученного в собственность кредитной организации безвозмездно и готового к использованию, отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля»

Кредит 70601 «Доходы»

Поступление объекта основных средств ООО «Земский банк», в случае когда он не готов к использованию, отражается согласно накладной, актов приема-передачи:

Дебет 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит 70601 «Доходы»

Поступление готового к эксплуатации объекта основных средств, внесенного в уставный капитал Банка, в сумме его денежной оценки, согласованной акционерами:

Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля» -
готовые

Кредит 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Соответственно при отражении операций, связанных с приобретением основных средств, не готовых к использованию, используется счет 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Отражение затрат по доставке объекта основных средств и доведение его до состояния готовности в соответствии с накладными, актами, счетами фактурами отражаются следующими проводками:

Дебет 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму затрат без учета НДС

Дебет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кредит 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму НДС согласно счетов-фактур

Ввод в эксплуатацию объекта основных средств на основании Акта ввода в эксплуатацию и Профессионального суждения:

Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» в сумме сформированной первоначальной стоимости

Дебет 70606 «Расходы»

Кредит 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС по введенному в эксплуатацию объекту основных средств (в том

числе, со стоимости включенных в первоначальную стоимость материалов, работ/услуг) согласно соответствующих счетов-фактур.

С вступлением в силу с 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П с 01.01.2016 года внесены некоторые изменения в порядок расчета для целей бухгалтерского учета амортизационных начислений по объектам основных средств.

Начисление амортизации осуществляется способом, установленным учетной политикой банка (наиболее распространен линейный способ), - исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. По земельным участкам начисление амортизации не производится.

Амортизируемая величина объекта основных средств определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Понятие Ликвидационная стоимость введено в Положение Банка России из МСФО 16 «Основные средства». Ликвидационная стоимость - сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта основных средств после вычета затрат на выбытие при достижении данным объектом окончания срока полезного использования. Расчет такой стоимости осуществляется при вводе в эксплуатацию основного средства и используется только для расчета амортизации.

Если ранее начисление амортизации начиналось с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, то сейчас начисление амортизации начинается с даты готовности объекта к эксплуатации.

В качестве примера рассмотрим объект основных средств ООО «Земский банк», первоначальная стоимость которого составляет 120000 рублей и срок полезного использования 60 месяцев. Данный объект вводился в эксплуатацию 12 марта 2016 (т.е. срок эксплуатации объекта в марте – 20 календарных дней).

Пример ввода в эксплуатацию объекта основных средств ООО «Земский банк»

Наименование операции	Бухгалтерская проводка		Сумма	Основание
	Дебет	Кредит		
Предоплата за объект ОС	60312	30102	141600 в т.ч. НДС 21600	Договор, счет на предоплату
Поступление объекта ОС	60415	60312	120000	Акт приема-передачи ОС
НДС со стоимости объекта ОС	60310	60312	21600	Счет-фактура
Ввод в эксплуатацию ОС по первоначальной стоимости без НДС	60401	60415	120000	Акт ввода в эксплуатацию ОС
Отнесение на расходы суммы НДС	70606	60310	21600	Счет-фактура
Начисление амортизации за 20 дней марта 2016	70606	60414	1290-32	$120000/60/31*20$ Ведомость начисления амортизации
Начислена амортизация за апрель 2016	70606	60414	2000	$120000/60$

В дальнейшем ежемесячно (за исключением последнего месяца срока полезного использования) сумма амортизации списывается равными суммами. В последний месяц срока полезного использования объекта основных средств ООО «Земский банк» амортизация списывается в оставшейся сумме.

Начисление амортизации по основным средствам ООО «Земский банк» отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка и отражается бухгалтерской записью:

Дебет 70606 «Расходы»

Кредит 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» в сумме начисленной за текущий месяц амортизации согласно ведомости начисленной амортизации.

В случае, когда балансовая стоимость объекта основных средств за минусом накопленной амортизации становится равной ликвидационной стоимости, начисление амортизации прекращается.

Выбытие объекта основных средств в связи с ликвидацией, моральным/физическим износом на основании актов приема-передачи, Акта на прекращение признания объектов основных средств оформляется следующими банковскими проводками:

Дебет 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Списание амортизации по выбывающему объекту основных средств ООО «Земский банк»:

Дебет 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Списание сформированного резерва:

Дебет 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

При реализации объекта основных средств ООО «Земский банк», полностью самортизированного, отражается выручка от реализации:

Дебет 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в сумме выручки от реализации (без НДС)

Дебет 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» в сумме НДС с выручки от реализации

Отражение финансового результата при выбытии объекта основных средств ООО «Земский банк»:

Дебет 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит 70601 «Доходы» в сумме положительного финансового результата

Дебет 70606 «Расходы»

Кредит 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в сумме убытка от выбытия объекта основных средств

Таким образом, бухгалтерский учет основных средств обеспечивает формирование достоверной информации об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, залога, назначение которых не определено, и изменениях в их составе.

2.4 Бухгалтерский учет кредитных операций

Кредитование физических и юридических лиц составляет основную часть совершаемых банками активных операций.

Бухгалтерский учет кредитных операций включает в себя:

- отражение на балансе банка операций, связанных с выдачей кредита и его погашением;
- отражение операций по формированию резервов на возможные потери;
- учет начисления и погашения процентов;
- отражение в учете обеспечения по кредиту и другие операции.

Суммы выданных кредитов учитываются на счетах ссудной задолженности в зависимости от организационно-правовой формы заемщика и срока кредита. Для кредитов, предоставленных физическим лицам открывается расчетный счет № 455 "Кредиты и прочие средства,

предоставленные физическим лицам", а юридическим лицам № 452 "Кредиты и средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям" (срок кредита определяет счет второго порядка. Например, счет 45206 - на срок от 181 дня до 1 года, 45207- на срок от 1 года до 3 лет, 45208 - на срок свыше 3 лет).

Предоставление кредита может осуществляться несколькими способами. Разовое зачисление на банковский счет заемщика - физического лица оформляется бухгалтерской проводкой (зачисление кредита на карточный счет, на вклад до востребования, либо выдача наличными через кассу банка):

Дебет 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам»

Кредит 40817 «Физические лица», 42301 «Депозиты до востребования», 20202 «Касса кредитных организаций»

Также выдача кредита может осуществляться путем открытия «кредитной линии», которая в свою очередь подразделяется на возобновляемую («лимит задолженности») и невозобновляемую («лимит выдачи»). Преимущество выдачи кредита под лимит «задолженности» состоит в том, что клиент имеет право на неоднократные выдачи и гашения кредитных средств в рамках установленного лимита кредитования и срока транша.

Кредитная линия с «лимитом выдачи» представляет собой не возобновляемую кредитную линию, при которой общая сумма предоставленных заемщику средств не превышает установленного договором лимита кредитования.

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

Кредитная линия с «лимитом задолженности» представляет собой возобновляемую кредитную линию, при которой общая сумма единовременной задолженности заемщика не превышает установленного договором лимита.

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"»

При заключении с заемщиком ООО «Земский банк» договора на открытие кредитной линии, сумма кредита выдается не сразу, а отдельными суммами (траншами) по мере возникновения у заемщика необходимости.

Дебет 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

Кредит 40702 «Коммерческие организации»

Дебет 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"»

Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Рассмотрим пример выдачи разового кредита ООО «Эфа» на расчетный счет в сумме 350000 рублей на срок до 1 года под 19 % годовых, начисление и уплату процентов и основного долга по кредиту, а также взимание комиссии за ведение ссудного счета согласно тарифов банка.

