Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Экономический лицей Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения Высшего образования

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Исследовательская работа на тему:

«Оценка прозрачности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности коммерческого банка АО «ТЭМБР-БАНК» для пользователей

информации»

Работу выполнила: Ученица 10-го класса

Экономического лицея ФГБОУ ВПО

«РЭУ им. Г.В. Плеханова» Онищенко Софья Алексеевна Руководители проекта:

Бондарева Виктория Викторовна, учитель математики Антонова Оксана Фёдоровна, учитель английского языка и проектной

деятельности Научный консультант:

Голощапова Людмила Вячеславовна доцент базовой кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного

контрольного правления города Москвы ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»

Москва 2020

# Содержание

[Аннотация 3](#_TOC_250007)

[Введение 4](#_TOC_250006)

Теоретическая часть 7

* 1. Группы внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности

коммерческого банка. 7

* 1. [Структура бухгалтерского баланса. 7](#_TOC_250005)

[1.3. Требования ЦБ РФ 8](#_TOC_250004)

1.4 Информация об коммерческом банке АО «ТЭМБР-БАНК» 9

Практическая часть 10

[2.1 Оценка информативности баланса коммерческого банка 10](#_TOC_250003)

* 1. [Соблюдение нормативов ЦБ РФ 10](#_TOC_250002)
	2. Выявленные проблемы банка на основе баланса. 11
	3. Рекомендации для внешних пользователей 12

[Заключение 13](#_TOC_250001)

[Список литературы. 14](#_TOC_250000)

Приложения 16

2

# Аннотация

В данной исследовательской работе изучается и оценивается проблема прозрачности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности коммерческого банка АО «ТЭМБР-БАНК» для пользователей информации, анализируется баланс коммерческого банка, даны предложения по решению возможных проблем по вопросам прозрачности, которые имеет коммерческий банк, даны рекомендации для вкладчиков, инвесторов, кредиторов коммерческих банков, на что следует обращать внимание в бухгалтерской финансовой отчётности, а именно в балансе банка для получения информации о финансовом состоянии банка.

# Введение

Уровень финансовой грамотности нашего населения не высок для понимания деталей экономической сферы жизни, частью которой является вложение денежных средств населения во вклады и депозиты коммерческих банков. Умение анализировать и понимать степень прозрачности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности коммерческих банков, в том числе и коммерческого банка АО «ТЭМБР-БАНК» как участника банковской системы – это один из немаловажных навыков, которым должен владеть грамотный человек. Люди, которые планируют инвестировать временно свободные денежные средства в этот и другие банки, при правильном использовании информации и ее анализе о состоянии отчётности могут выявить наличие или отсутствие проблем у банка и оценить достоверность отчетности банка.

**Актуальность** рассматриваемого вопроса действительна для физических лиц, и для юридических лиц. Умение «читать» баланс организации как одного из элементов отчётности, понимание значения различных статей отчётности – это одно из составляющих финансовой грамотности физических лиц, участвующих в банковских финансовых операциях: депозиты, вклады, покупка ценных бумаг и пр. Бухгалтерская (финансовая) отчётность, в т.ч. баланс исследуемого банка, показывает финансовое состояние банка, даёт ответы на главные вопросы кредиторов, вкладчиков и инвесторов: сможет ли данный банк не только сохранить денежные средства, вложенные и инвестированные тем или иным способом, но и приумножить их.

Без углублённой оценки финансового состояния кредитной организации и банковской системы в целом Центральный Банк Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) не может обеспечить ни регулирующей, ни надзорной функции, ни определить степень надёжности банковской системы в целом, поэтому мы используем фактор соблюдения обязательных нормативов ЦБ РФ как обязательный критерий залога стабильности для работы на рынке банковских услуг.

**Предмет исследования:** совокупность финансовых показателей, характеризующих финансовую деятельность АО «ТЭМБР-БАНК» на рынке банковских услуг.

**Объект исследования**: бухгалтерская (финансовая) отчётность, в т.ч. баланс АО «ТЭМБР-БАНК».

**Цель исследования:** изучить и оценить прозрачность и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчётности АО «ТЭМБР-БАНК» для пользователей информации.

# Задачи исследования:

* изучить теоретико-методологические материалы по исследуемой теме;
* провести анализ и оценку бухгалтерской (финансовой) отчётности АО

«ТЭМБР-БАНК» на параметр её прозрачности и достоверности для пользователей информации;

* разработать рекомендации для пользователей информации: на что стоит обратить внимание в бухгалтерской (финансовой) отчётности банка, в т. ч. в балансе банка, для принятия решения об участии в банковских операциях.

**Гипотеза:** Предполагаю, что бухгалтерская (финансовая) отчётность АО

«ТЭМБР-БАНК» является недостоверной и не прозрачной, информация, отражённая в которой, вводит в заблуждение кредиторов, вкладчиков, клиентов и инвесторов. Соответственно, в него не безопасно вкладывать денежные средства.

**Методы исследования:** графический метод, метод синтеза и анализа информации, сравнительный метод, расчётно-конструктивный метод.

**Теоретическая значимость** данной исследовательской работы заключается в обобщении информации, представленной в нормативно-правовых актах в части исследования баланса банка.

**Практическая значимость** данного исследования имеется как для действующих, так и для потенциальных клиентов и инвесторов банка, т. к. они будут понимать, как правильно выбирать кредитную организацию, основываясь на данных баланса и другой обязательной отчётности, смогут анализировать финансовое

состояние банка, в котором находятся их денежные средства, или они планируют их разместить.

# Теоретическая часть

* 1. **Группы внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка**

Бухгалтерская (финансовая) отчётность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учёта по установленным формам. [16]

Основное значение бухгалтерской (финансовой) отчётности – являться источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность должна быть понятна существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам, давать им представление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные потери по ссудам и т.п. Внешнему аналитику (Таблица 1, Приложение 1) зачастую доступны только самые распространённые формы финансовой отчётности, в том числе баланс банка (форма №101). Благодаря публикуемым формам бухгалтерской (финансовой) отчётности, которую можно найти на официальном сайте ЦБ РФ [15], пользователь может посмотреть нужную ему форму отчётности.

# Структура бухгалтерского баланса

Отчётность – это предусмотренная действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России форма получения информации о деятельности кредитных организаций, при которой Банк России получает информацию в виде установленных форм отчётности, утверждённых Банком России, подписанных лицами, ответственными за достоверность представленных сведений.

Основными признаками отчётности являются: обязательность, документальная обоснованность, юридическая сила.

Баланс банка – бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлечённых и собственных средств банка, их источники, размещение в кредитные и другие операции.

На территории нашей страны форма бухгалтерского баланса представляет собой таблицу, разделённую на две части: актив и пассив баланса. Итоговые суммы актива и пассива баланса должны быть равны. Наименование счётов, из которых состоит актив и пассив приведены в Таблице 2 (Приложение 2)

В России принципы бухгалтерского учёта сформулированы в Федеральном законе «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

# Требования ЦБ РФ

Основными требованиями, предъявляемыми Банком России к кредитным организациям при составлении и представлении отчётности, являются полнота заполнения, достоверность отчётных данных и своевременность её представления.

Требования ЦБ РФ к банкам по предоставлению и составлению публикуемой формы бухгалтерского баланса представлены в Приложении 3.

Нужно иметь в виду, что бухгалтерская информация, отражаемая на некоторых счетах бухгалтерского учёта (резервы на возможные потери, корректировка резерва на возможные потери) – это отражение условно классифицируемых показателей, субъективных оценок ответственных работников или групп работников (Кредитное управление, Правление банка, Кредитный комитет, Совет директоров) банка.

