Анализ кредитоспособности заёмщиков коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, 08.00.10, кандидат экономических наук Седачёв, Юрий Владимирович  
  
**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Седачёв, Юрий Владимирович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Самара

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12, 08.00.10

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

184

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Седачёв, Юрий Владимирович

Введение.

Глава 1. Анализ кредитного риска в коммерческом банке.

1.1. Кредитный риск и управление кредитным портфелем.

1.2. Зарубежные методы оценки кредитоспособности.

1.3. Отечественные методы оценки кредитоспособности.

Глава 2. Основные формы обеспечения кредитных обязательств.

2.1. Зарубежные формы обеспечения.

2.2. Отечественные формы обеспечения.

2.2.1. Неустойка.

2.2.2. Залог.

2.2.3. Банковская гарантия.

2.2.4. Поручительство.

2.2.5. Другие формы обеспечения.

Глава 3. Разработка системы принятия решения по кредитованию.

3.1. Анализ деловой репутации потенциального заемщика.

3.2. Анализ кредитной истории потенциального заемщика.

3.3. Анализ финансово-экономического состояния потенциального заемщика.

3.4. Анализ денежного потока потенциального заемщика.

3.5. Анализ технико-экономического обоснования кредитуемого проекта (бизнес-плана).

3.6. Анализ внешней деловой среды потенциального заемщика.

3.7. Анализ обеспечения кредита.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ кредитоспособности заёмщиков коммерческого банка"

Актуальность темы исследования. Изначально кредитные операции банка являлись основным направлением его деятельности. В настоящее же время, на фоне постоянно снижающейся доходности других финансовых инструментов, кредитование предприятий будет становиться важнейшим направлением вложения средств банков. Особенно это касается кредитования реального сектора экономики. (Раньше наибольшую прибыль банки получали от вложений в ценные бумаги и от операций на валютном рынке).

При этом главной задачей банка становится минимизация риска невозврата кредита.

В период становления российской кредитной системы банковские кредитные ресурсы были в избытке и предоставлялись заёмщикам практически без должного обоснования. Это привело в дальнейшем к участившимся банкротствам многих коммерческих банков и, соответственно, к отзывам банковских лицензий.

Банкротство же большинства крупных банков осенью 1998 года вызвано не только чрезмерной увлеченностью операциями с государственными ценными бумагами, но и несбалансированной кредитной политикой, неумением отслеживать кредитные риски и эффективно управлять ими.

В настоящее время российские банки во избежание неуплаты кредитов и процентов по ним выдают большей частью краткосрочные ссуды, практически при полном отсутствии долгосрочных. Либо же кредиты выдаются только «своим» клиентам, под залог, или тем крупным заёмщикам, авторитет и финансовая устойчивость которых не вызывает сомнений.

Предоставление же кредитов любого вида недавно образованным, мелким или не имеющим кредитной истории заёмщикам затруднено в связи с риском непогашения, а также в связи с отраслевыми различиями обращающихся в банк за кредитом субъектов хозяйствования.

В связи с этим возникает необходимость разработки универсальной программы анализа кредитоспособности заёмщиков коммерческого банка на протяжении всего срока взаимодействия банка с клиентом по поводу кредитования.

Основу кредитоспособности составляет финансовое состояние предприятия. Его анализу посвящены работы многих отечественных авторов, таких как Абрютина М.С., Астахов В.П., Баканов М.И., Барнгольц С.Б., Бортников А.П., Ветров A.A., Власова М.И., Донцова JI.B., Ефимова О.В., Игнатова Е.А., Ильина Л.В., Ковалев А.И., Ковалев В.В., Ковбасюк М.Р., Козлова О.И., Корчагина Л.М., Крейнина М.Н., Куштуев А.А, Негашев Е.В., Палий В.Ф., Родионова В.М., Розенберг А.Д., Русак H.A., Русак В.А., Смирнова JI.P., Фащевский В.Н., Чернов В.А., Чиркова М.Б., Шеремет А.Д., Янишевская В.М. и др.

Применяемые в настоящее время и рекомендуемые в литературе способы оценки кредитоспособности опираются главным образом на анализ данных о заёмщике в предшествующем периоде.

Однако анализ кредитоспособности должен завершаться формализованной оценкой заёмщика, основанной не только на его отчётных балансах и отчётах о прибылях и убытках, но и на ряде других не менее значимых факторах, таких как экономическая конъюнктура, политическая обстановка, репутация заёмщика, его коммерческая политика, уровень компетентности руководства и персонала и др.

Особые трудности возникают при оценке кредитоспособности частных предпринимателей.

В связи с этим целесообразно использование зарубежного опыта прогнозирования финансового состояния заёмщика в будущем, к моменту возврата ссуды, чтобы принять обоснованное решение о предоставлении кредита. Проблемы финансового состояния предприятия, как основы анализа кредитоспособности, рассматривались в работах зарубежных специалистов в этой области, таких как Андерсон Г., Бернстейн Л., Колдвел Д., Нидлз Б, Стоун Д., Уилсон П., Хелферт Э., Хитчинг К. и др.

Однако из-за различий в уровнях развития экономики нельзя просто копировать западные методы минимизации кредитного риска. Они должны подвергаться существенной корректировке с учётом современного этапа развития отечественной банковской сферы. Нужно иметь в виду, что зарубежные методики оценки кредитоспособности разработаны для применения в условиях стабильной рыночной экономики, тогда как финансовое состояние большинства российских предприятий можно считать неустойчивым.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является минимизация кредитного риска коммерческих банков, как результат обоснованного и грамотного проведения анализа кредитоспособности потенциальных заёмщиков в условиях неустойчивости рыночных отношений.

Для решения поставленной цели необходимо решить следующие основные задачи:

• проанализировать и систематизировать практикуемые и рекомендуемые в литературе зарубежные и отечественные системы и методы, применяемые при оценке кредитоспособности заёмщика коммерческого банка;

• выявить направления совершенствования анализа кредитоспособности потенциального заемщика;

• разработать мероприятия по раннему выявлению проблемных кредитов с учетом особенностей финансового состояния российских предприятий на современном этапе развития экономики;

• разработать программу с определённой степенью универсальности для проведения анализа кредитоспособности заёмщика коммерческого банка.

Объект и предмет исследования. Объектом диссертационного исследования является банковская система России и конкретные формы проявления системы кредитования. Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе кредитования. Субъектом исследования является система коммерческих банков России и Самарской области.