Таблица 7

Пример выдачи разового кредита на расчетный счет

Наименование операции	Бухгалтерская проводка		Сумма, руб	Основание
	Дебет	Кредит		
Выдача кредита на расчетный счет	45206 «Кредиты предоставленные»	40702 ООО «Эфа»	350 000	Банковский ордер

Начисление процентов (за календарный месяц)	47427 «Требования по получению процентов»	70601 «Доходы»	5465-75	350000*19%*30/36 5
Погашение основного долга	40702 ООО «Эфа»	45206 «Кредиты предоставленные»	25000	Платежное поручение от клиента
Погашение начисленных процентов	40702 ООО «Эфа»	47427 «Требования по получению процентов»	5465-75	Платежное поручение от клиента
Комиссия за ведение ссудного счета согласно тарифов банка	40702 ООО «Эфа»	70601 «Доходы»	1000	Платежное поручение от клиента

Согласно Положения № 254-П от 26.03.2004г. «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», кредитная организация формирует резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения. При выдаче кредита всегда существует вероятность его неуплаты, то есть банк не может однозначно определить в момент заключения сделки и в ходе сопровождения кредита факт возврата долга своевременно и в полном объеме. Поэтому при помощи формирования резерва банком закладывается риск невозврата (так называемый «кредитный риск»).

Если заемщик ООО «Эфа» недобросовестно выполняет свои обязательства по погашению задолженности по кредиту, то ООО «Земский банк» обязан создать резерв на возможные потери по ссудам. Процент резерва зависит от присвоенной категории качества, которая определяется специалистами кредитного отдела на основании профессионального суждения.

Для примера определим размер резерва 21%.

Пример создание резерва на возможные резервы по ссудам

Наименование операции	Наименование операции		Сумма, руб	Сумма, руб
Создание резерва на возможные потери по ссудам	70606 «Расходы»	47425 «Резервы на возможные потери»	73500	350000*21%
Восстановление резерва при погашении	47425 «Резервы на возможные потери»	70601 «Доходы»	5250	25000*21% (в размере 21 5 от погашенной суммы)

Погашение кредита может быть наличными (физические лица), либо через расчетный счет (юридические лица).

Дебет 20202 «Касса», 40702 «Коммерческие организации»

Кредит 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам», 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

В случае погашения задолженности по договору с «лимитом задолженности», дополнительно делается проводка по восстановлению лимита:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"»

Восстановления лимита по внебалансовым счетам в случае погашения задолженности по кредитной линии с «лимитом выдачи» не производится.

В Положении Центрального банка № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» рассмотрено признание дохода по ссудам определенным либо неопределенным. По ссудам, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть

вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. В отношении ссуд, отнесенных кредитной организацией к III категории качества, кредитная организация вправе определить наличие или отсутствие неопределенности получения доходов, утвердив принцип определения наличия или отсутствия неопределенности в учетной политике. По ссудам, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным или проблемным).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Если получение доходов признается определенным, в последний календарный день месяца (или на дату погашения начисленных процентов в случаях, установленных учетной политикой) сумму начисленных процентов формируется учетная запись:

Дебет 47427 «Требования по получению процентов»

Кредит 70601 «Доходы»

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов на остаток задолженности.

Начисление процентов по кредитам, получение доходов по которым признается неопределенным, отражается в учете проводкой:

Дебет 91604 "Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам"

Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Одновременно с начислением процентов относится на расходы сформированный резерв.

Погашение процентов отражается:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Дебет 20202 «Касса», 40702 «Коммерческие организации»

Кредит 70601 «Доходы»

Восстановление резерва при фактической уплате процентов:

Дебет 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит 70601 «Доходы»

В случае неисполнения должником обязательства в срок, установленный договором, сумма непогашенной задолженности переносится на счета по учету просроченной задолженности. Проводка осуществляется на основании распоряжения уполномоченного лица. Сумма просроченной задолженности по основному долгу отражается следующей проводкой:

Дебет 45815, 45817 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"- физическим лицам

Кредит 455, "Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам"

Дебет 45812 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"- негосударственным коммерческим организациям

Кредит 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

Если получение доходов кредитной организацией признается определенным, а вероятность получения является безусловной или высокой; на сумму просроченных процентов формируется проводка:

Дебет 45915, 45917 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"

Кредит 47427 "Требования по получению процентов".

При непогашении начисленных процентов в установленный кредитным договором срок, начисленные проценты ООО «Эфа» переносятся на счет просроченных процентов:

Дебет 45915810500050001014 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам ООО «Эфа»

Кредит 47427810200010001014 «Требования по получению процентов с ООО «Эфа» в сумме неоплаченных в срок процентов.

Погашение просроченной задолженности осуществляется либо за счет вносимых заемщиками денежных средств и оформляется обратными проводками, либо за счет реализуемого залогового имущества, либо за счет созданных резервов.

Глава 3 Анализ публикуемой отчетности ООО «Земский банк»

3.1 Анализ бухгалтерского баланса

Эффективность управленческих решений оценивается с помощью финансовых показателей, поэтому анализ финансового состояния является основным этапом и условием в принятии таких решений.

Помимо осуществления обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка анализ является инструментом прогнозирования и финансового моделирования деятельности банка, а также позволяет изучить и оценить альтернативные направления его деятельности.

Основной задачей управления активами является достижение максимальной прибыли при соблюдении необходимого уровня ликвидности и допустимого уровня рискованности, которая достигается на основе системного анализа финансовых активов и целенаправленных действий по формированию соответствующей структуры активов.

В свою очередь, управление пассивами связано с анализом средств, не приносящим доход, а также с изучением основных направлений поиска необходимых ресурсов для выполнения своих обязательств.

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для проведения экономического анализа, в котором отражено соотношение связанных показателей деятельности кредитной организации. Данная форма отчета обязательна к публикации и доступна для любого заинтересованного пользователя на официальном сайте банка.

Для оценки эффективности управления активами и пассивами ООО «Земский банк» проведем горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, представленного в (Приложение 6). Для анализа взяты данные бухгалтерского баланса за 2014год и 2013год (данные 2012 года отражены в бухгалтерском балансе за 2013 год).

Структура актива баланса ООО «Земский банк» с 2012-2014 г.г.

Показатель	2012 год		2013 Год		2014 год	
	Σ	В % к ВБ	Σ	В % к ВБ	Σ	В % к ВБ
Денежные средства	234050	6,1	208418	5,4	266775	6,6
Средства в ЦБ РФ	519124	13,5	320294	8,2	197750	4,9
Средства в кредитных организациях	27822	0,7	41017	1,1	132555	3,3
Чистые вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	64159	1,6
Чистая ссудная задолженность	2763890	71,8	2935162	75,3	2942685	73
ОС, нематериальные активы и запасы	232349	6	300393	7,7	314162	7,8
Прочие активы	51673	1,3	67738	1,7	78465	2
Всего активы	3850369	100	3895797	100	4029047	100

Для более наглядной структуры баланса активов представим данные за 2014 год в виде диаграммы:

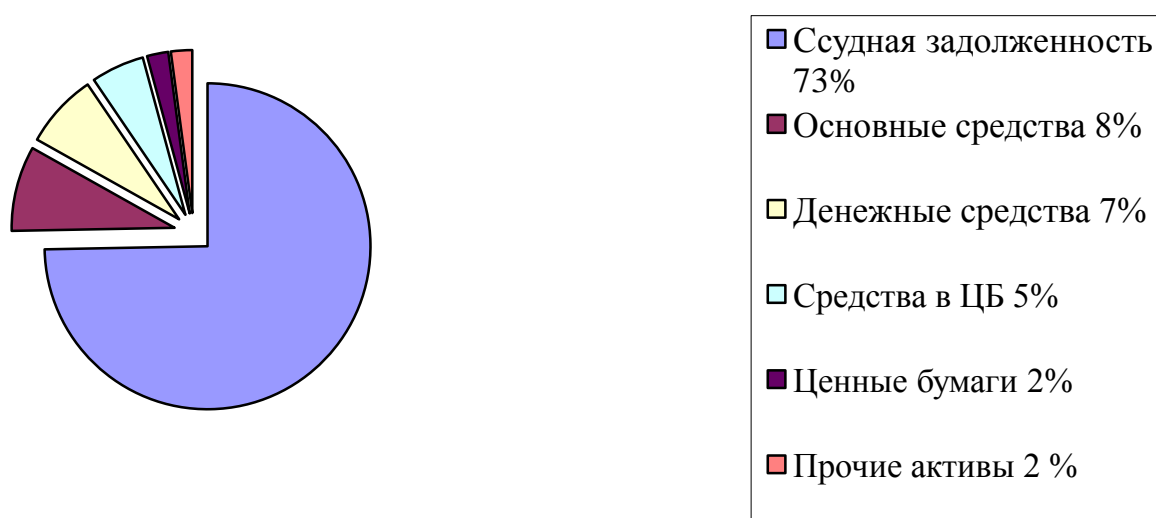


Рис.1. Структура активов Банка

Основываясь на данных таблицы 9 можно сделать вывод о том, что наибольшая доля активов приходится на чистую ссудную задолженность, которая является наиболее значимой частью статей баланса. В 2012 году она составила 71,8% от общей массы активов, в 2013 году – 75,3 %, в 2014 году – 73% . Можно заметить рост портфеля ценных бумаг в 2014 году, который составил 64159000 рублей, что обусловлено использованием этого инструмента в качестве альтернативного направления вложений при достаточно быстром росте ресурсов. Остальные статьи баланса имеют незначительный удельный вес в общей валюте баланса, однако они все равно принимают участие в формировании совокупных активов ООО «Земский банк».

Рассмотрим динамику основных статей актива баланса ООО «Земский банк» в рассматриваемый период 2012-2014 гг.

Таблица 10

Динамика активов ООО «Земский банк»

Показатель	2012	2013	2014	2013 г	2014 г
	год	год	год	к 2012 г	к 2013 г
	Сумма в тыс.руб			Отклонение в %	
Денежные средства	234050	208418	266775	-11	28
Средства в ЦБ РФ	519124	320294	197750	-38,3	-38,3
Средства в кредитных организациях	27822	41017	132555	47,4	223,2
Чистые вложения в ценные бумаги	0	0	64159	0	100
Чистая ссудная задолженность	2763890	2935162	2942685	6,2	0,3
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232349	300393	314162	29,3	4,6
Прочие активы	51673	67738	78465	31,1	15,8
Всего активов	3850369	3895797	4029047	1,2	3,4

Исходя из имеющихся данных таблицы 10 наблюдается незначительный рост активов, который в 2014 году составил 3,4% (предыдущий рост в 2013 году был меньше и составил 1,2%). Рост чистой ссудной задолженности на 0,3% по сравнению с ростом за предыдущий год на 6,2% обусловлено проводимой банком осторожной политики в области корпоративного кредитования в 2014 году и более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании.

Наиболее ликвидные активы – денежные средства увеличились в 2014 году, составив 266775000, прирост составил 28 % по сравнению с предыдущим годом.

Экономика Российской Федерации по прежнему проявляет характерные особенности, к которым можно отнести неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенствовании законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и др.

Анализ пассивов в банковском балансе позволяет кредитной организации оценить основные источники ресурсов, за счет которых происходит размещение денежных средств, а также проанализировать их перспективные направления. В настоящее время коммерческие банки придают большое значение управлению пассивами, так как они влияют на объем доходных операций банка и играют определяющую роль по сравнению с активами.

Таблица 11

Структура совокупных пассивов ООО «Земский банк» с 2012-2014 г.г.

Показатель	2012 г.		2013г.		2014г.	
	Сумма в тыс.руб	В % к ВБ	Сумма в тыс.руб	В % к ВБ	Сумма в тыс.руб	В % к ВБ
Средства кредитных организаций	100000	2,9	311021	8,9	48498	1,3
Средства клиентов	3350376	96,5	3154955	90	3547490	97,5
из них вклады физ.лиц и ИП	2583378	74,4	2704687	77,6	2912296	80,1
Прочие обязательства	22224	0,6	21604	0,6	24618	0,7
Резервы на возможные потери	30	<0.1	44	<0.1	8	<0.1
Всего пассивов	3473650	100	3487677	100	3637177	100

Исходя из данных таблицы 11, можно сделать вывод, что самые значимые статьи совокупных пассивов на протяжении всего анализируемого периода составляют средства клиентов (2012 г. – 96,5%, 2013 г. – 90%, 2014 г. – 97,5%) . Также оказывают влияние на совокупные пассивы средства кредитных организаций, однако их удельный вес в валюте баланса намного меньше и отмечается значительный спад в 2014 году (2012г. – 2,9%, 2013 г. – 8,9%, 2014 г. – 1,3%). Остальные статьи практически не влияют на совокупные пассивы.

Таблица 12

Динамика изменения совокупных пассивов ООО «Земский банк» с 2012-2014 г.г.

Показатель	2012 год	2013 год	2014год	2013 г к 2012 г	2014 г к 2013 г
	Сумма, в тыс.руб			Отклонение в %	
Средства кредитных организаций	100000	311021	48498	211	-84,4
Средства клиентов:	3350376	3154955	3547490	-5,8	12,4

Окончание таблицы 12

вклады физ.лиц и ИП	2583378	2704687	2912296	4,7	7,7
Прочие обязательства	22224	21604	24618	2,8	13,9
Резервы на возможные потери	30	44	8	46,7	-81,8
Всего пассивов	3473650	3487677	3637177	0,40	4,29

Исходя из данных таблицы 12 видно, что совокупные пассивы по итогам 2014 года выросли незначительно на 4,3% и составили в абсолютном выражении 3637177 тыс. рублей. Их рост обусловлен в первую очередь увеличением средств клиентов, рост которых в 2014 году по отношению к 2013 году составил 12,4%. Основная доля приходится на вклады физических лиц, которая за весь анализируемый период составляет не менее 70 процентов от общей суммы пассивов и имеет стабильный рост в динамике.

Рассмотрим структуру источников собственных средств ООО «Земский банк». Согласно данным бухгалтерского баланса данные по статьям не подвергались существенным изменениям за анализируемый период.