Несмотря на «точность», которая якобы отличает бухгалтерскую (финансовую) отчётность, некоторые показатели и их значения являются оценочными. В этом случае ответственность за правильное толкование этих показателей ложиться на её пользователя (Таблица 1, Приложение 1).

# Информация о коммерческом банке АО «ТЭМБР-БАНК»

Банк был учреждён в марте 1994 года в Москве. Учредителями выступили предприятия ТЭК. Основной целью создания банка было заявлено обслуживание

финансовых потоков предприятий топливной энергетики, а также работников отрасли [13].

С сентября 2005 года кредитная организация является участником системы страхования вкладов.

Уставный капитал: 1 329 776 163 руб.

Регистрационный номер: 2764

БИК: 044525166

Как и все коммерческие банки, АО «ТЭМБР-БАНК» (Приложение 4) имеет свою организационную структуру. Она определяется уставом кредитной организации и/или иным документом банка. Каждый банк определяет свою структуру исходя из осуществляемых операций.

# Практическая часть

# Оценка информативности баланса коммерческого банка.

Анализ баланса проводится с целью выявления проблем банка, подтверждения надёжности банка, определения эффективности деятельности банка и состояния ликвидности банка. Для акционеров анализ банка нужен, чтобы понять доходность операций банка и определить перспективы размера дивидендов. Кредиторам важна ликвидность банка. Инвесторам анализ баланса нужен для понимания целесообразности и безопасности инвестирования средств в акции банка. В Приложении 5 приведён анализ баланса коммерческого банка АО «ТЭМБР-БАНК». Сам баланс данного банка можно найти на официальном сайте ЦБ РФ. [15]

На Рис.2 (Приложение 6) приведена структура привлечённых средств, из которой можно увидеть, какие изменения происходили на указанные отчётные даты. Из Рис. 3 (Приложение 6) можно увидеть изменения в структуре размещённых средств на указанные отчётные даты.

Из Рис. 4 (Приложение 6) видна тенденция приращения прибыли за 2 квартал 2020 года в размере 11128000 руб.

# Соблюдение нормативов ЦБ РФ

[Банк России](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) устанавливает обязательные нормативы, которые должна выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. За несоблюдение нормативов регулятор может наложить на кредитную организацию штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций, а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию.

ЦБ предписывает соблюдать обязательные нормативы. Основными из них считаются норматив достаточности капитала Н1, нормативы ликвидности: Н2 – норматив мгновенной ликвидности, Н3 – норматив текущей ликвидности, Н4 – норматив долгосрочной ликвидности.

ЦБ РФ установил для банков нормативные показатели финансовой устойчивости (способности рассчитываться по своим обязательствам), несоблюдение которых ставит под угрозу существование банка. Для АО "ТЭМБР-БАНК" данные показатели приведены в Таблице 5 (Приложение 7).

# Выявленные проблемы

Основываясь на анализе балансе банка, выявлены некоторые недостатки в работе топ-менеджеров банка:

1. Не приносит никакого дохода сумма денежных средств в размере 1 901 872 000 руб., которая состоит из денежных средств, находящихся в кассе, и денежных средств, размещённых в недвижимости, в т.ч. и земле, временно не используемых в основной деятельности, что составляет 45,3% от размера кредитного портфеля (Таблица 4).
2. На протяжении года на счёте № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственной деятельности» находятся денежные средства в размере 80 000 000 руб., которые также не приносят ни процентного, ни дивидендного дохода (Таблица 4).

Данные выявленные проблемы не дают банку заработать более высокую прибыль и вызывают массу вопросов по поводу того, в чьих интересах банк совершает вышеуказанные операции, и это вызывает сомнения по поводу надёжности АО «ТЭМБР-БАНК».

# Предложения по решению выявленных проблем.

На основе анализа баланса АО «ТЭМБР-БАНК» даны следующие предложения по совершенствованию деятельности банка, в целях размещения денежных средств в более доходные активы для получения дополнительной прибыли.

1. Уменьшить остаток денежных средств в иностранной валюте в кассе.
2. Улучшить структуру кредитного портфеля, направив усилия на уменьшение просроченной ссудной задолженности и просроченных процентов.
3. Продать неработающий актив в виде недвижимости, в т.ч. и земли, и вложить денежные средства от продажи в работающие активы, приносящие доход.

# Рекомендации для первой группы пользователей бухгалтерской информации

1. Обращать внимание на соотношение кредитного портфеля и созданного резерва на возможные потери по ссудам, а также на вексельный портфель. [10]
2. Смотреть на соотношение размещённых денежных средств и привлечённых денежных средств, если требования превышают обязательства, то банк является надёжным с финансовой точки зрения.
3. Важно, чтобы внеоперационные расходы не превышали операционные. Если они превышают, это говорит о том, что банк тратит больше денежных средств на неосновную деятельность, чем на основную. Соответственно, уже встаёт вопрос о том, куда банк тратит деньги и на какие цели.

# Заключение

Проанализировав бухгалтерскую (финансовую) отчётность АО «ТЭМБР- БАНК», а именно форму №101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта» и форму №135 «Информация об обязательных нормативах», я могу сделать следующие выводы:

1. Финансовое состояние данного банка являлось надёжным для инвесторов, вкладчиков и кредиторов.
2. Банк имеет проблемные моменты: в частности, неработающие крупные суммы денег, что вызывает массу вопросов к руководству банка. Ещё у банка имеются проблемы с несоблюдением обязательных нормативов ЦБ РФ.
3. В процессе исследования у АО «ТЭМБР-БАНК» 02.10.2020 была отозвана лицензия, ввиду нарушения федеральных законов, обязательных нормативных актов Банка России, также Банк неправильно классифицировал кредиты и занижал сумму резервов на возможные потери. У Банка отсутствовали признаки банкротства, и он был принудительно ликвидирован. Отзыв лицензии и выявленные проблемы подтверждают мою гипотезу о недостоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности для пользователей информации.

Оценка достоверности и прозрачности бухгалтерской (финансовой) отчётности банка, в котором находятся ваши денежные средства, важна, т.к. от этого зависит сохранение ваших денежных средств и размер вашего дохода.

# Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
2. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
3. Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"
4. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П)
5. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
6. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
7. [Указание Банка России№ 60904 от 13.11.2020 «О предоставлении](http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1173) [лицами, указанными в статье 7 1-1 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)](http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1173) [доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в](http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1173) [Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной](http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1173) [указанной статьей»](http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1173) .
8. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
9. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ
10. "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 N 254-П).
11. План счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций (утверждён Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П).
12. Audit-it.ru [Электронный ресурс] / Audit-it.ru – 2000-2020. Электрон. Дан.
* Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/>
1. Банки. Ру [Электронный ресурс] / Банки. Ру – 2005-2020. – Электрон. Дан.
* Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
1. Портал Банковского аналитика [Электронный ресурс] / Портал Банковского аналитика – 2011-2020. - Электрон. Дан. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/>
2. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации – 1996 – 2020. – Электрон. Дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
3. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс – 1992 – 2020. – Электрон. Дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/)
4. АО «ТЭМБР-БАНК» [Электронный ресурс] / Дан. – Режим доступа: <https://tembr.ru/ru>
5. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь», 2017г.
6. Лупикова Е.В. «Бухгалтерский учет, теория бухгалтерского учета», 2019г.