Методологическая и теоретическая основа. В качестве теоретической и методологической базы исследования использовались фундаментальные концепции классиков экономической теории, работы современных отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам кредитования и финансово-экономического анализа; законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность хозяйствующих субъектов; инструктивные материалы, международные стандарты по учету и отчетности. Использовались материалы периодической печати.

В процессе исследования применялись методы сравнительного, комплексного и системного анализа, математического моделирования, метод группировок, средних величин, факторного анализа, вариации и др.

Информационной базой исследования послужили статистические материалы Министерства экономики, Министерства финансов, Государственного комитета РФ по статистике, статистические материалы Банка России, самарские региональные статистические материалы, а также данные, содержащиеся в журналах и монографиях.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

• сформулировано оригинальное определение понятия кредитоспособность;

• разработана методика анализа кредитоспособности потенциального заемщика в коммерческом банке для возможности ускоренной оценки целесообразности выдачи кредита;

• в рамках методики анализа кредитоспособности предложен метод экспресс-оценки и прогнозирования финансово-экономического состояния потенциального заемщика;

• предложен метод прогнозирования денежного потока предприятия-заемщика на момент погашения кредита;

• предложен метод формализованной оценки деловой репутации и кредитной истории организации;

• проранжированы виды обеспечения кредитных обязательств по соотношению надежность-ликвидность.

Практическая значимость диссертационного исследования. Выводы и рекомендации, полученные в ходе диссертационного исследования, а также разработанная универсальная система анализа кредитоспособности потенциальных заемщиков банка, могут быть эффективно использованы в работе коммерческих банков, в частности, отделов и управлений, так или иначе связанных с кредитованием. Основные положения диссертации могут быть использованы в процессе вузовской подготовки специалистов в области финансов, банковского дела, экономического анализа.

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные положения работы были изложены и внедрены в практику в кредитных подразделениях ряда коммерческих банков Самарской области, одобрены органами Главного территориального управления Банка России.

Результаты исследования докладывались и получили одобрение на научных конференциях различных уровней.

Материалы диссертационного исследования используются при преподавании курсов «Банковское дело», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансирование и кредитование коммерческой деятельности», «Экономический анализ» в Самарском институте Молижжого государственного университета коммерции.

По теме диссертационного исследования опубликовано шесть статей и одна монография общим объемом 6,5 п. л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения. Работа изложена на 145 страницах, содержит 14 таблиц, 15 приложений, список использованной литературы включает 200 источников.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Седачёв, Юрий Владимирович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящий момент основными факторами, воздействующими на функционирование банковской системы, являются негативные социально-экономические последствия резкого инфляционного всплеска, последовавшего после трехкратной девальвации рубля, а также кризис внутренней и внешней задолженности. Банковская система оказалась не в состоянии противостоять негативным воздействиям финансового кризиса. Операции, которые достаточно долгое время предопределяли относительно более благоприятные по сравнению с другими секторами российской экономики финансовые результаты банковской системы, включая интенсивное использование возможностей рынков государственных ценных бумаг, международных кредитных ресурсов, а также средств населения, оказали в период кризиса разрушительное воздействие на финансовое состояние подавляющего большинства кредитных организаций.

Последние события на финансовом рынке страны, помимо уроков об опасности игр с российским государством, снова продемонстрировали, насколько важна для банков эффективная система управления рисками, позволяющая их оценить и разработать механизм защиты прежде всего от специфических банковских рисков, основным из которых по праву можно назвать кредитный риск.

Одновременно кризис способствовал выявлению неверных управленческих решений, а также сознательных действий руководителей ряда банков, в существенной мере предопределивших высокий уровень рисков проводимых операций.

Основным направлением влияния кризиса на банковскую систему стало заметное сокращение суммарной ликвидности кредитных организаций с одновременным ухудшением качества кредитного портфеля и ростом доли «плохих» кредитов. На фоне практически полной приостановки операций на фондовом рынке из немногих активных инструментов остается кредитование. Принимая во внимание, что рынок межбанковского кредитования вряд ли скоро восстановится, основными заемщиками остаются промышленные предприятия, коммерческие фирмы, которые в условиях кризиса также испытывают немалые финансовые трудности - как следствие, возрастает риск кредитных операций.

Таким образом, рассматривая проблему управления кредитным риском в Российской Федерации необходимо учитывать следующие особенности:

• кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается главным образом в разрушении хозяйственных связей;

• инфляция;

• незавершенность формирования банковской системы;

• несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реальной ситуацией;

• непроработанность залогового законодательства, несовершенная система регистрации залога и вытекающие из этого сложности при реализации прав собственности банков на предмет залога;

• отсутствие единой информационной базы о финансово-экономическом состоянии, кредитной истории предприятий и организаций;

• существенный разброс многочисленных банковских филиалов крупных кредитных организаций, усложняющий контроль качества процесса выдачи кредитов.

Основной составляющей анализа кредитного риска безусловно можно считать оценку кредитоспособности потенциального заемщика на предварительном этапе кредитования, до выдачи кредита, поскольку именно в это время банк может выявить и отсеять сомнительные кредитные заявки при этом не понеся никаких затрат и не потерпев убытков, которые, так или иначе, возникают, если «плохой» кредит выявляется в процессе использования.

Кредитная деятельность коммерческих банков наряду с тяжелой экономической ситуацией, недостаточностью информационной базы для полноценного анализа кредитоспособности клиентов, осложняется отсутствием у многих из I них отработанной методики оценки кредитоспособности. Большинство средних и мелких банков вообще не имеет должного аналитического аппарата и не поддерживает связь со специальными информационными, аналитическими и консалтинговыми агентствами, сведения которых позволяют получить более точную оценку кредитоспособности заемщиков.

К настоящему времени коммерческими банками различных стран было опробовано значительное количество систем оценки кредитоспособности клиентов, существует множество методик анализа финансово-экономического состояния потенциального заемщика и его надежности с точки зрения своевременного погашения долга банку. Системы отличаются друг от друга числом показателей, применяемых в качестве составных частей общегорейтинга заемщика, а также различными подходами к самим характеристикам и приоритетностью каждой из них.

Однако наилучший способ оценки кредитоспособности, на наш взгляд, можно определить только исходя из специфических условий каждой сделки. В России это проявляется особенно отчетливо, т.к. общая нестабильность рынка, уникальность многих операций и отсутствие кредитной истории большей части заемщиков делают практически невозможным выработку универсальных методов определения кредитоспособности заемщиков.