Таблица 13

Источники собственных средств ООО «Земский банк»

	2012год		2013год			2014год		
	Сумма в тыс. руб	В % к общей сумме	Сумма в тыс. руб	В % к общей сумме	Откл. к 2012 в %	Сумма в тыс. руб	В % к общей сумме	Откл. к 2013 в %
Средства акционеров	215000	57,1	265000	64,9	23,3	265000	67,6	-
Резервный фонд	53316	14,2	53317	13,1	-	53326	13,6	-
Переоценка ОС	71051	18,9	71051	17,4	-	66102	16,9	-7
Неиспользованная прибыль	37265	9,9	18645	4,57	-50	7335	1,9	-60,7
Всего	376739	100	408120	100	8,33	391872	100	-4

Основной источник собственных средств приходится на средства акционеров, который к 2014 году составил 67% от общей суммы. 25 декабря 2013 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 50000 тыс. рублей, что способствовало увеличению уставного капитала до 265000 тыс. рублей. В 2014 году этот показатель не изменился. Наблюдается незначительное снижение источников собственных средств в 2014 году по сравнению с 2013 годом за счет уменьшения суммы нераспределенной прибыли и переоценкой основных средств.

ООО «Земский банк» является региональным банком. В условиях жесткой конкуренции с такими крупными банками как Сбербанк, ВТБ и другими, ООО «Земский банк» на протяжении многих лет остается надежным партнером для бизнеса и создает привлекательные условия для вкладчиков, разрабатывает гибкую тарифную политику, реализует политику максимальной открытости для клиента и неукоснительно выполняет требования законодательства.

3.2 Анализ отчета о финансовых результатах

Финансовая отчетность представляет собой систему данных о финансовом положении кредитной организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях и составляется на основе данных бухгалтерского учета.

Отчет о финансовых результатах содержит данные о доходах, расходах и финансовых результатах, анализ которых позволяет оценить качество выбранной кредитной организацией политики, эффективность управления, а также оценить наиболее прибыльные или убыточные направления деятельности.

Согласно Положения 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и

видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. Операционные доходы и операционные расходы включают доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, комиссионные и аналогичные доходы и расходы и др.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг, платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги, платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Для анализа структуры и динамики доходов и расходов ООО «Земский банк» воспользуемся данными одного из основных отчетов, входящих в состав публикуемой отчетности кредитных организаций, отчет о финансовых результатах код формы по ОКУД 0409807 (Приложение 7).

Процентные доходы ООО «Земский банк»

Процентные доходы								
Наименование статьи	2012г.		2013г.			2014г.		
	∑	В % к итогу	∑	В % к итогу	Δ, к 2012 в %	∑	В % к итогу	Δ к 2013 в %
От размещения средств в кредитных организациях	46978	12,8	58830	13,08	25,2	73600	15,1	25,1
От ссуд клиентам	317260	86,8	389522	86,6	22,8	412920	84,7	6
От вложений в ценные бумаги	1437	0,4	1247	0,3	-13,2	1239	0,2	-0,6
Итого:	365675	100	449599	100	23	487759	100	8,5

Ключевым направлением деятельности, приносящим основной доход, согласно таблицы 14 остается кредитование, доля которого составляет более 80% на протяжении всего анализируемого периода. По процентным доходам ООО «Земский банк» наблюдается положительная тенденция по отношению к предыдущим годам. В 2014 году увеличение к 2012 году составило 30%, что в абсолютном выражении составляет 95660 тыс. рублей. Общая сумма процентных доходов также увеличивалась и составила в 2014г. 8,5%, что по сравнению с 23% приростом в 2013 году является менее значимым.

В связи с принятой стратегией руководства банка о расширении спектра оказываемых услуг, были введены услуги по приему и выдаче переводов по системам «Быстрая почта», «Анелик», «Золотая корона» и др., что привело к стабильному росту доходов от размещения средств в других кредитных организациях, и по итогу 2014 года рост составил более чем на 50 % по отношению к 2012 году и в абсолютном выражении составил 26622 тыс. рублей.

Рассмотрим далее структуру процентных расходов за анализируемый период, представленную в таблице 15.

Процентные расходы ООО «Земский банк»

Процентные расходы								
Наименование статьи	2012г.		2013г.			2014г.		
	Σ	В % к итогу	Σ	В % к итогу	Δ, к 2012 в %	Σ	В % к итогу	Δ к 2013 в %
По средствам кредитных организаций	42234	17,4	59449	19	40,7	74692	22,2	25,7
По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитн. орг-ми	200583	82,6	252929	81	26,1	262065	77,8	3,61
Итого:	242832	100	312473	100	28,7	336757	100	7,8

Как видно из данных таблицы 15, основные расходы ООО «Земский банк» приходятся на выплату процентов по привлеченным денежным средствам, в частности по вкладам физических лиц. Данная статья расходов составляет в районе 80% всех процентных расходов Банка. ООО «Земский банк» всегда создавал привлекательные условия по вкладам, особенно для людей пенсионного возраста. Также по итогам 2014 года наблюдается незначительное увеличение расходов на 7,8% по отношению к 2013 году, что составляет чуть более 24 млн. рублей.

Таким образом, обобщая проведенный анализ процентных доходов и расходов, выходим на другую статью отчета о финансовых результатах – на чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), которые представляют собой разницу между процентными доходами и расходами.

В 2012 году данное значение составило 122843 тыс. рублей, в 2013 году – 109737 тыс. рублей, в 2014 году - 125015 тыс. рублей. Показатели имеют незначительное колебание. В среднем процентный доход за анализируемый период стабилен.

Комиссионные доходы ООО «Земский банк», включающие в себя комиссии по выданным банковским гарантиям, вознаграждения за открытие

и ведение банковских счетов, а также комиссии за расчетное и кассовое обслуживание в 2014 году составили 95559 тыс. рублей (в 2013 год – 102436 тыс. руб., 2012 год - 94206 тыс. рублей). Наблюдается незначительное снижение данных доходов в 2014 году на 6877 тыс. рублей, что в процентном соотношении составляет 6,7 %. Комиссионные доходы 2013 года, наоборот, увеличили свое значение по сравнению с предыдущим годом, составив 102436 тыс. рублей, что на 8230 тыс. рублей больше. Увеличение комиссионных доходов обусловлено наращиванием операций банка, расширением предлагаемых клиентам услуг.

Комиссионные расходы, связанные с уплатой комиссий за услуги по переводу денежных средств, за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов и др., в 2014 году приняли значение в 10691 тыс. рублей, в 2013 году - 10879 тыс. рублей, в 2012 году – 10367 тыс. рублей. Изменения за анализируемый период незначительные и составляют уменьшение комиссионных расходов в 2014 году на 188000 рублей, наряду с небольшим увеличением аналогичных расходов в 2013 году на 512000 рублей.

Значительный разрыв в показателях комиссионных доходов и расходов выводит на чистый комиссионный доход, который составил в 2014 году 84868 тыс. рублей, в 2013 году – 91557 тыс. рублей, в 2012 году – 83839 тыс. рублей. Уменьшение чистого комиссионного дохода в 2014 году на 6689 тыс. рублей, приблизило его к данным за 2012 год.

По данным отчета видно также увеличение объема операционных расходов, к которым относятся расходы на оплату труда и содержание персонала, амортизация по основным средствам, расходы по ремонту и содержанию основных средств, а также расходы на охрану, рекламу, страхование и другие организационные и управленческие расходы. В 2014 году их объем достиг 191064 тыс. рублей, что на 19494 тыс. рублей больше показателя 2013 года. Операционные расходы в 2013 году также увеличились по сравнению с 2012 годом, составив 171570 тыс. рублей, что на 5,2 % выше предыдущего значения 2012 года - 163102 тыс. рублей.