Приложение 1

# Таблица 1. Группы внешних пользователей бухгалтерской (финансовой)

**отчётности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группы | Представители | Пояснения |
| 1. Субъекты, чьи интересы | акционеры банка | им интересны: прогноз развития, в том |
| напрямую связаны с |  | числе и долгосрочный, эффективность |
| деятельностью банка |  | управления банком, доходность и |
|  |  | рискованность активных операций |
|  |  | банка, перспективы дивидендной |
|  |  | политики |
|  | кредиторы | Кредиторов в большей степени |
|  |  | интересуют краткосрочные |
|  |  | перспективы (им важна не столько |
|  |  | доходность банковских операций, |
|  |  | сколько ликвидность, способность |
|  |  | банка своевременно расплатиться по |
|  |  | своим обязательствам) |
|  | клиенты банка | клиентов, интересует спектр и качество |
|  |  | услуг, предоставляемых банком, но в |
|  |  | данном случае клиенты |
|  |  | рассматриваются как пользователи |
|  |  | информации о финансовой |
|  |  | деятельности (с этой позиции их |
|  |  | интересует прежде всего надежность |
|  |  | банка) |
| 2. Субъекты, чье | Центральный | он следит за выполнением |
| финансовое состояние не | банк РФ | коммерческими банками требований и |
| связано напрямую с |  | нормативов в целях предотвращения |
| результатами деятельности |  | сбоев в банковской системе |
| банка |  | государства |
|  | аудиторские | они являются посредниками между |
|  | компании | банком и первой группой внешних |
|  |  | пользователей: используют |
|  |  | аналитическую информацию для |
|  |  | предоставления рекомендаций в целях |
|  |  | исполнения субъектами первой группы |
|  |  | функций контроля и управления |

Приложение 2

**Таблица 2. Структура баланса коммерческого банка**

|  |  |
| --- | --- |
| **Актив** | **Пассив** |
| 1. Касса | 1. Уставный фонд |
| 2. Средства на резервном счёте в ЦБ РФ | 2. Добавочный капитал |
| 3. Корреспондентский счёт в ЦБ РФ | 3. Резервный фонд |
| 4. Дебиторы банка | 4.Расчетные и текущие счета предприятий и организаций |
| 5. Кредиты, выданные банком, в том числекраткосрочные, долгосрочные | 5. Счета банков-корреспондентов |
| 6. Здания, сооружения и другие основные средства | Депозиты предприятий и организаций |
| 7. Ценные бумаги, паи, акции,приобретённые банком | 7. Вклады граждан |
| 8. Прочие активы | 8. Выпущенные обязательства и займы банковские( векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации) |
|  | 9. Полученные у других банков кредиты |
|  | 10. Прочие фонды и резервы |

Приложение 3

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" [1]**

Публикуемая форма финансовой отчётности представляет из себя обобщённую информацию показателей финансовой деятельности банка и составляется на основе данных оборотно-сальдовой ведомости (форма 101).

1. Отчетность по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - Отчет) за отчетный год является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и подлежит раскрытию.

Отчет за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев отчетного года раскрывается кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, в том числе небанковские кредитные организации - центральные контрагенты) в соответствии с Указанием Банка России N 4638-У.

Отчет представляется в Банк России: по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 октября и на 1

июля.

1. Отчет составляется на основе сводной таблицы , сформированной по инструкции ЦБ РФ

для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 настоящего Порядка (далее - Разработочная таблица).

В случае если остатки по каким-либо балансовым счетам отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (далее - форма 0409101) за отчетный период не включены в Отчет ввиду их отсутствия в Разработочной таблице, их следует отражать по той статье Отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом балансовом счете, либо по статьям "Прочие активы" и "Прочие обязательства" в зависимости от характеристики счета (активный или пассивный).

При формировании статей Отчета кредитные организации могут осуществлять реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета, чем это определено Разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Активы и обязательства представляются в Отчете раздельно. Проведение взаимозачета в Отчете, кроме случаев, когда взаимозачет отражает сущность операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в Отчете на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачетом не является.

1. Сведения, приведенные в Отчете и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей (Таблица 3), должны соответствовать данным формы 0409101 за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев отчетного года, а за отчетный год - итоговым данным, отраженным в графе 14 приложения 11 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года N 46021, 20 июля 2017 года N 47474, 12 марта 2018 года N 50299.

В графе 3 Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.

В графе 5 Отчета приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчетный год. В течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 Отчета и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а Отчета заполнению не подлежат.

Таблица 3. Разработочная таблица по формированию активов и пассивов коммерческого банка на основе инструкции ЦБ РФ