Задача выработки оптимальной методики сложна, так как каждый банк по-своему уникален и ориентирован на свою нишу на рынке. Механическое копирование удачной модели управления кредитным риском, выработанной для одного конкретного банка, может обернуться полным провалом для другого.

Очевидно, что единой унифицированной методики анализа кредитоспособности банковских заемщиков нет и быть не может в силу специфики:

• региональных условий (территориальных, экономических, политических, социальных и т.д.), в которых функционируют коммерческие банки;

• разработанной ими кредитной политики, приоритетов и ограничений для каждого конкретного банка;

• отраслевой принадлежности возможных потенциальных заемщиков;

• уровня конкуренции на данной территории и в данной отрасли и т.д.

Поэтому каждый российский коммерческий банк в рамках своей кредитной политики должен разработать и внедрить собственную эффективную и гибкую методику анализа кредитоспособности клиентов и по мере изменения уеловий функционирования, рыночной конъюнктуры и приоритетов кредитной политики вносить в эту методику необходимые изменения.

В этих условиях определенную пользу для банков принесет предложенная к рассмотрению в данной диссертационной работе методика анализа кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка, в процессе разработки которой были сделаны следующие выводы и рекомендации:

1. Анализ и сравнение зарубежных и отечественных методов оценки кредитоспособности показал, что освоение зарубежного опыта в области управления кредитным риском необходимо, однако слепое копирование методов его минимизации является нецелесообразным - слишком различны условия, на которых базируются механизмы только формирующейся экономики и экономики с развитым рыночным хозяйством. Заимствуемые методы и формы должны подвергаться корректировке с учетом нынешнего кризисного этапа развития экономики России, где становление банковской системы еще не завершено.

2. Само понятие кредитоспособности в экономической литературе трактуется по-разному, существует множество определений этого термина, большинство из которых, с нашей точки зрения, не являются полными и исчерпывающими. На наш взгляд, кредитоспособность нельзя рассматривать отдельно от внешней деловой среды потенциального заемщика, кредитуемого мероприятия, предложенного обеспечения кредита. Иными словами, кредитоспособность - это комплексное понятие, в котором финансово-экономическое состояние является определяющим, но отнюдь не единственным слагаемым.

Содержание категории кредитоспособности включает наличие предпосылок для получения ссуд заемщиком и способность рассчитаться по ним в установленные кредитным договором сроки.

Исходя из вышеизложенного, предлагается следующее определение этого термина. Кредитоспособность - объективная способность предприятия возвратить, в соответствии с условиями кредитного договора, полученные кредиты с процентами, основанная на всестороннем анализе его правового статуса и хозяйственно-экономической деятельности, включая следующие факторы: деловая репутация, кредитная история, финансово-экономическое состояние, денежный поток, технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия (бизнес-план), внешняя среда, обеспечение кредита.

По нашему мнению, такое определение наиболее полно и точно отражает сущностную характеристику анализируемого понятия.

3. С учетом выделенных в предложенном определении кредитоспособности факторов разработана комплексная методика балльной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков коммерческого банка, особо актуальная для России в условиях:

• политической и экономической нестабильности;

• недостаточной развитости банковской системы;

• приоритетности краткосрочного кредитования;

• наличия существенных проблем с информационной базой анализа заемщиков, достаточностью и достоверностью информации об их финансово-экономическом состоянии и кредитной истории;

• неразвитости систем записи, хранения и обработки информации, используемой банками при анализе клиентов, их высокой стоимости.

В рамках разработанной системы оценки кредитоспособности получены следующие результаты:

• предложен метод экспресс-оценки и прогнозирования финансово-экономического состояния потенциального заемщика;

• предложен метод прогнозирования денежного потока предприятия-заемщика на момент погашения кредита;

• предложен метод формализованной оценки деловой репутации и кредитной истории организации;

• проранжированы виды обеспечения кредитных обязательств по соотношению надежность-ликвидность;

• определены критерии оценки факторов кредитоспособности;

В процессе разработки данной методики была сделана попытка с одной стороны включить в анализ кредитоспособности все наиболее существенные влияющие на нее факторы, с другой стороны - упростить процедуру анализа, сделать ее доступной для внедрения в малых и средних коммерческих банках, дать возможность ее адаптации к изменению приоритетов кредитной политики, стратегии банков в сфере кредитования.

4. Для того чтобы коммерческие банки имели возможность более точного определения кредитоспособности своих клиентов крайне необходимо создание единой межбанковской информационной системы (хотя бы на уровне регионов) по вопросам финансово-экономического состояния, кредитной истории ссудоза-емщиков, используя зарубежный опыт. В рамках этой же системы необходимо иметь доступ к отраслевым и региональным общеэкономическим обзорам.

Таким образом, сделанные в работе выводы, и в первую очередь, реализация предложенной системы анализа кредитоспособности за счет своей простоты и доступности должна ускорить и удешевить процесс принятия решения по кредитованию, а включение в анализ широкого набора факторов позволят сделать прогноз кредитоспособности более точным, что позволит коммерческим банкам существенно снизить уровень кредитного риска и избежать потерь, связанных с невозвратом кредитов.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Седачёв, Юрий Владимирович, 2000 год

1. Анализ хозяйственно финансовой деятельности предприятий (объединений) промышленности, работающих в условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования. Методические рекомендации. - М.: Финансы и статистика, 1990. - 80 с.

2. Анализ финансовых результатов и финансового состояния. Под ред. проф. Б.И. Майданчика и доц. Е.А. Игнатовой. Учебное пособие. М.: Издательство МФИ, 1985.

3. Анализ экономической деятельности клиентов банка. / Под ред. О.И. Лавру-шина. М.: Инфра-М, 1996. - 80 с.

4. Астахов A.B. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков. // Деньги и кредит, 1998, № 1.

5. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости фирмы и процедуры, связанные с банкротством. М.: Издательство «Ось-89», 1996. - 80 с.

6. Ачкасов А.И. Активные операции коммерческих банков / Под ред. А.П. Носко. М.:Консалтбанкир,1994.

7. Баканов М.И. Основы управления кредитными рисками в коммерческом банке. // Финансист, 1997, № 10.

8. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник.- 4-е изд., доп. и перераб,- М.: Финансы и статистика, 1997. 416 с.

9. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х т. / Ред.колл.: А.Г. Грязнова, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова и др. М.: ДеКа, 1995.

10. Ю.Банковские операции. Часть 1.: Учебное пособие. / Под ред О.И. Лаврушина. -М.: Инфра-М, 1995.

11. Банковские операции. Часть 2. У четно-ссудные операции и агентские услуги: учебное пособие. / Под ред. О.И. Лаврушина.- М : Инфра-М, 1996.-208 с.

12. Банковский надзор и аудит: Учебное пособие. Под общ. Ред. И.Д. Мамоновой. М.: Инфра-М, 1995. - 112 с.

13. Банковский портфель -1: Книга банкира. Книга клиента. Книга инвестора. / Отв. ред. Ю.И. Коробов, Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин. М.: Соминтек, 1994.

14. Банковский портфель 2: Книга банковского менеджера. Книга банковского финансиста. Книга банковского юриста. / Отв. ред. Ю.И. Коробов, Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин. - М.: Соминтек, 1994.

15. Банковское дело: Справочное пособие / Под ред. Ю.А. Бабичевой. М.: Экономика, 1994. - 397 с.

16. Банковское дело: Учебник / Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 1995. - 480 с.

17. Барнгольц С.Б. Анализ финансового состояния предприятия при новой форме баланса // Деньги и кредит, 1989, № 4.

18. Барнгольц С.Б. Анализ финансового состояния промышленных предприятий. // Деньги и кредит, 1991, № 2.

19. Барнгольц С.Б. Предварительная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости ссудозаемщика. // Деньги и кредит, 1992, № 2.

20. Бахтин А.Е. Математическое моделирование в экономике. Новосибирск, 1995. - 203 с.

21. Бернстайн A.C. Методы и модели экономического прогнозирования. Киев, 1975.- 112 с.

22. Блатов H.A. Баланс промышленных предприятий и его анализ. Л.: Лен-портиздат, 1940. - 32 с.

23. Богомолов С.М. Процент за кредит.- М.: Финансы и статистика, 1990.-110 с.

24. Бортников А.П. О платежеспособности и ликвидности предприятия. // Бухгалтерский учет, 1995, №11.

25. Бурдаков Е.А. Оценка кредитоспособности индивидуального заемщика (зарубежный опыт). // Деньги и кредит, 1991, № 10.

26. Валравен К.Д. Управление рисками коммерческого банка. / Учебное пособие под ред М.Э. Ворд. Вашингтон: Институт экономического развития Мирового банка, 1993.

27. Василишен Э.Н. Регулирование деятельности коммерческого банка. М.: Финстатинформ, 1995.

28. Ветров A.A. Балансовая оценка хозяйственного потенциала предприятия. // Бухгалтерский учет, 1992, № 6.

29. Виноградов В.В. Возможности кредитования и инвестирования в современных условиях. // Деньги и кредит, 1995, № 8.

30. Власова М.И. Анализ кредитоспособности клиентов коммерческого банка. // Банковское дело, 1997, № 3 5.

31. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. М.: ЮНИТИ, 1994.

32. Гиляровская JI.T., Стольная Н.В. Экономический анализ в аудировании деятельности компаний США. // Бухгалтерский учет, 1992, № 9.

33. Глазунов В.Н. Финансовый анализ и оценка риска реальных инвестиций. -М.: Финстатинформ, 1997. 135 с.

34. Голубович А.Д., Ситнин А.Р., Хенкин Б.Л. Финансы и бизнес: анализ финансовых отчетов зарубежных компаний. М.: 1991. - 70 с.

35. Грядовая О. Кредитные риски и банковское ценообразование. // Российский экономический журнал, 1995, № 9.

36. Дворецкий В.И. Анализ соотношений темпов роста показателей деятельности объединения (предприятия). / Учебное пособие. М.: МФИ, 1986. - 81 с.

37. Демченко B.C., Милета В.И. Системный анализ деятельности предприятий. -М: Финансы и статистика, 1990. 182 с.

38. Деятельность банков: современный опыт США. М.: Экономист; ISI Bank, 1992.

39. Донцова JI.B. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: ДИС, 1998.

40. Донцова JI.B., Никифорова H.A. Анализ финансового равновесия предприятия. // Бухгалтерский учет, 1993, № 4.

41. Дьяконова M.JI. Совершенствовать дифференцированный подход при кредитовании. // Деньги и кредит, 1978, № 8.

42. Евзлин З.П. Техника определения кредитоспособности. М.: Финиздат, НКФ, 1927. - 80 с.

43. Евстигнеев E.H., Ковалев В.В. Анализ финансовой устойчивости торгового предприятия. // Бухгалтерский учет, 1994, № 9.

44. Ефимова О.В. Анализ платежеспособности предприятий. // Бухгалтерский учет, 1997, № 7.

45. Ефимова О.В. Анализ показателей ликвидности. // Бухгалтерский учет, 1997, №6.

46. Ефимова О.В. Анализ финансовой устойчивости предприятия. // Бухгалтерский учет, 1993, № 9.

47. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия. М.: Бизнес-школа «Интел-Синтез», 1994.

48. Ефимова О.В. Прогнозирование дебиторской и кредиторской задолженности. // Бухгалтерский учет, 1995, № 10.

49. Ефимова О.В. Прогнозный баланс. // Бухгалтерский учет, 1996, № 9.

50. Загорий Г.В. О методах оценки кредитного риска. // Деньги и кредит, 1997, №6.51.3амотаев С.Г. Правовой аспект возвратности ссуд. // Банковское дело, 1997, №6.

51. Зарнадзе А., Аксенова М. Как улучшить методику выявления неплатежеспособности предприятий. // Российский экономический журнал, 1997, № 10.

52. Захаров B.C. Кредитный механизм в системе хозяйствования. // Деньги и кредит, 1986, № 1.

53. Здраевский Р. Выгодно ли банкам кредитовать промышленность? // Экономика и жизнь, 1994, № 46.

54. Иванов JI.H. Оценка финансово хозяйственной устойчивости. // Бухгалтерский учет, 1994, № 5.

55. Иванов Ю.Н., Кочин Ю.А., Новиков В.В. Платежные матрицы как средство анализа финансового положения. // Банковское дело, 1997, № 4.

56. Иващенко Н. Ликвидность баланса и показатели платежеспособности предприятий. // Счетоводство, 1929, № 12.