Что касается прибыли, полученной по итогам года, то отмечается ее уменьшение в анализируемом периоде, что связано в первую очередь с высокой конкуренцией в области банковских услуг, открытием большого числа дополнительных офисов крупных банков, а также нестабильной экономической ситуацией в стране. Прибыль после налогообложения в 2014 году составила 11302 тыс. рублей, что на 45,8% меньше суммы за 2013 год (24629 тыс. рублей). В свою очередь полученная прибыль в 2012 году в сумме 37265 тыс. рублей свидетельствует о снижении прибыли в 2013 году на 12996 тыс. рублей, что в процентном падении составляет 34 % .

Результаты любой деятельности определяются эффективным выполнением ее функций и степенью достижения определенных целей. В условиях жесткой конкуренции на рынке банковских услуг повышается степень неопределенности, порождающая кризисные ситуации, преодоление которых возможно только при условии наличия обоснованных долгосрочных планов и оперативного принятия решений на основе достоверных методов оценки текущей ситуации.

На современном этапе развития экономических отношений, когда кредитно-банковская система России претерпевает серьезные изменения, адаптируясь к условиям глобализации и требованиям международных стандартов, происходит активизация инвесторов в вопросе контроля эффективности использования своих инвестиций. Последнее требует формирования новых критериев оценки эффективности деятельности банка, а также инструментов такой оценки. Особую актуальность в связи с этим приобретают проблемы теории, методики и практики анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков. Коммерческие банки постоянно ищут новые пути развития и улучшения сервиса, что требует эффективного использования трудовых, материальных, финансовых ресурсов. Этим обусловлена ориентация банков на применение новых, передовых информационных технологий. Успех любых инноваций всегда зависит от четко определенной методологии их использования, верной

оценки затрат и результатов [44].

Подробный анализ управленческой отчетности и правильная оценка затрат являются основной задачей службы внутреннего контроля коммерческого банка.

Наибольшая ответственность за принимаемые решения лежит на стадии принятия инвестиционного решения, т.е. решения о текущих затратах, осуществляемых в целях получения доходов в будущем, поскольку процесс вовлечения значительных денежных ресурсов зачастую необратим. При этом необходимо понимать, что инвестиции в рискованные проекты обуславливают вероятность того, что эти проекты могут окончиться для них частичными потерями или существенной утратой капитала.

Оценка и техника учета затрат, эффективности, финансового результата должны входить в перечень регулярных проверок со стороны службы внутреннего контроля, что требует соответствующей профессиональной подготовки внутренних контролеров. Эффективная деятельность банка является показателем успешности его работы и может послужить фактором формирования его репутации, что не только будет способствовать привлечению новых акционеров, но и укрепит доверие клиентов.

Современный этап развития российской банковской системы характеризуется ощутимым ростом спроса на банковские услуги, последовательно расширяющимся перечнем услуг, которые банки оказывают или собираются оказывать, поиском наиболее эффективных способов оказания услуг, все более усиливающейся конкуренцией по большинству направлений банковского бизнеса.

В основе выбора приоритета и направления деятельности ООО «Земский банк» должны лежать серьезные исследования устойчивых тенденций развития рынка банковских услуг, поиск новых перспективных направлений работы на этом рынке.

Развитие технологий становится ключевым моментом развития и роста розничного сегмента банковских услуг. У банков появляется много конкурентов из нефинансового сектора, в число которых входят платежные терминалы, виртуальные деньги, мобильные операторы, которые выходят на традиционно банковский сектор, и начинают предлагать помимо платежных услуг и более сложные финансовые инструменты. Проникновение интернета меняет способ взаимодействия между банками и клиентами. В связи с этим руководству ООО «Земский банк» необходимо рассмотреть развитие дистанционного канала как для обслуживания имеющихся клиентов, так и для привлечения новых. Мобильный банкинг является одним из быстрорастущих сегментов дистанционного банковского обслуживания.

Нестабильность политической и экономической ситуации в стране сдерживает кредитные вложения банков. Спрос на кредит возрастает, одновременно усиливается и риск невозврата кредита. Рекомендуется с осторожностью относиться к рассмотрению заявок и выдаче кредитов, контролировать обеспеченность кредитного портфеля ликвидным залогом.

Однако кредитование остается основным сегментом активных операций банка, поэтому специалистам ООО «Земский банк» следует также проанализировать время, которое тратится на рассмотрение заявок. В работе по снижению времени рассмотрения заявок на кредит рекомендуется выполнить мероприятия по устранению причин, вызывающих данную проблему, в частности требование по предоставлению большого пакета документа и заполнению довольно объемной анкеты заемщика.

Также целесообразно внедрение в сектор обслуживания юридических лиц корпоративной карты, которая привязывается к расчетному счету юридического лица. Она предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью компании, в том числе представительских, транспортных, командировочных расходов, а также получения наличных денежных средств.

Необходимо рассмотреть техническую возможность увеличения времени доступа в систему Интернет–Клиент клиентов юридических лиц для ввода и отправки платежных поручений в удобное для них время. Данные нововведения несомненно привлекут новых клиентов, ориентированных на удобное и оперативное обслуживание.

Для достижения основной стратегической цели банка – максимизации прибыли с учетом качественного управления всеми видами рисков и оптимального соотношения риск / доходность при проведении операций, необходимо решение таких задач, как увеличение собственных средств банка, своевременная разработка гибкой тарифной политики, реализация политики максимальной открытости, усиление работы с корпоративными клиентами и проявление гибкого подхода к запросам клиента любой значимости, систематическое проведение профессионального обучения и повышения уровня квалификации персонала, а также совершенствование корпоративных стандартов обслуживания и другие мероприятия.

Заключение

Коммерческие банки, являясь регуляторами денежного обращения, центрами аккумуляции денежных ресурсов и их перераспределения, несут большую ответственность перед обществом. В условиях общей экономической нестабильности и инфляции особую актуальность приобретает проблема комплексного анализа финансово-экономической деятельности банков. В правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях постоянно вносятся коррективы.

В соответствии с поставленной целью исследования в первой главе бакалаврской работы изучены основы бухгалтерского учета в коммерческих банках. Определены предмет, объекты, принципы и задачи бухгалтерского учета в банках, а также нормативно-правовые основы проведения банковских операций. Раскрыты особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях и специфика организации в них аналитического и синтетического учета.

Во второй главе работы дана общая характеристика исследуемого объекта ООО «Земский банк», перечислены виды лицензий на осуществление банковской деятельности, а также рассмотрены виды банковских операций, осуществляемые кредитной организацией.

Рассмотрены правила ведения бухгалтерского учета и примеры работы по учету кассовых и кредитных операций, а также учету основных средств банка.

Третья глава посвящена анализу финансово-экономической деятельности ООО «Земский банк». К методам анализа относятся вертикальный и горизонтальный анализ публикуемой отчетности банка.

Проведен анализ структуры и динамики показателей активных и пассивных операций банка за период 2012-2014 гг., а также доходов, расходов и источников собственных средств банка за аналогичный период.

Информационной базой исследования выступили балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках, взятых с официального сайта ООО «Земский банк», аудиторское заключение независимой аудиторской компании, а также пояснительная информация к годовой отчетности ООО «Земский банк».

В качестве нормативно-законодательной базы бакалаврской работы использовались Положение № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положение № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Положение № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости», Инструкция № 153-И «Об открытии и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» и другие нормативные документы.

В результате проведенных исследований можно сделать вывод о том, что организация бухгалтерского учета в ООО «Земский банк» полностью соответствует требованиям законодательства России и нормативным документам, утвержденным Банком России.