1. **Активы**

|  |
| --- |
| I. АКТИВЫ |
| [1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123290) | Денежные средства | [202](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/7de89b64958c102378e2dc825434a6fd2ba1cf2a/#dst100141) + [20302](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100161) + [20303](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100164) + [20305](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100167) + [204](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100212) |
| [2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123292) | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | [30102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100227) + [30104](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100230) + [30106](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100233) + [30125](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100266) + [30202](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100274) + [30204](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst2884) + [30208](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100280) + [30210](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100283) + [А30215/2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101163)+ [30224](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100313) + [30228](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100322) + [30235](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100337) + [30238](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst2886) + [30417](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100389) + [30419](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100395) - [А/3.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101199) - [А/3.4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101202) |
| [2.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123294) | Обязательные резервы | [30202](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100274) + [30204](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst2884) + [30238](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst2886) |
| [3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123296) | Средства | в | кредитных | [20315](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100191) + [20316](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100194) + [30110](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100239) + [30114](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100245) + [30118](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100254) + [30119](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100257) + [30213](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100289) + [30215](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100292) - [А30215/2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101163) - |
|  | организациях |  |  | [30410](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100368) + [30413](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100377) + [30416](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100386) + [30418](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100392) - [30420](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100398) - [30421](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100401) - [30422](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100404) - |
|  |  |  |  | [30423](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100407) + [30424](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100410) + [30425](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100413) + [30427](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100419) + [30428](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst36) - |
|  |  |  |  | [30429](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst39) + [А/3.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101199) + [А/3.4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101202) + [А/3.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101196) + [А/3.5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101205) + [А/3.6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101208) - А/3.1 [<2>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst123562) |
| [4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123298) | Финансовые активы, оцениваемые | [47456](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst332) - [47462](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst350) + [47809](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst404) - [47810](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst407) + [501](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/1ec77ce34988f55d165c7ebf67b1610828cbe877/#dst102991) (А - П) + [506](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/bde3c2152c7b0cc3e3378ec520aa8c82dc71a1e1/#dst103105) (А - П) + [512](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/a0da37c0bb0495d025ddd68bd2d0cbbe3b3143b1/#dst103166) (А - П) |
|  | по справедливой стоимости через | + [52601](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/acc0ce33d4c86e64249b0ff5e7d5d34ed558f34c/#dst103540) + [А474/5.10](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101241) + [А474/5.13](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101250) + [А50505/4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101169) - [А50507/4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101175) + [А505/4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101181) + [А/5.6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101229) |
|  | прибыль или убыток |  |
| [5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123300) | Чистая ссудная задолженность, | [20311](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100179) + [20312](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100182) + [20317](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100197) + [20318](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100200) + [20319](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100203) + [20320](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100206) + [319](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100652) + [320](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100681) (А - П) |
|  | оцениваемая по амортизированной | + [321](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100716) (кроме [32115](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100748)) + [322](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100751) (А - П) + [323](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100783) (кроме 32311) + [324](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100815) (кроме [32403](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100823)) |
|  | стоимости | + [325](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100826) (А - П) + [32902](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/722be455c33a1773b017c947b3e444210a78c00d/#dst100842) + ([40111](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/7528cd6d2b98988b7146bd706fecdeaf6dbbd46c/#dst100867) - [40110](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/7528cd6d2b98988b7146bd706fecdeaf6dbbd46c/#dst100864)) [<3>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst123563) + [40308](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/7528cd6d2b98988b7146bd706fecdeaf6dbbd46c/#dst100907) + [441](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst101849) (А - П) + [442](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst101881) (А - |
|  |  | П) + [443](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst101916) (А - П) + [444](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst101951) (А - П) + [445](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst101986) (А - П) + [446](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102015) (А - П) + [447](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102044) (А - П) |
|  |  | + [448](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102073) (А - П) + [449](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102102) (А - П) + [450](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102131) (А - П) + [451](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102160) (А - П) + [452](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102189) (А - П) + [453](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102218) (А - |
|  |  | П) + [454](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102247) (А - П) + [455](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102279) (А - П) + [456](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102311) (кроме [45615](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102337)) + [457](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102340) (кроме [45715](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102369)) |
|  |  | + [458](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102372) (кроме [45818](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102425)) + [459](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/239a3df09025290af81547f6efd96978749d5108/#dst102428) (А - П) + [460](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102485) (А - П) + [461](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102511) (А - П) + [462](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102537) (А - П) |
|  |  | + [463](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102563) (А - П) + [464](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102589) (А - П) + [465](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102615) (А - П) + [466](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102641) (А - П) + [467](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102667) (А - П) + [468](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102693) (А - |
|  |  | П) + [469](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102719) (А - П) + [470](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102745) (А - П) + [471](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102771) (А - П) + [472](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102797) (А - П) + [473](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102823) (кроме [47308](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/61cd3e2aed36ea2dc87ba7db7ac1a863ddf290bf/#dst102846)) |
|  |  | + [47402](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102855) + [47410](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102876) + [47427](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102921) + [47431](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102924) - [47444](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst296) + [47447](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst305) - [47452](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst320) + [477](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102959) (А - П) |
|  |  | + [47801](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102969) + [47802](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102972) + [47803](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102975) - [47804](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102978) + [47805](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst392) - [47806](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst395) + [47807](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst398) - [47808](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst401) + [515](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/a0da37c0bb0495d025ddd68bd2d0cbbe3b3143b1/#dst103262) (А - |
|  |  | П) + [60315](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/39ab4ecc2861c4d2e8eda23e9a00641f7e1fa472/#dst103644) + А/5.1 [<2>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst123562) + [А/5.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101217) + [А/5.5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101223) - [А/5.5.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101226) + [А474/5.9](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101238) + [А474/5.11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101244) - |
|  |  | [А/3.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101196) - [А/5.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101211) + [А/5.2.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101244) - [А/5.4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101220) - [А/5.6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101229) - [А/5.7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101232) - [А/5.8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101235) - [А474/5.13](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101250) - [А474/5.14](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101253) - |
|  |  | [А/13.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101313) |
| [6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123304) | Чистые вложения в финансовые | [47455](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst329) - [47461](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst347) + [47811](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst410) - [47812](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst413) + [502](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/1ec77ce34988f55d165c7ebf67b1610828cbe877/#dst103026) (А - П) + [507](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/bde3c2152c7b0cc3e3378ec520aa8c82dc71a1e1/#dst103128) (А - П) + [513](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/a0da37c0bb0495d025ddd68bd2d0cbbe3b3143b1/#dst103198) (А - П) |
|  | активы, оцениваемые по | + [А50505/6.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101172) - |
|  | справедливой стоимости через | [А50507/6.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101178) + [А505/6.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101184) + [А474/5.12](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101247) + [А474/5.14](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101253) + [А474/6.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101256) + [А/5.5.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101226) + |
|  | прочий совокупный доход | [А/5.7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101232) + [А/5.8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101235) - [А/5.2.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101214) |
| [7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123308) | Чистые вложения в ценные бумаги | [504](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/1ec77ce34988f55d165c7ebf67b1610828cbe877/#dst499) (А - П) + [505](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/1ec77ce34988f55d165c7ebf67b1610828cbe877/#dst103096) (А - П) - [А50505/6.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101172) + [А50507/6.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101178) + [А50427/22](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101187) - |
|  | и иные финансовые активы, | [А50505/4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101169) + [А50507/4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101175) - [А505/4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101181) - [А505/6.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101184) |
|  | оцениваемые по амортизированной |  |
|  | стоимости (кроме ссудной |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | задолженности) |  |
| [8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123312) | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | [601](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/7cc6219fa83b375a25af8fbf4525a7a860d60551/#dst103562) (А - П) + [602](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/7cc6219fa83b375a25af8fbf4525a7a860d60551/#dst103585) (А - П) |
| [9](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123314) | Требования по текущему налогу на прибыль | [А60302/9](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101193) |
| [10](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123316) | Отложенный налоговый актив | [61702](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/914d9c214de5a5f2c982b5ebafa8c944cc1bb00b/#dst103823) + [61703](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/914d9c214de5a5f2c982b5ebafa8c944cc1bb00b/#dst103826) |
| [11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123318) | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | [604](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/01f8c885a220b52d873f8bf9e5d5311d9011b6e5/#dst103699) (А - П) + [60804](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/d05bd2e8bd56e2ca733d105b9aedea1a0605d23a/#dst103719) - [60805](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/d05bd2e8bd56e2ca733d105b9aedea1a0605d23a/#dst103722) + [609](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/6be355880de943e4c3a08efd3885977bff2f8590/#dst103729) (А - П) + [610](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/0de5827e0b008dfde3f447beed6432cf65b96cde/#dst103744) + [619](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/60c204b6d539d722c6b21a65aa8e83234865f459/#dst103830) (А - П) |
| [12](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123320) | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | [620](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/56cf805fa8c624b1e9d2aa3f05f39f0a96c758e2/#dst103869) (А - П) |
| [13](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123322) | Прочие активы | [20308](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e85536f86ab4bc6ee0e85d3639aa859f43725e54/#dst100170) + [30211](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100286) + ([30221](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100304) - [30222](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100307)) [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst123564) + ([30233](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100334) - [30232](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100331)) [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst123564) + [30242](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst30) -[30243](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst33) + [303](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100346) [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst123564) + [30602](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100427) + ([40908](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/7528cd6d2b98988b7146bd706fecdeaf6dbbd46c/#dst101075) -[40907](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/7528cd6d2b98988b7146bd706fecdeaf6dbbd46c/#dst101072)) [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst123564) + [47404](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102861) + [47406](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102867) + [47408](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102873) + [47413](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102885) + [47415](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102891) + [47417](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102897) + [47420](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102906)+ [47423](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102912) + ([47421](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst2545) - [47424](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst2548)) [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst123564) + [47443](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst293) - [47441](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst287) + [47816](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst425) -[47814](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst419) + [479](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/eed7ea2769487560fa4a5a97e7d28c13dadcf12e/#dst102981) (А - П) + [509](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/bde3c2152c7b0cc3e3378ec520aa8c82dc71a1e1/#dst103157) (А - П) + [52802](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/acc0ce33d4c86e64249b0ff5e7d5d34ed558f34c/#dst103551) - [52801](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/acc0ce33d4c86e64249b0ff5e7d5d34ed558f34c/#dst103548) + [603](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/39ab4ecc2861c4d2e8eda23e9a00641f7e1fa472/#dst103606) (А) (кроме [60315](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/39ab4ecc2861c4d2e8eda23e9a00641f7e1fa472/#dst103644), [60351](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/39ab4ecc2861c4d2e8eda23e9a00641f7e1fa472/#dst739)) + [621](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/d427999d89bdf3df34fb021882fffaccaba8542a/#dst103878) (А - П) - [30226](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/e92a7e95ae025c478b4774aef722a8d941f42cb8/#dst100316) + А30226/3.1 - [А474/5.10](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101241) - [А474/5.11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101244) - [А474/5.12](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101247) - [А60302/9](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101193) - [А/3.6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101208) - [А/5.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101217) -[А/9.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101289) + [А/9.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101292) + [А/13.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/2ebfde7c45231a12fcde63e3df8a9f27d36cc112/#dst101313) |
| [14](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123324) | Всего активов([стр. 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123290) + [стр. 2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123292) + [стр. 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123296) + [стр.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123298) [4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123298) + [стр. 5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123300) + [стр. 6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123304) + [стр. 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123308) + [стр.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123312)[8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123312) + [стр. 9](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123314) + [стр. 10](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123316) + [стр. 11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123318) + [стр.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123320)[12](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123320) + [стр. 13](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363985/79b87a694508d917f81e6702e46131b07910dade/#dst123322)) |  |