57. Игнатова Е.А., Прокофьева Л.Я. Рейтинговая оценка надежности партнера. // Деньги и кредит, 1992, № 2.

58. Игнатова Е.А., Пушкарева Г.М. Анализ финансового результата деятельности предприятия. М.: Финансы и статистика, - 96 с.

59. Ильина Л.В. Показатели кредитоспособности предприятий и практика их применения. // Деньги и кредит, 1990, № 5.

60. Иманов Г.Д. Модели экономического прогнозирования. Баку, 1998. - 128 с.

61. Исаев Д.Б. Резерв на возможные потери по ссудам как инструмент управления кредитными рисками. // Деньги и кредит, 1996, № 10.

62. Кирисюк Г.М., Ляховский B.C. Оценка банком кредитоспособности заемщика. // Деньги и кредит, 1993, № 4.

63. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. Изд. 2-е, перераб. и доп.- М.: Центр экономики и маркетинга, 1997. 192 с.

64. Ковалев В.В. Модели анализа и прогнозирования источников финансирования. // Бухгалтерский учет, 1995, № 7.

65. Ковбасюк М.Р. Анализ финансового положения предприятия. // Бухгалтерский учет, 1991, № 12.

66. Ковбасюк М.Р., Соколовская З.Н., Беспалов В.М. Анализ финансовой деятельности предприятия с помощью ПЭВМ. М.: Финансы и статистика, 1990.-80 с.

67. Козлова О.И. и др. Оценка кредитоспособности предприятий. М.: Финансы и статистика, 1993.

68. Кондраков Н.П. Методика анализа финансового состояния предприятия в условиях перехода к рынку. // Деньги и кредит, 1992, № 5.

69. Корниец С.Л. Специфика банковского риска при работе с промышленными предприятиями. // Деньги икредит, 1997, № 6.

70. Коротков П.А. Опыт и проблемы управления рисками в кредитных организациях. // Деньги и кредит, 1997, №7.

71. Корчагина JI.M. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. // Бухгалтерский учет, 1996, № 10.

72. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М.: АО «ДИС», «МВ-Центр», 1994. - 256 с. (Библиотека журнала «Консультант бухгалтера»).

73. Кривошеев В.А. Защита банков от убытков. Мнение страховщика. // Бухгалтерия и банки, 1998, №5.

74. Кринина М. Методы оценки платежеспособности предприятия. // Экономика и жизнь, 1994, № 12.

75. Кричевский H.A. Как улучшить финансовое состояние предприятия. // Бухгалтерский учет, 1996, № 12.

76. Крылова Т.Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. М., 1991. - 160 с.

77. Кузьмин И.Г., Сазонов А.Ю. К вопросу об оценке кредитоспособности заемщика. // Деньги и кредит, 1997, № 5.

78. Куликов А.Г. и др. Кредиты. Инвестиции. М.: Приор, 1994.

79. Купчина JI.A. Анализ финансовой деятельности с помощью коэффициентов. // Бухгалтерский учет, 1997, № 2.

80. Куракина Ю.Г. Оценка фактора риска в инвестиционных расчетах. // Бухгалтерский учет, 1995, № 6.

81. Купггуев A.A. Использование показателей финансовой устойчивости при анализе кредитоспособности клиентов банка. // Деньги и кредит, 1998, № 1.

82. Куштуев A.A. Показатели ликвидности и платежеспособности в оценке кредитоспособности заемщика. // Деньги и кредит, 1996, № 12.

83. Лазарев И.Н., Отегова Ю.С., Поляк C.B. Оценка и краткосрочный прогноз финансового состояния объединения. Методическая разработка. M.: АНХ при Совмине, 1983. - 48 с.

84. Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР»,1997. 224 с.

85. Лексис В. Кредит и банки / Пер. с нем. М.: Перспектива, 1993.

86. Липатова И.В. Анализ доходности предприятия. // Финансы, 1997, № 12.

87. Литвин М.И. О критериях платежеспособности предприятий. // Финансы, 1993, № 10.

88. Литвин М.И. Применение матричных балансов для оценки финансового состояния предприятия. // Финансы, 1995, №3.

89. Лукасевич И .Я. Анализ финансовых операций. М.: Финансы, ЮНИТИ,1998.

90. Льюис К.Ф. Методы прогнозирования экономических показателей. / Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1993.

91. Мазурова И.И., Романовский М.В. Варианты прогнозирования и анализа финансовой устойчивости организации. СПб.: СПбУФ, 1995.

92. Майданчик Б.И., Дроздова В.В. Анализ финансовых результатов предприятий. // Бухгалтерский учет, 1989, № 9.

93. Макаров А.С., Мизиковский Е.А. Оценка структуры баланса и несостоятельности предприятия. // Бухгалтерский учет, 1996, № 3.

94. Малахов С. Финансовое состояние и поведение российских предприятий. // Вопросы экономики, 1994, № 8.

95. Маркова О.М. и др. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. -М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 1995.

96. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. М.: Перспектива, 1996. - 160 с.

97. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Кн.2: Технологический уклад кредитования. -М.: Перспектива, 1996. 191 с.

98. Масленченков Ю.С. Финансовый менеждмент в коммерческом банке: Кн.З: Технология финансового менеджмента клиента. М.: Перспектива, 1997. -221 с.

99. ЮО.Методика анализа факторов, влияющих на кредитоспособность заемщика. -М.: Банковский и биржевой НКЦ, 1992. 20 с.

100. Методика экономического анализа деятельности промышленного предприятия (объединения) / Под ред. А.И. Бужинского, А.Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 1988. - 280 с.

101. Москвин В.А. Система рисков при инвестиционном кредитовании предприятий. // Банковское дело, 1998, № 2.

102. Москвин В.А. Снижение риска кредитования предприятия. // Бизнес и банки, 1996, №30.

103. Москвин В.А. Создание эффективного механизма инвестиционного кредитования предприятий. // Банковское дело, 1998, № 4.

104. Ю5.Наумен Э Принятие решений в банковской практике. / Пер. с нем. М., 1994.

105. Юб.Новодворский В,Д., Хорин А.Н. Рентабельность: показатели и анализ. // Бухгалтерский учет, 1991, № 3.

106. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке. // Банковское дело, 1998, № 1.108.0зиус М., Путнам Б. Банковское дело и финансовое управление рисками: Учебное пособие. Вашингтон: Институт экономического развития Мирового банка, 1992.