Также в третьей главе предложены основные рекомендации, внедрение которых позволит расширить клиентскую базу за счет предоставления современных продуктов и услуг, обеспечить клиентов качественным и оперативным обслуживанием, повысить конкурентоспособность банка, оставаясь стабильным банком в условиях жесткой конкуренции и глобализации банковской системы.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 06.12.2011, с изм. от 27.06.2012) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы];
2. Гражданский кодекс Российской Федерации(часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011)) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы];
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 24.08.2013) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы];
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.09.2013) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы];
5. Федеральный Закон (ред. от 30.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.03.2016) №115 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности";
7. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете";
8. "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в

- кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 № 448-П) // Консультант Плюс: [сайт справочной системы];
9. "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" № 318-П от 24.04.2008// Консультант Плюс: [сайт справочной системы];
- 10."Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П) (ред. от 05.11.2015) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы];
- 11."Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 01.09.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774) // Консультант Плюс: [сайт справочной системы];
12. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 (ред. от 30.11.2015) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы];
- 13."Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" 19.06.2012 № 383-П // Консультант Плюс: [сайт справочной системы];
- 14.Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 № 32813) // Консультант Плюс: [сайт справочной системы];
- 15.Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для магистров – Юрайт, 2014 - 284 с.;

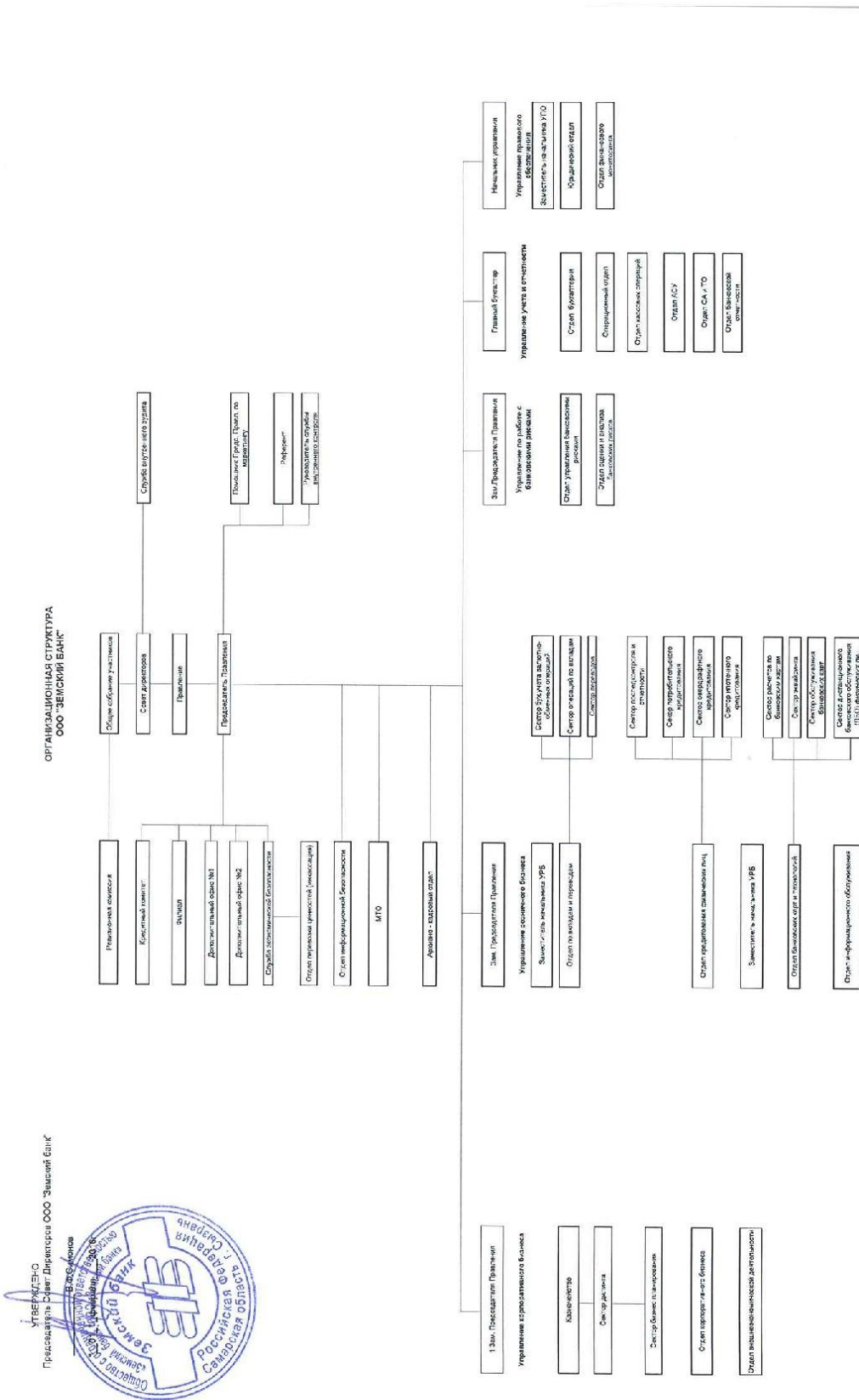
- 16.Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г. — 422 с.;
- 17.Бусуек Н., Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. В проводках. Учебное пособие – Юрайт, 2016 – 340 с.;
- 18.Бондарева Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях: Феникс- 220 с.;
- 19.Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты: учебное пособие / ред. Н. Э. Соколинская. - М. : КНОРУС, 2012. – 232 с.;
- 20.Банковские риски : учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.;
- 21.Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2012. – 590 с.;
- 22.Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.;
- 23.Банковское право: учебник для магистров.- 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.– М.: Юрайт, 2012.- 1055с.;
- 24.Букин С. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2011 г. 288 с.;
- 25.Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. : Юрайт, 2013. – 430 с.;
- 26.Виноградова Т.Н, Банковские операции: Учеб. Пособие – Феникс, 2010 – 166 с.;

27. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках: Высшая Школа Экономики, 2011 – 392с.;
28. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.;
29. Дашков, Л. П. Организация и правовое обеспечение бизнеса в России: коммерция и технология торговли / Л. П. Дашков, В. К. Памбухчиянц, О. В. Памбухчиянц. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 911 с.;
30. Жарковская Е.Н. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка Учебник – Омега Л, 2015- 384 с.;
31. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник - М. : ОМЕГА-Л, 2007. – 476 с.;
32. Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012. – 368 с.
33. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках М.: Финансы и статистика, 2000 – 115 с.;
34. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие. М.: Инфра М., 2009 – 110 с.;
35. Курныкина О.Н., Нестерова Т.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: КноРус, 2013 – 240с.;
36. Камысовская С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке : учебник / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - М. : КНОРУС, 2011. - 419 с.;

- 37.Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учебное пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. - М. : ИНФРА-М, 2008. – 276 с.;
- 38.Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – 239 с.;
- 39.Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.;
- 40.Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина. Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.;
- 41.Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров.– М.: Юрайт, 2012.- 525с.;
- 42.Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учеб. пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. – 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 364 с.;
- 43.Пашков Р., Юденков Ю. Структура системы внутреннего контроля для банковских учреждений/ Бухгалтерия и банки, 2016 №3;
- 44.Пашков Р., Юденков Ю. Стратегический риск и стратегия развития банка/ Бухгалтерия и банки, 2015 №12.
- 45.Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.;
- 46.Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебн. Пособие. М.: Финансы и статистика, 2013 – 135с.;