1. **Пассивы**

|  |
| --- |
| II. ПАССИВЫ |
| [14](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117916) | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 312 + 31701 + 31704 + 31801 + 31804 + 32901 |
| [15](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117918) | Средства кредитных организаций | 20313 + 20314 + 301 (П) (кроме 30126) + 30219 + 30230 + 30231 + |
|  |  | 30236 + 30411 + 30412 + 30414 + 30415 + 313 + 314 + 315 + 316 + |
|  |  | 31702 + 31703 + 31802 + 31803 + [А/12](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100593) - [А/14.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100601) |
| [16](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117920) | Средства клиентов, не | 20309 + 20310 + 30220 + 30223 + 30227 + 30601 + 30606 + 40101 + |
|  | являющихся кредитными | 40105 + 40106 + (40108 - (40109 - [А40109/5.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100557) - [А40109/9.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100559)) + (40110 - |
|  | организациями | 40111) [<3>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst118114) + 40116 + 402 + 403 (П) (кроме 40312) + 404 + 405 + 406 + |
|  |  | 407 + 408 + 409 (П) (кроме 40907) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426 + 427 +428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439+ 440 + 47401 + 47418 + 476 (кроме 47608, 47609, 47611) + [А/13.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100599) - [А/12](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100593) - [А/14.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100603) |
| [16.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117922) | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 423 + 426 + 47603 + 47605 + 47610 + [А/13.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100595) + [А/13.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100599) |
| [17](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117924) | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 52602 + [А/14.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100601) + [А/14.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100603) |
| [18](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117926) | Выпущенные долговые обязательства | 520 + 521 + 522 + 523 + 524 (кроме 52402, 52405, 52407) - [А/13.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100599) |
| [19](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117928) | Обязательства по текущему налогу на прибыль | [А60301/16](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100607) |
| [20](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117930) | Отложенные налоговые обязательства | 61701 |
| [21](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117932) | Прочие обязательства | (30222 - 30221) [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst118115) + (30232 - 30233) [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst118115) + 303 [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst118115) + 30603 + 30604+ 40312 + (40907 - 40908) [<4>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst118115) + 47403 + 47405 + 47407 + 47411 +47412 + 47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 47426 + 47608 + 47609 +47611 + 52402 + 52405 + 52407 + 52501 + 603 (П) (кроме 60324) +60806 + 613 + 61501 + [А102/16](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100547) - [А60301/16](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100607) - [А/5.4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100585) |
| [22](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117934) | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 20321 + 30126 + 30607 + 32115 + 32311 + 32403 + 45615 + 45715 +45818 + 47308 + 47425 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 60324 + А/17 [<2>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/7521bf7b15a8b197dae1d35e1d93f3b3e58f0155/#dst118113) - [А20321/3.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100549) - [А30126/3.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100551) - [А/5.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100581) - [А/9.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/fcc46a39237768a1a597d9e4fc227a3f9863db39/#dst100589) |
| [23](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/f04428671d84090f8575bd3a97400470787c58d7/#dst117936) | Всего обязательств([стр. 14](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118033) + [стр. 15](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118036) + [стр. 16](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118039) + [стр.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118045) [17](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118045) + [стр. 18](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118048) + [стр. 19](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118051) + [стр.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118054)[20](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118054) + [стр. 21](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118057) + [стр. 22](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294612/bb35e7e5c0c592090bf3238e2cefd47289c182bb/#dst118060)) |  |

Приложение 4



Рис 1. Организационная структура коммерческого банка АО «ТЭМБР-БАНК».

Приложение 5

Таблица 4 «Анализ активов и пассивов баланса АО «ТЭМБР-БАНК»