107. Ю9.0рганизация и планирование кредита: Учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1991.

108. Основы банковского менеджмента: Учебное пособие. Под общ. ред. О.И. Лаврушина. М.: Инфра-М, 1995. - 144 с.

109. Ш.Ольхова Р.Г., Сахарова М.О., Соколинская Н.Э. Банк и контроль. М.: Финансы и статистика, 1991. - 208 с.112.0лынаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. Под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеева.- М.: Деловая литература, 1997.-352 с.

110. ПЗ.Палий В.Ф. Баланс и финансовое положение: новые подходы к анализу. // Бухгалтерский учет, 1991, № 3.

111. Палий В.Ф. Новая бухгалтерская отчетность. // Контролинг, 1991.

112. Палицын Ю. Оценка степени риска. // Экономика и жизнь, 1993, № 13, 15.

113. Пб.Панагушин В.П., Лапенков В.И., Лютер Е.В Диагностика банкротства: возможна ли оценка платежеспособности по двум показателям? // Финансы, 1995, № 7.

114. И 7. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 1996.

115. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ИКЦ «ДИС», • 1997. - 464 с.

116. Пардаев А. Показатели, характеризующие финансово хозяйственную деятельность акционерных обществ, и их классификация.// Аудитор, 1996,№ 6.

117. Пашков А.И. Оценка качества кредитного портфеля. // Бухгалтерия и банки, 1996, № 3.

118. Ш.Первозванский A.A., Первозванская Т.А. Финансовый рынок: расчет и риск. М.: Инфра-М, 1994. - 192 с.

119. ПеселеваР.И. Прогнозирование развития предприятия. М., 1991.

120. Письмо Промстройбанка СССР от 18 января 1989 г. № 12 «Об определении кредитоспособности предприятий». 24 с.

121. Плакин В.П. Условия и перспективы кредитно-инвестиционной деятельности. М.: Аналитический центр финансовой информации, 1998. - 160 с.

122. Поморина М.А. Управление рисками как составная часть процесса управления активами и пассивами банка. // Банковское дело, 1998, № 3.

123. Принципы безопасности банка и банковского бизнеса в России. / Под ред. А.Г. Шаваева. М.: Банковский Деловой Центр, 1997. - 407 с.

124. Проскурин А. Репутация заемщика в системе оценки его кредитоспособности. // Бизнес и банки, 1996, №15.

125. Прокофьева Л.Я. Об организации анализа в учреждениях банка. // Деньги и кредит, 1990, № 7.

126. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. М.: Прогресс, 1983.-235 с.

127. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Перспектива, 1995. - 97 с.

128. Ш.Розенберг А.Д. Использование баланса для анализа кредитоспособности. // Деньги и кредит, 1991, № 3.

129. Роуз П.С. Банковский менеджмент: Предоставление банковских услуг. / Пер. с англ. М.: Дело Лтд., 1995.

130. Русак H.A., Русак В.А. Основы финансового анализа. Минск: ООО «Меркаванне», 1995. - 196 с.

131. Рэдхэд К., Хьюз С. Управление финансовыми рисками. М.: Инфра-М, 1996.

132. Рябушкин Б.Т. Применение статистических методов в экономическом анализе и прогнозировании. М.: Финансы и статистика, 1991. - 75 с.

133. Сахарова М.О. Индексный метод при анализе развития кредита. // Деньги и кредит, 1988, № 5.

134. Сахарова М.О. К вопросу о кредитоспособности предприятий. // Деньги и кредит, 1989, № 3.

135. Севрук В.Т. Коммерческий риск в банках.// Бухгалтерский учет, 1953,№ 10.

136. Седин А. Кто не рискует, тот . не настоящий банкир. // Банковские технологии, 1997, № 7.

137. Сердюкова И.Д. Методы анализа финансовых рисков. // Бухгалтерский учет, 1996, № 6.

138. СердюковаИ.Д. Управление финансовыми рисками.//Финансы, 1995,№ 12.

139. Симачев Ю. Финансовое состояние и финансовая политика производственных предприятий. // Российский экономический журнал, 1997, № 8.

140. Синки Дж.Ф., мл. Управление финансами в коммерческих банках. / Пер. с англ. M.:Catalaxy, 1994.

141. Смирнова JI.P. Банковский учет (Под ред. М.И. Баканова). М.: Финансы и статистика, 1999.

142. Соколинская Н.Э. Банковские риски: их регулирование и предупреждение. // Бизнес и банки, 1993, № 52.

143. Соколинская Н.Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. М.: Издательство АО «Консалтбанкир», 1997. - 200 с.

144. Соколинская Н.Э. Экономический риск в деятельности коммерческого банка. М.: Общество «Знание» РФ, 1991. - 80 с.

145. Соложенцев Е.Д., Карасев В.В. О методике количественной оценки кредитного риска физических лиц. // Деньги и кредит, 1998, № 2.

146. Солянкин A.A. Компьютеризация финансового анализа и прогнозирования в банке. М.: Финстатинформ, 1998. - 96 с.

147. Сорвин C.B. Управление банковскими рисками региональный аспект. // Деньги и кредит, 1997, № 6.

148. Старостенкова Е. Управление кредитными рисками: опыт Инкомбанка. // Бизнес и банки, 1996, № 31.

149. Стоянов Е.А., Стоянова Е.С. Экспертная диагностика и аудит финансово -хозяйственного положения предприятия. М.: Перспектива, 1993.

150. Суская Е.П. Оценка риска банков при кредитовании юридических лиц. // Банковское дело, 1998, № 2.

151. Сысоева Г.Ф. Методика анализа финансового состояния предприятий различных организационно-правовых форм. Новосибирск, 1991. - 86 с.

152. Тагирбеков K.P. Опыт развития технологии управления коммерческим банком. М.: Финансы и статистика, 1996.

153. Типенко Н.Г. Определение лимитов кредитования предприятий. // Банковское дело, 1997, № 6.

154. Триф А.А, Инвестиционная и кредитная деятельность коммерческих банков. М.: Экономика, 1997. - 224 с.

155. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. -М.: Антцдор, 1998. 320 с.

156. Фащевский В.Н. Об анализе платежеспособности и ликвидности предприятия. // Бухгалтерский учет, 1997, №11.

157. Фащевский В.Н. О платежеспособности предприятий. // Финансы, 1997, №3.