- 47.Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.;
- 48.Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - М. : Дашков и К', 2012. - 375с.;
- 49.Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М.: Форум : ИНФРА-М, 2012. – 175 с.;
- 50.Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.;
- 51.Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. Учебник – М.: ИНФРА-М, 2007;
- 52.Экономический анализ [Текст]: учебник / Любушин Н.П. - Издательство: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 575 с;
- 53.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.zemsky.ru

Организационная структура управления ООО «Земский банк»



Объявление на взнос наличными на расчетный счет в ООО «Земский банк»

Объявление на взнос наличными		Код формы документа по ОКУД 0402001	Отрывной талон к объявлению на взнос наличными № 10	
ОБЪЯВЛЕНИЕ №	10	14 июня 2016 года		Место для наклейки отрывного талона
		Дата		
		ДЕБЕТ		
От кого	Смирнов Александр Иванович	счет №	20202810900010000000	100000-00
		КРЕДИТ		
Получатель	ООО "Эфа"	счет №	40702810100010001014	Сумма цифрами
				в том числе по символам:
ИНН	6323008375	Счет №	40702810100010001014	символ
Наименование банка-вносителя	Филиал "Тольяттинский" ООО "Земский банк"	БИК	043678867	сумма
Наименование банка-получателя	Филиал "Тольяттинский" ООО "Земский банк"	БИК	043678867	02
				100000-00
Сумма прописью		Сто тысяч рублей 00 копеек		
Источник поступления		торговая выручка (цифрами)		
Вноситель _____ (личная подпись)				
Ведущий экономист	Козлова Е.В.	Кассир	Кузнецова М.Ю.	
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)
				(фамилия, инициалы)
КВИТАНЦИЯ №	10	14 июня 2016 года		Код формы документа по ОКУД 0402001
		Дата		
От кого	Смирнов Александр Иванович	Для зачисления на счет(а)		
		40702810100010001014		
Получатель	ООО "Эфа"	100000-00		
		Сумма (суммы) цифрами		
ИНН	6323008375	БИК		043678867
Наименование банка-вносителя	Филиал "Тольяттинский" ООО "Земский банк"	БИК		043678867
Наименование банка-получателя	Филиал "Тольяттинский" ООО "Земский банк"	БИК		043678867
Сумма прописью		Сто тысяч рублей 00 копеек		
Источник поступления		торговая выручка (цифрами)		
Место печати (штампа)	Ведущий экономист	Козлова Е.В.	Кассир	Кузнецова М.Ю.
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)
				(фамилия, инициалы)
ОРДЕР №	10	14 июня 2016 года		Код формы документа по ОКУД 0402001
		Дата		
		ДЕБЕТ		
От кого	Смирнов Александр Иванович	счет №	20202810900010000000	100000-00
		КРЕДИТ		
Получатель	ООО "Эфа"	счет №	40702810100010001014	Сумма цифрами
				в том числе по символам:
ИНН	6323008375	Счет №	40702810100010001014	символ
Наименование банка-вносителя	Филиал "Тольяттинский" ООО "Земский банк"	БИК	043678867	сумма
Наименование банка-получателя	Филиал "Тольяттинский" ООО "Земский банк"	БИК	043678867	02
				100000-00
Сумма прописью		Сто тысяч рублей 00 копеек		Шифр документа
Источник поступления		торговая выручка (цифрами)		
Ведущий экономист	Козлова Е.В.	Кассир	Кузнецова М.Ю.	
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)
				(фамилия, инициалы)

Доверенность по расчетному счету в ООО «Земский банк»

ДОВЕРЕННОСТЬ № 1

г.Тольятти Первое января две тысячи шестнадцатого года

(дата прописью)

Настоящая доверенность дана Иванову Петру Ивановичу

(Ф.И.О.)

Паспорт 3601 664521, выдан Автозаводским РУВД г. Тольятти Самарской области 30.10.2001 630-040

(кем и когда выдан паспорт)

Зарегистрирован(а) по адресу: г.Тольятти б-р Ленина 15-178

в том, что ему (ей) доверяется от имени ООО «Эфа»

(наименование организации, индивидуального предпринимателя Ф.И.О)

в ООО «Земский банк» совершать следующие действия:

- получать выписки по расчетному счету № 40702810100010001014 открытому на имя ООО «Эфа»

со всеми относящимися к нему документами, быть представителем по получению и передаче документов между Банком и ООО «Эфа»;

- вносить денежные средства на расчетный счет в наличной форме и снимать наличные денежные средства по чеку с расчетного счета № 40702810100010001014, открытого на имя ООО «Эфа»

Доверенность выдана сроком на три года без права передоверия.

Образец подписи _____ удостоверяю.

Руководитель _____ Ф.И.О.

(подпись)

М.П.

Приходный кассовый ордер в ООО «Земский банк»

Код формы документа по ОКУД 0402008		Отрывной талон к приходному кассовому ордеру N 15	
ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР № 15		05 февраля 2016 года	
Место для наклейки отрывного талона		100000-00 Сумма цифрами	
От кого Иванов Иван Петрович	ДЕБЕТ Счет № 20202810100010100001	в том числе по символам	
Получатель Ф-Л Тольяттинский" ООО Земский банк	КРЕДИТ Счет № 42304810800010100371		
ИНН 6325065114	Счет № 42304810800010100371	Символ	Сумма
Наименование банка-вносителя Ф-Л Тольяттинский" ООО Земский банк БИК 043678867		16	100000-00
Наименование банка-получателя Ф-Л Тольяттинский" ООО Земский банк БИК 043678867			
Сумма прописью <u>Сто тысяч рублей 00 копеек</u>		Шифр документа 04	
Источник поступления <u>Внесено во вклад. Л/Сч. 42304810200000309193</u> , клиент <u>Иванов Иван Петрович</u>			

Вноситель _____ Бухгалтер 2 категории (наименование должности) Малафеева А.С. (личная подпись) Старший кассир (наименование должности) Тимошенко В.В. (личная подпись)

Код формы документа по ОКУД 0402008		Отрывной талон к приходному кассовому ордеру N 15	
ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР № 15		05 февраля 2016 года	
Место для наклейки отрывного талона		100000-00 Сумма цифрами	
От кого Иванов Иван Петрович	ДЕБЕТ Счет № 20202810100010100001	в том числе по символам	
Получатель Ф-Л Тольяттинский" ООО Земский банк	КРЕДИТ Счет № 42304810800010100371		
ИНН 6325065114	Счет № 42304810800010100371	Символ	Сумма
Наименование банка-вносителя Ф-Л Тольяттинский" ООО Земский банк БИК 043678867		16	100000-00
Наименование банка-получателя Ф-Л Тольяттинский" ООО Земский банк БИК 043678867			
Сумма прописью <u>Сто тысяч рублей 00 копеек</u>		Шифр документа 04	
Источник поступления <u>Внесено во вклад. Л/Сч. 42304810200000309193</u> , клиент <u>Иванов Иван Петрович</u>			

Вноситель _____ Бухгалтер 2 категории (наименование должности) Малафеева А.С. (личная подпись) Старший кассир (наименование должности) Тимошенко В.В. (личная подпись)

Расходный кассовый ордер в ООО «Земский банк»