|  |  |
| --- | --- |
| Акти в в тыс. руб. |  |
| Номе р п/п | Номер счёта | Наименование счёта | Остаток на 1января 2020 года в тыс. руб. | Остаток на 1апреля 2020 года в тыс. руб. | Остаток на 1июля 2020 года в тыс. руб. | Изменения с 1января на 1апреля 2020 годав тыс. руб. | Изменения (+/-) в с 1 апреля на 1июля 2020 года в тыс. руб. |
| 2 | 20202, 20203,20208, 20209 | «Денежные средства в кассе, в рублях и в иностранной валюте, в т.ч. в банкоматах и в пути» | 394 113 | 596 527 | 527 270 | +202 414 | -69 257 |
| 3 | 30102 | «Средства на корреспондентском счёте в Центральном Банке» | 350 723 | 526 709 | 167 775 | +175 986 | -358 934 |
|  | 30110 | «Средства на корреспондентском счёте в других российских кредитных организаций» | 86 744 | 62 000 | 92 504 | -24 744 | +30 504 |
|  | 30114 | «Денежные средства в банках- нерезидентах в иностранной валюте» | 1 902 | 860 531 | 1 902 | +858 629 | -858 449 |
|  | 30118 | «Средства в банках-резидентах в драгоценных металлах» | 23 | 23 | 23 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30202 | «Денежные средства на резервном счёте в Центральном Банке –сформированные резервы по вкладам физических лиц» | 85 837 | 85 890 | 78 792 | +53 | -7 098 |
|  | 32003, 32004 | «Денежные средства, размещённые в кредиты, выданные российскимкредитным организациям» | 1 450 000 | 1 050 000 | 1 050 000 | -400 000 | 0 |
|  | 32201 | «Прочие размещённые денежные средства в российских кредитныхорганизациях» | 2 342 | 2 290 | 2 831 | -52 | +541 |
| 4 | 45105, 4510645107, 45201,45205, 45206,45207, 45208,45404, 45406,45407, 45506,45507, 45509,45709 | «Денежные средства, размещённые в кредиты, предоставленныефинансовым, коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам» | 4 154 089 | 4 404 068 | 4 190 615 | +249 979 | -213 453 |
|  | 45116,45216, 45416,45523 | «Резервы на возможные потери и корректировка» | 16 725 | 75 718 | 43 777 | +58 993 | -31 941 |
|  | 45812, 45815 | «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленнымкоммерческим организациям и физическим лицам» | 423 272 | 230 457 | 269 312 | -52 707 | +65 855 |
|  | 45820 | «Корректировка резервов на возможные потери» | 2 540 | 18 760 | 22 809 | +16 220 | +4 049 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 45912, 45915 | «Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям и физическим лицам, проценты начислены, но не получены» | 68 564 | 29 336 | 26 494 | -12 319 | -2 842 |
|  | 45920 | «Корректировка резервов по просроченным процентам на возможные потери» | 399 | 4 344 | 2 834 | +3 945 | -1 510 |
|  | 47423 | «Требования по прочим операциям, в т. Ч. По договорам уступки прав требования (цессии)» | 503 299 | 812 298 | 794 341 | 308 999 | -17 957 |
|  | 47425 | «Резервы на возможные потери» | 153 332 | 207 190 | 415 198 | +53 858 | +208 008 |
|  | 47465 | «Корректировка резервов на возможные потери» | 37 472 | 81 892 | 270 083 | +44 420 | +188 191 |
|  | 47427 | «Начисленные проценты по предоставленным кредитам» | 144 459 | 81 717 | 124 566 | -62 742 | +42 849 |
|  | 47443 | «Расчёты по прочим доходам, связанным с предоставлением(размещением) денежных средств» как правило на этом счёте отражаются различные дополнительные комиссии по кредитным договорам» | 12 765 | 76 445 | 86 659 | +63 680 | +10 214 |
|  | 47447 | «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных(размещённых) денежных средств» | 16 142 | 7 215 | 6 425 | -8 927 | -790 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 47502 | «Расчёты по банковским гарантиям» | 47 420 | 42 830 | 37 816 | -4 590 | -5 014 |
| 5 | 50205 | «Средства, вложенные в долговые ценные бумаги Российской Федерации» | 254 106 | 232 441 | 234 152 | -21 665 | +1 711 |
|  | 50214 | «Долговые ценные бумаги | 30 104 | 0 | 0 | -30 104 | 0 |
|  | 50221 | «Переоценка долговых ценных бумаг» | 15 351 | 9 933 | 21 721 | -5 418 | +11 788 |
|  | 51513 | «Средства, вложенные в векселя кредитных организаций» | 297 258 | 297 865 | 298 831 | +607 | +966 |
| 4 | 47452 | «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных(размещённых) денежных средств» | 3 229 | 10 965 | 17 312 | +7 736 | +6 347 |
| 6 | 60302 | «Расчёты по налогам и сборам (уплаченные авансы по налогам и сборам)» | 31 689 | 31 276 | 31 689 | -413 | +413 |
|  | 60312 | «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственной деятельности» | 75 674 | 76 755 | 80 592 | +81 | +3 837 |
|  | 60323 | «Расчёты с прочими дебиторами» | 36 563 | 31 708 | 31 647 | -4 855 | -61 |
|  | 60336 | Расчеты по социальному страхованию | 1 328 | 1 091 | 1 924 | -237 | +833 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 60401, 60404 | «Основные средства кредитной организации, в т. Ч. и земля» | 206 485 | 207 291 | 206 778 | +806 | +513 |
|  | 60804 | «Имущество, полученное в лизинг» | 0 | 20 182 | 19 700 | +20 182 | +482 |
|  | 60901 | «Нематериальные активы: стоимость торговой марки, стоимость лицензионного программного обеспечения» | 10 637 | 11 066 | 12 070 | +429 | -1 004 |
|  | 61703 | «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам» | 103 482 | 104 676 | 104 294 | +1 194 | -382 |
|  | 61905, 61907 | «Недвижимость и земля, временно не используемая в основной деятельности, оцениваемая по справедливой стоимости» | 1 541 958 | 1 541 958 | 1 374 602 | 0 | -167 356 |
|  | 61908 | «Недвижимость, кроме земли, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» | 537 015 | 495 965 | 495 965 | -41 050 | 0 |
| 7 | 70606, 70608,70609, 70611,70616 | «Расходы» | 3 644 802 | 1 898 899 | 3 455 563 | -1 745 903 | +1 556 664 |

|  |  |
| --- | --- |
| Пас- сивв тыс. руб. |  |
| Номе р п/п | Номер счёта | Наименование счёта | Остаток на 1января 2020 года в тыс. руб. | Остаток на 1апреля 2020 года в тыс. руб. | Остаток на 1июля 2020 года в тыс. руб. | Изменения (+/-) с 1 января на 1апреля 2020 года в тыс. руб. | Изменения (+/-) в с 1 апреля на 1июля 2020года в тыс. руб. |
| 1 | 10207 | «Уставный капитал кредитнойорганизации» | 1 329 776 | 1 329 776 | 1 329 776 | 0 | 0 |
|  | 10601,10602,10603, 10610 | «Добавочный капитал» | 111 249 | 142 505 | 129 087 | +31 256 | -13 418 |
|  | 10701 | «Резервный фонд» | 254 500 | 254 500 | 254 500 | 0 | 0 |
|  | 10801 | «Нераспределённая прибыль» | 162 746 | 162 746 | 162 746 | 0 | 0 |
| 3 | 30126 | «Резервы на возможныепотери» | 3 304 | 3 304 | 3 304 | 0 | 0 |
|  | 30223 | «Незавершённые переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделенияБанка России» | 0 | 1 132 | 45 096 | +1 132 | +43 964 |
|  | 30301 | «Внутрибанковские обязательства по переводамклиентов» | 2 960 | 12 | 1 262 | -2 948 | +1 250 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | 405, 406, 407,408.1,40805,40814,40817,40820,40821,40901,40905,40909,40910,40911,40912,40913 | «Денежные средства клиентов» | 2 746 377 | 3 663 370 | 2 298 849 | +916 993 | -1 364 521 |
|  | 42003, 42103,42104, 42105,42106, 42111,42113, 42205,42206, 42301,42305, 42306,42307, 42309,42503, 42601,42606, 42607,42609, 43601,43701, 43801,43901, 44001 | «Средства, находящиеся во вкладах и депозитах» | 6 829 824 | 5 974 742 | 5 533 301 | -855 082 | -441 441 |
|  | 45115, 45117,45215, 4521745415, 4541745515, 45524 | «Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам, с учётом корректировок» | 72 256 | 299 241 | 170 460 | +226 985 | -128 781 |
|  | 47411 | «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствамфизических лиц» | 141 624 | 139 442 | 86 095 | -2 182 | -53 347 |
|  | 47466 | «Корректировка резервов на возможные потери» | 6 288 | 2 166 | 4 425 | -4 122 | +2 259 |
|  | 47501 | «Обязательства по выданным | 49 940 | 44 760 | 37 397 | -5 180 | -7 363 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | гарантиям» |  |  |  |  |  |
| 5 | 51529 | «Корректировка на возможные потери по денежным средствам, вложенным в векселя» | 923 | 923 | 926 | 0 | +3 |
|  | 52307 | «Выпущенные векселя банка» | 11 204 | 11 258 | 11 312 | -54 | +54 |
| 4 | 47424 | «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов,финансовых активов (кроме ценных бумаг) | 0 | 0 | 488 | +488 | +488 |
|  | 47426 | «Обязательства по уплатепроцентов» | 2 347 | 1 781 | 1 245 | -566 | -536 |
|  | 47441 | «Прочие доходы, связанные с предоставлением(размещением) денежных средств» | 52 | 65 424 | 72 455 | +65 372 | +72 403 |
|  | 47444 | «Расчёты по процентам по предоставленным(размещённым) денежным средствам» | 2 914 | 1 825 | 2 573 | -1 089 | +748 |
|  | 47451 | «Корректировки, уменьшаемые стоимость ценных бумаг:векселей или депозитных сертификатов» | 0 | 1 401 | 1 301 | +1 401 | -100 |
| 5 | 52403 | «Выпущенные депозитные сертификаты банка» | 4 000 | 4 000 | 4 000 | 0 | 0 |
|  | 52405 | «Проценты по сберегательным и депозитным сертификатамбанка» | 390 | 390 | 390 | 0 | 0 |
| 6 | 60301 | «Обязательства по уплате налогов, кроме НДС» | 10 680 | 14 723 | 14 493 | +4 043 | -230 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 60305 | «Обязательства по выплате зарплат сотрудникам» | 15 848 | 16 898 | 24 682 | +1 050 | +7 784 |
|  | 60309 | «Налог на добавленнуюстоимость» | 5 065 | 5 004 | 4 979 | -61 | -25 |
|  | 60311 | «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» | 2 260 | 195 | 283 | -2 065 | +88 |
|  | 60324 | «Резервы по активам,отражённым 60312-ом счёте» | 45 662 | 44 693 | 47 890 | -969 | +3 197 |
|  | 60335 | «Расчёты по социальному страхованию» | 6 133 | 7 361 | 8 645 | +1 228 | +1 284 |
|  | 60414 | «Амортизация основныхсредств, кроме земли» | 94 300 | 95 624 | 96 482 | +1 324 | -858 |
|  | 60805 | «Амортизация основных средств, полученных в лизинг (финансовую аренду)» | 0 | 2 862 | 4 980 | +2 862 | +2 118 |
|  | 60806 | «Арендные обязательства» | 0 | 17 304 | 14 792 | +17 304 | -2 512 |
|  | 60903 | «Амортизация нематериальных активов» | 5 537 | 5 950 | 6 370 | +413 | +420 |
|  | 61701 | «Отложенное налоговое обязательство» | 112 396 | 90 686 | 115 478 | -21 710 | +24 792 |
| 7 | 70601, 70603,70604, 7061570801 | «Доходы» | 3 705 865 | 2 077 432 | 3 645 224 | -1 628 433 | +1 567 792 |