158. Федоров Б. Англо-русский банковский энциклопедический словарь. СПб.: Лимбус-Пресс, 1995. - 496 с.

159. ФеДотова М.А. Как оценить финансовую устойчивость предприятия? // Финансы, 1995, № 6.

160. Финансово кредитный словарь. М.: Финансы и статистика, 1986.

161. Хелферт Э. Техника финансового анализа. М: ЮНИТИ, 1996. - 663 с.

162. Хорин А.Н. Оценка предпринимательского риска. // Бухгалтерский учет,1994, № 5.

163. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Инфра-М,1995. 272 с.

164. Чернов В.А. Анализ коммерческого риска (Под ред. М.И. Баканова). М.: Финансы и статистика, 1998.

165. Чечета А.П. Анализ финансового состояния предприятия. // Бухгалтерский учет, 1992, № 5, 7.

166. Чикина М.О. О показателях кредитоспособности. // Деньги и кредит, 1990, № 11.

167. Чиненков A.B. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств. // Бухгалтерия и банки, 1996, №4.

168. Чиркова М.Б. Методология бухгалтерского учета и экономического анализа в операциях кредитования коммерческих структур (Под ред. М.И. Бакано-ва). Воронеж, 1999.

169. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C., Негашев Е В. Методика финансового анализа предприятия. М.: Юни-Глоб, 1992.

170. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Методика финансового анализа. М.: Инфра-М, 1996. - 176 с.

171. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. 2-е изд.,перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1995. - 160 с.

172. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор управленческих решений, финансовое прогнозирование. / Под ред. М.И. Баканова и А.Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 1999. - 456 с.

173. Янишевская В.М. Банк анализирует кредитоспособность. // Деньги и кредит, 1990, № 5.

174. Янишевская В.М., Севрук В.Т., Лукачер Т.Г. Анализ платежеспособности предприятий и организаций. Практическое руководство для государственных и иных предприятий. М., 1991.

175. Янишевская, В.М., Севрук В.Т., Лукачер Т.Г. Банк анализирует кредитоспособность. // Деньги и кредит, 1990, № 1.

176. Altaian E.I. Corporate Financial Distress. N.-Y.: John Wiley, 1983.

177. Altaian E.I. Financial Ratios, Discriminal Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy. // Journal of Finance., September, 589-609 pp.

178. Bierman H., Smidt S. The Capital Budgeting Decision. Economic Analysis of Investment Projects. Seventh edition.- N.-Y.: Macmillan Publishing Company, 1988.

179. Bradley H., Mayers B. Corporate Finance. London: McGraw-Hill International Editions, 1988.

180. Broverman S.A. Mathematics of Investment and Credit.- W.-A.: ACTEX Pub.Inc., 1991.

181. Brigham E. Fundamentals of Financial Management. Sixth edition. N.-Y.: The Dryden Press, 1992. - 950 pp.

182. Brigham E., Gaptushl L. Banks. N.- Y., 1993.

183. Casserley D. Facing up to the Risks. Harper Business, USA, 1991.

184. Dyer L.S. A practical approach to bank lending. London: The Chartered Institute of Bankers, 1987.

185. Fisher D. Security Analysis and Portfolio Management, Sixth edition, N.-Y., 1995, 672 pp.

186. Fraser D.R., Fraser L.M. Evaluation commercial bank performance. A guide to financial analysis. Rolling Meadows, Bankers Publishing Company, 1994.

187. Galling G. Essentials of Finance: an Integrated Approach. N.-Y.: Prentice-Hall, 1995, 840 pp.

188. Gor C., Murray K. Strategic Decision Making, London, 1992. 450 pp.

189. Grabbe O. International Financial Markets, 3 edition, Kalliste Inc.,1996.-492 pp.

190. Helfert E.A. Techniques of Financial Analysis. Seventh edition. Boston: Richard D. Irwin Inc., 1991. - 512 pp.

191. James C. Van Home, John M. Wachowicz, Jr. Fundamentals of Financial Management. -N.-Y.: Prentice-Hall, 1992.

192. Lewis M.K., Davis K.T. Domestic and International Banking. Oxford: Philip Allan Publishers Ltd., 1987.

193. Needles B.I., Anderson H.F., Caldwell J. Principles of Accounting. 4-th edition. -Boston, Mass. Houghton Mifflin, 1990.

194. Paul M. Sacks, Samuel H. Crawford. New Products, New Risks. Harper Business, USA, 1991.

195. Pinches G. Essentials of Financial Management. Harper Collins Publishers, 1990.

196. Timothy W. Koch. Bank management. N.-Y.: The Dryden Press, 1988.

197. Thompson A., Formby J. Economics of the Firm. N.-Y.: Prentice-Hall International, 1993.1. Кредитная заявка1. Дата: 01.03.2000

198. Наименование организации: ОАО «Альянс».

199. Сумма кредита: 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

200. Желаемая процентная ставка: 60 (Шестьдесят) процентов годовых.

201. Цель кредита: На оплату производственных запасов.1. Срок кредита: 365 дней.

202. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

203. Нематериальные активы (04,05) 110 126054 1161191. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 126054 116119

204. Основные средства (01,02,03) 120 746917062 7411106531. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 746917062 741110653

205. Незавершенное строительство (07,08,61) 130 38389144 40643357

206. Прочие внеоборотные активы 150

207. Итого по разделу I 190 785629047 7820669171. П. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

208. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 5177821 7710916

209. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

210. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

211. Денежные средства 260 1240770 15600541. В том числе: касса (50) 261 3772 75546расчетные счета (51) 262 634704 634704валютные счета (52) 263 35591 271048прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 566703 5778756

212. Прочие оборотные активы 270 3921931 8011745

213. Итого по разделу II 290 208321135 2247913931. Ш. УБЫТКИ

214. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310

215. Непокрытый убыток отчетного года 320 X1. Итого по разделу Ш 390

216. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 993950182 100685831(1. ПАССИВ 1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

217. Уставный капитал (85) 410 356332 356332

218. Добавочный капитал (87) 420 493992389 493992389

219. Резервный капитал (86) 430 89083 89083

220. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 89083 89083

221. Фонды накопления (88) 440 7802738 5802738

222. Фонд социальной сферы (88) 450 327571692 327571184

223. Целевые финансирования и поступления (96) 460 3637

224. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

225. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 X

226. Итого по разделу 1У 490 827815871 8278117261. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

227. Заемные средства (92,95) 510 500001. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 50000 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