Код формы документа по ОКУД 0402009		Отрывной талон к расходному кассовому ордеру N 12	
РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР № 12		14 июня 2016 года	
Место для наклейки отрывного талона		314096-00 Сумма цифрами	
Выдать	ДЕБЕТ		
Иванов Иван Петрович (фамилия, имя, отчество (при наличии))	Счет № 42301810500010100001		
	КРЕДИТ		
	Счет № 20202810100010100001		
Наименование банка Ф-Л "Тольяттинский" ООО "Земский банк" БИК 043678867		в том числе по символам	
Сумма прописью <u>Триста четырнадцать тысяч девяносто шесть рублей 00 копеек</u>		Символ	Сумма
Направление выдачи Выдано со вклада. Л/Сч. 42301810000100307638, клиент Иванов Иван Петрович		55	314096-00
		Шифр документа	03
Предъявлен документ, удостоверяющий личность		Паспорт РФ (наименование документа, дата выдачи 30.07.2004 года.	
Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил		(подпись получателя)	
Ведущий экономист (наименование должности)	Козлова Е.В. (фамилия, инициалы)	Бухгалтер 2 категории (наименование должности)	Малафеева А.С. (фамилия, инициалы)
(личная подпись)		(личная подпись)	Старший кассир (наименование должности)
			Тимошенко В.В. (фамилия, инициалы)
			(личная подпись)

Код формы документа по ОКУД 0402009		Отрывной талон к расходному кассовому ордеру N 12	
РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР № 12		14 июня 2016 года	
Место для наклейки отрывного талона		314096-00 Сумма цифрами	
Выдать	ДЕБЕТ		
Иванов Иван Петрович (фамилия, имя, отчество (при наличии))	Счет № 42301810500010100001		
	КРЕДИТ		
	Счет № 20202810100010100001		
Наименование банка Ф-Л "Тольяттинский" ООО "Земский банк" БИК 043678867		в том числе по символам	
Сумма прописью <u>Триста четырнадцать тысяч девяносто шесть рублей 00 копеек</u>		Символ	Сумма
Направление выдачи Выдано со вклада. Л/Сч. 42301810000100307638, клиент Иванов Иван Петрович		55	314096-00
		Шифр документа	03
Предъявлен документ, удостоверяющий личность		Паспорт РФ (наименование документа, дата выдачи 30.07.2004 года.	
Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил		(подпись получателя)	
Ведущий экономист (наименование должности)	Козлова Е.В. (фамилия, инициалы)	Бухгалтер 2 категории (наименование должности)	Малафеева А.С. (фамилия, инициалы)
(личная подпись)		(личная подпись)	Старший кассир (наименование должности)
			Тимошенко В.В. (фамилия, инициалы)
			(личная подпись)

Бухгалтерский баланс за 2014г., 2013г. ООО «Земский банк»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
36435000000	21301875	2900

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", ЗАО АКБ "Земский банк"**
Почтовый адрес **446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1	266 775	208 418
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	197 750	320 294
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	33 040	31 769
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	132 555	41 017
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3, 6.1.1	2 942 685	2 935 162
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.4	64 159	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.5	21 156	21 313
8	Требование по текущему налогу на прибыль		11 340	1 462
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.6	314 162	300 393
11	Прочие активы	5.1.7	78 465	67 738
12	Всего активов		4 029 047	3 895 797
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.1.8	48 498	311 021
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	3 547 490	3 154 955
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		2 912 296	2 704 687
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		37	83



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3, 5.3.1.3	16 526	0
20	Прочие обязательства	5.1.10	24 618	21 604
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.1	8	44
22	Всего обязательств		3 637 177	3 487 677
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.11	265 000	265 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	5.3.1.1	53 326	53 317
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.3.1.3	66 102	71 051
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.3.1.1	107	107
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.3.1.1, 5.3.1.3	7 335	18 645
31	Всего источников собственных средств		391 870	408 120
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1	837	14 295
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович



подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.
Телефон: (846) 498-54-54
17 апреля 2015 г.



6

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36435000000	21301875	1026300001826	2900	043606811

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", ЗАО АКБ "Земский банк"**

Почтовый адрес **446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79**

Код формы по ОКУД **0409806**
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	208 418	234 050
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	320 294	519 124
2.1	Обязательные резервы	31 769	35 051
3	Средства в кредитных организациях	41 017	27 822
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 935 162	2 763 890
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 313	21 461
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 393	232 349
9	Прочие активы	69 200	51 673
10	Всего активов	3 895 797	3 850 369
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
1012	Средства кредитных организаций	311 021	100 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 154 955	3 350 376
13.1	Вклады физических лиц	2 669 345	2 583 378
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	1 000
16	Прочие обязательства	21 657	22 224
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44	30
18	Всего обязательств	3 487 677	3 460 600
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	265 000	215 000



20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	53 317	53 316
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	71 051	71 051
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	107	107
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18 645	37 265
27	Всего источников собственных средств	408 120	376 739
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 295	23 844
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович



М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.
 Телефон: (8464) 98-54-54
 28 марта 2014 г.



Отчет о финансовых результатах за 2014г., 2013г. ООО «Земский банк»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
36435000000	21301875	2900

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", ЗАО АКБ "Земский банк"

Почтовый адрес 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяповская, д. 79

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.1	487 759	449 599
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		73 600	58 830
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		412 920	389 522
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 239	1 247
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	336 757	312 473
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		74 692	59 449
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		262 065	252 929
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	95
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.1	151 002	137 126
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1.3	- 25 987	- 27 389
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1.7	- 995	- 792
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		125 015	109 737
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		4	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	10 174	7 523
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1 950	-78
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0



Продолжение Приложения 7

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Комиссионные доходы	5.2.3	95 559	102 436
13	Комиссионные расходы	5.2.3	10 691	10 879
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1.4	- 648	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1.5	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1.6, 5.1.7	- 811	1 759
17	Прочие операционные доходы	5.2.4	2 288	1 485
18	Чистые доходы (расходы)		218 940	211 983
19	Операционные расходы	5.2.5	191 064	171 570
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		27 876	40 413
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.6	16 574	15 784
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		11 302	24 629
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		3967	5984
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		3967	5984
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.3.1.1, 5.3.1.3	7 335	18 645

Председатель Правления

Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Тарасов Юрий Владимирович



подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.
Телефон: (846) 498-54-54
17 апреля 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
3643500000	21301875	1026300001826	2900	043606811

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк", ЗАО АКБ "Земский банк"**

Почтовый адрес **446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	449 599	365 675
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	58 830	46 978
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	389 522	317 260
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 247	1 437
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	312 473	242 832
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	59 449	42 234
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	252 929	200 583
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	95	15
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	137 126	122 843
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 27 389	6 414
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 792	- 17
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	109 737	129 257
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 523	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0



12	Комиссионные доходы	102 436	94 206
13	Комиссионные расходы	10 879	10 367
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 759	-1 522
17	Прочие операционные доходы	1 485	1 538
18	Чистые доходы (расходы)	211 983	220 397
19	Операционные расходы	171 570	163 102
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	40 413	57 295
21	Начисленные (уплаченные) налоги	15 784	20 030
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	24 629	37 265
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	5 984	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	5 984	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18 645	37 265

Председатель Правления



Зудин Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

подпись

Тарасов Юрий Владимирович

подпись

М.П.

Исполнитель: Быкова И.Е.
 Телефон: (8464) 98-54-54
 28 марта 2014 г.



Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в одном экземплярах.

Библиография составляет 53 наименования.

Один экземпляр сдан на кафедру «» _____ 2016 г.

Дата «» _____ 2016 г.

Студент _____

(Подпись)

(К.А. Секретова)

(Имя, отчество, фамилия)