На 1 января 2020 года прибыль составляет – 61 062 000 млн. руб.

На 1 апреля 2020 года прибыль составляет – 178 533 000 млн. руб.

На 1 июля 2020 года прибыль составляет – 189 661 000 млн. руб.

Средства, привлечённые от клиентов на определённый срок больше месяца, а также денежные средства, внесённые в уставный капитал, это те средства, которые кредитная организация может использовать в своих операциях. Как мы можем видеть из анализа баланса банка (Приложение 2) на 1 июля 2020 года, привлечено 5 533 301 000 млн. руб., из них размещено 4 489 546 000 руб. – денежные средства в кредитах и векселях кредитных организаций, размещённые на срок более 30 дней. Соответственно, недоразмещено 1 043 755 000 млн. руб., которые, как мы можем предположить, вложены в землю и недвижимость, отражённую на счетах № 61905 и № 61907, в размере 1 374 602 000 руб. Из анализа счетов, на которых отражаются денежные средства в кассе банка, мы видим, что остаток наличных рублей в кассе составляет двухдневный оборот по кассе, а остаток наличных в иностранной валюте составляет 35-дневный оборот. Непонятно, с какой целью банк держит такую сумму наличной иностранной валюты в кассе, т.е. в неработающих активах. На счетах № 60312 и № 60323 в размере 112 239 000 руб. отражаются требования к подрядчикам, поставщикам и покупателям, по операциям, связанным с хозяйственной деятельностью банка. Как мы можем увидеть из анализа баланса банк размещает одну треть от размера кредитного портфеля в неработающие активы: недвижимость, в т. ч. земельные участки, которые отражены на счетах №61905 и №61907, расчеты по хозяйственным операциям и в наличной иностранной валюте.

Несмотря на большие суммы денежных средства, размещённых в неработающие активы, банк получил прибыль за первое полугодие 2020 года в размере 189 661 000 руб. Из этого можно предположить, что банк привлекает денежные средства под низкий процент. Также, у банка достаточно низкие административно-хозяйственные расходы, в т. ч. зарплаты сотрудников.

В данном анализе баланса коммерческого банка АО «ТЭМБР-БАНК» не приведены счета, которые имеют незначительные остатки.

Приложение 6

8000000

6000000

4000000

2000000

0

на 01.07.2020

на 01.04.2020

на 01.01.2020

Рис. 2 «Структура привлечённых средств в тыс. руб.»

Из структуры привлечённых средств Рис.2 прослеживается то, что размер средств, находящихся во вкладах и депозитах, уменьшился на 01 апреля по сравнению с 01 января на 12,5%, и на 01 июля по сравнению с 01 апреля снизился еще на 7,4%. Всего за полгода произошло снижение средств во вкладах и депозитах на 19%. А также то, что размер начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц чуть-чуть снизился на 01 апреля по сравнения с 01 января на 1,5%, однако по состоянию на 01 июля он снизился по сравнению с 01 апреля на 38%. Данное снижение размера начисленных процентов также подтверждает, что закрыты долгосрочные вклады и депозиты. Т.к., как правило начисленные проценты по условиям депозитных договоров и договоров вклада выплачиваются при закрытии вклада и/или депозита.

Ещё видно, что амортизация основных средств, полученных в лизинг возникла во 1-м квартале 2020 г. в связи с возникновением во 1-м квартале имущества, полученного в лизинг (сч. 60804 А) и, соответственно, возникли арендные обязательства (сч. 60806 П). Во 2-м квартале увеличилась амортизация, и, соответственно, уменьшился остаток арендных обязательств.

4 500 000

4 000 000

3 500 000

3 000 000

2 500 000

2 000 000

1 500 000

1 000 000

500 000

0

на 01.07.2020

на 01.04.2020

на 01.01.2020

Рис. 3 «Структура размещённых средств в тыс. руб.»

Основываясь на Рис. 3 (Приложение 4) можно увидеть, что остатки денежных средств на корреспондентских счетах в иностранной валюте в банках-нерезидентах по состоянию на 01 января и на 01 июля были неизменны, кроме остатков по состоянию на 01 апреля, которые выросли на 450%. Такой рост, видимо, связан с поступлением какому-то клиенту денежных средств, либо покупкой на валютной бирже большого объема иностранной валюты либо по заявке клиента, либо для каких-то собственных нужд.

Также можно проследить, что денежные средства, размещенные в кредиты организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по состоянию на 01 апреля увеличились на 6%, при том, что корректировка резерва увеличилась на 352%, что свидетельствует об отнесении каких-то достаточно значительных по сумме кредитов в более надежные группы риска и об уменьшении кредитного риска, потом – по состоянию на 01 июля, корректировка резерва уменьшилась на 42%, при изменении кредитного портфеля по выданным кредитам организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по состоянию на 01 июля на 4,8%. Такое соотношение снижения положительной корректировки резерва на 42% при снижении размера кредитного портфеля всего на 4,2% говорит об увеличении кредитного риска по состоянию на 01 июля по сравнению с 01 апреля, однако, по сравнению с 01 января прослеживается снижение кредитного риска.

Из Рис. 3 видно, что требования по прочим операциям, в т.ч. по договорам уступки прав требования (цессии) по состоянию на 01 апреля увеличились на 61,4%. При снижении просрочки по кредитам и процентам можно предположить, что банк продал часть просроченного кредитного портфеля по договорам уступки прав требования (цессии), по которым не получил оплату на отчетную дату.

Название оси

Рис.4 «Динамика прибыли АО «ТЭМБР-БАНК»

61 062 000

178 533 000

189 661 000

0

50 000 000

100 000 000

Название оси

150 000 000

200 000 000

прибыль на 01.01.2020

прибыль на 01.04.2020

прибыль на 01.07.2020

За 2019 год прибыль составила 61 063 000 руб., доходы практически равны расходам. Из Таблицы 5 (Приложение 7) видно, что за три месяца 2020 года доходы составили 56% от доходов 2019 года. Расходы за этот период составили 52% от суммы расходов за 2019 год, и разница между доходами и расходами в 4% от суммы 3,7 млрд составила полученную прибыль банка за первый квартал 2020 г. За 6 месяцев 2020 года прибыль составила 189 661 000 руб., из Приложения 7 можно увидеть, что за три месяца увеличились доходы и расходы: доходы по сравнению с 1 апреля 2020 года возросли на 75%, расходы по сравнению с 01 апреля выросли на 82%. Таким образом, из рис. 4 (Приложение 4) видна тенденция приращения прибыли за 2 квартал 2020 года в размере 11128000 руб.

Приложение 7

Таблица 5 «Анализ динамики соблюдения нормативов ЦБ РФ для АО «ТЭМЬР-БАНК», 2020г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель финансовойустойчивости | Допустимое значение, установленноеЦБ РФ | Значение на 01.01.2020 | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.07.2020 | Значение на 01.09.2020 |
| Норматив мгновеннойликвидности банка (Н2) | ⩾15% | 244,66% | 145,53% | 219,53% | 201,24% |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | ⩾50% | 195,03% | 137,06% | 298,39% | 244,35% |
| Норматив долгосрочнойликвидности банка (Н4) | ⩽120% | 28,45% | 28,07% | 30,05% | 30,99% |
| Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) | ⩾8% | 12,59% | 12,15% | 13,30% | 13,72% |
| Норматив достаточностибазового капитала банка (Н1.1) | ⩾4,5% | 12,28% | 11,89% | 12,87% | 13,3% |
| Норматив достаточности основногокапитала банка (Н1.2) | ⩾6% | 12,28% | 11,89% | 12,87% | 13,3% |

Из Таблицы 5 (Приложение 7) видно, что на 1 января 2020 года банк существенно превышает минимально допустимые значения и имеет существенно низкие значения при максимальном пороге значения норматива. Также, мы можем увидеть, что на 1 апреля 2020 года показатели нормативов немного ухудшились, но тем не менее на 1 июля они снова улучшились. Возможно, банк пытался исправить ситуацию с показателями, создавал тенденцию приращения прибыли. Из анализа можно увидеть, что с финансовой точки зрения банк мог бы быть надёжным, так как у него хорошая прибыль и активы покрывают пассивы.

Приложение 8

Терминологический глоссарий.

Акти́в - часть баланса, в которой отражается информация о видах средств, имеющихся на предприятии.

Пасси́ в - часть баланса, в которой отражается информация об источниках образования средств организации.

Амортизация (от лат. amortisatio - погашение) - исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования. Амортизация есть одновременно средство, способ, процесс перенесения стоимости изношенных средств труда на произведенный с их помощью продукт

Вексель - ценная бумага, оформленная по строго установленной форме, дающая право лицу, которому вексель передан (векселедержателю), на получение от должника оговоренной в векселе суммы.

Эмиссионный доход - это доход, полученный от разницы между рыночной и номинальной стоимостью ценных бумаг при их размещении

Бухгалтерская (финансовая) отчётность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Обязательные резервы коммерческих банков – средства кредитных организаций, которые они должны хранить в качестве обязательного резерва на корреспондентском счете в центральных банках.

Сберегательный сертификат – [ценная бумага](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), удостоверяющая сумму вклада, внесенного в [банк,](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.

Банковская гарантия – письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства.

Обязательные нормативы ЦБ – это количественные показатели деятельности, которые обязаны соблюдать все российские банки.

Инвестор — лицо или организация (в том числе компания, государство и т. д.), размещающие капитал, с целью последующего получения прибыли (инвестиции).

Кредитор – юридическое или физическое лицо, перед которым у другой стороны имеется обязательство, например задолженность, вследствие того, что ей был предоставлен кредит.

Дебитор- физическое или юридическое лицо, экономический субъект, имеющий денежную или имущественную задолженность (в противоположность кредитору, которому должны деньги другие).

Цессия – переуступка прав. По договорам цессии передаются права требования долга.

Корреспондентский счет – счет, открываемый коммерческим банком в расчетно-кассовом центре Центрального банка РФ (РКЦ ЦБ РФ), либо одним коммерческим банком в другом.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Долговая ценная бумага - ценная бумага, являющаяся документом, свидетельствующим, удостоверяющим получение ее эмитентом займа, который должен быть возвращен, погашен в будущем

Резервный капитал, фонд - 1) часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли, представляющая резерв денежных средств. Резервный фонд служит для социального развития предприятия, покрытия потерь, а также для выплаты дивидендов и пополнения капитала в случаях недостаточности получаемой прибыли.Размер

отчислений в резервный фонд банка должен быть не менее 5% процентов от [прибыли банка](https://discovered.com.ua/glossary/pribyl-banka/) до достижения ими 25% размера [регулятивного капитала](https://discovered.com.ua/glossary/regulyativnyj-kapital/) банка.

Депозитный сертификат - именная ценная бумага, выдаваемая вкладчику, которая удостоверяет внесенную им сумму депозита. Такой сертификат дает вкладчику право получить по окончании срока его действия проценты, зафиксированные условиями договора.

Лизинг банковский - лизинговая сделка, в которой в качестве лизинговой компании выступает банк, приобретающий по заказу лизингополучателя оборудование и сдающий ему это оборудование в аренду.

Амортизированная стоимость (Amortized Cost) — стоимость, по которой оценивается [финансовый актив,](https://discovered.com.ua/glossary/finansovyj-aktiv/) [финансовое обязательство](https://discovered.com.ua/glossary/finansovoe-obyazatelstvo/) и которая состоит из себестоимости приобретения, уменьшенной на сумму погашения основной суммы долга, увеличенной (уменьшенной) на сумму накопленной амортизации любой разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения, рассчитанной с использованием [эффективной ставки](https://discovered.com.ua/glossary/effektivnaya-stavka-procenta/) [процента,](https://discovered.com.ua/glossary/effektivnaya-stavka-procenta/) уменьшенной на сумму списания вследствие уменьшения полезности.

Банк-корреспондент - банк, выполняющий платежи, расчеты, иные операции по поручению другого банка и за его счет на основе корреспондентского договора. Для выполнения поручений банки-корреспонденты открывают специальные корреспондентские счета.

Баланс банка - бухгалтерский баланс банка, отражающий состояние размещенных средств (актив), собственных и привлеченных средств (пассив) и их соответствие на определенную дату.

Банковские резервы - средства коммерческих банков и других кредитных институтов, которые они обязаны хранить в центральном банке в качестве обеспечения своих операций в соответствии с установленными нормами.

Оборотно-сальдовая (оборотная) ведомость – регистр бухгалтерского учета, предназначенный для контроля операций и сальдо по счетам бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Внеоперационные расходы – расходы, не связанные с основной деятельностью. Операционные расходы – расходы, связанные с основной деятельностью

Эквайринг - комплекс услуг по приему банковских карт к оплате в торговой точке.

Баланс банка - бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных средств банка, их источники, размещение в кредитные и другие операции.

Ликвидность баланса банка - соотношение между активами и пассивами баланса банка за определенные периоды времени, при достижении равенства активов и пассивов баланс считается ликвидным.

Ликвидность - 1) в деловой терминологии: способность превращения активов фирмы, ценностей в средство платежа, в деньги; мобильность активов.

Организационная структура банка – внутренняя организация работы кредитного учреждения, с помощью которой структурируются и формализуются подходы и методы управления, определяются группы исполнителей, разрабатываются системы контроля и внутриорганизационных взаимоотношений.

Приложение 9 Интеллект-карты