228. Прочие долгосрочные пассивы 520

229. Итого по разделу У 590 500001. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

230. Заемные средства (90,94) 610 2401611 11250001. В том числе: кредиты банков 611 2401611 1125000прочие займы 612

231. Расчеты по дивидендам (75) 630 94638 94638

232. Доходы будущих периодов (83) 640 673234 800756

233. Фонды потребления (88) 650 567951 59847

234. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 438535 763732

235. Прочие краткосрочные пассивы 670

236. Итого по разделу У1 690 166084311 179046584

237. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 293950182 100685831(

238. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

239. Нематериальные активы (04,05) 110 126054 10662341. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 126054 1066234

240. Основные средства (01,02,03) 120 746917062 7351500551. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 746917062 735150055

241. Незавершенное строительство (07,08,61) 130 38389144 41042946

242. Прочие внеоборотные активы 150

243. Итого по разделу I 190 785629047 7764960231.. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

244. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 5177821 9352453

245. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

246. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

247. Денежные средства 260 1240770 16424021. В том числе: касса (50) 261 3772 82408расчетные счета (51) 262 634704 634704валютные счета (52) 263 35591 188828прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 566703 736462

248. Прочие оборотные активы 270 3921931 5453907

249. Итого по разделу П 290 208321135 2348376881. Ш. УБЫТКИ

250. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310

251. Непокрытый убыток отчетного года 320 X1. Итого по разделу Ш 390

252. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 993950182 1011333711. ПАССИВ 1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

253. Уставный капитал (85) 410 356332 356332

254. Добавочный капитал (87) 420 493992389 493992389

255. Резервный капитал (86) 430 89083 89083

256. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 89083 89083

257. Фонды накопления (88) 440 7802738 58022923

258. Фонд социальной сферы (88) 450 327571692 327548125

259. Целевые финансирования и поступления (96) 460 3637

260. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

261. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 X

262. Итого по разделу 1У 490 827815871 8277888521. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

263. Заемные средства (92, 95) 510 500001. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 50000 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

264. Прочие долгосрочные пассивы 520

265. Итого по разделу У 590 500001. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

266. Заемные средства (90, 94) 610 2401611 11250001. В том числе: кредиты банков 611 2401611 1125000прочие займы 612

267. Расчеты по дивидендам (75) 630 94638 94638

268. Доходы будущих периодов (83) 640 673234 1137931

269. Фонды потребления (88) 650 567951 72180

270. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 438535 72565

271. Прочие краткосрочные пассивы 670

272. Итого по разделу У1 690 166084311 183544859

273. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 593950182 101133371

274. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

275. Нематериальные активы (04,05) 110 126054 964631. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 126054 96463

276. Основные средства (01,02,03) 120 746917062 7094403891. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 746917062 709440389

277. Незавершенное строительство (07,08,61) 130 38389144 41779454

278. Прочие внеоборотные активы 150

279. Итого по разделу I 190 785629047 7514975851. П. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

280. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 5177821 8795801

281. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

282. Краткосрочные финансовые вложения (56,58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

283. Денежные средства 260 1240770 18680861. В том числе: касса (50) 261 3772 4844расчетные счета (51) 262 634704 647872валютные счета (52) 263 35591 594118прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 566703 621252

284. Прочие оборотные активы 270 3921931 9268555

285. Итого по разделу II 290 208321135 2468324121П. УБЫТКИ

286. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310

287. Непокрытый убыток отчетного года 320 X1. Итого по разделу III 390

288. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 993950182 9983299971. ПАССИВ 1. ГГ. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

289. Уставный капитал (85) 410 356332 356332

290. Добавочный капитал (87) 420 493992389 493993250

291. Резервный капитал (86) 430 89083 89083

292. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 89083 89083

293. Фонды накопления (88) 440 7802738 5802152

294. Фонд социальной сферы (88) 450 327571692 306463932

295. Целевые финансирования и поступления (96) 460 3637

296. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

297. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 X

298. Итого по разделу ГУ 490 827815871 8067047491. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

299. Заемные средства (92,95) 510 500001. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 50000 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

300. Прочие долгосрочные пассивы 520

301. Итого по разделу У 590 500001. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

302. Заемные средства (90,94) 610 2401611 11250001. В том числе: кредиты банков 611 2401611 1125000прочие займы 612

303. Расчеты по дивидендам (75) 630 94638 94629

304. Доходы будущих периодов (83) 640 673234 894116

305. Фонды потребления (88) 650 567951 81354

306. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 438535 2918

307. Прочие краткосрочные пассивы 670

308. Итого по разделу УТ 690 166084311 191625248

309. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 993950182 998329997

310. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

311. Нематериальные активы (04,05) 110 126054 877311. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 126054 87731

312. Основные средства (01,02,03) 120 746917062 7003966881. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 746917062 700396688

313. Незавершенное строительство (07,08,61) 130 38389144 42634688

314. Прочие внеоборотные активы 150

315. Итого по разделу I 190 785629047 7433003861. П. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

316. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 5177821 11530079

317. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

318. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

319. Денежные средства 260 1240770 17293591. В том числе: касса (50) 261 3772 1679расчетные счета (51) 262 634704 730536валютные счета (52) 263 35591 367515прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 566703 629629

320. Прочие оборотные активы 270 3921931 13667219

321. Итого по разделу II 290 208321135 2927623421. Ш. УБЫТКИ

322. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310

323. Непокрытый убыток отчетного года 320 X1. Итого по разделу Ш 390

324. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 993950182 10360627251. ПАССИВ «1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

325. Уставный капитал (85) 410 356332 356332

326. Добавочный капитал (87) 420 493992389 494000451

327. Резервный капитал (86) 430 89083 89083

328. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 89083 89083

329. Фонды накопления (88) 440 7802738 5806643

330. Фонд социальной сферы (88) 450 327571692 302400980

331. Целевые финансирования и поступления (96) 460 3637

332. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

333. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 X

334. Итого по разделу 1У 490 827815871 .8026534891. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

335. Заемные средства (92,95) 510 500001. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 50000 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

336. Прочие долгосрочные пассивы 520

337. Итого по разделу У 590 500001. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

338. Заемные средства (90,94) 610 2401611 11250001. В том числе: кредиты банков 611 2401611 1125000прочие займы 612

339. Расчеты по дивидендам (75) 630 94638 94629

340. Доходы будущих периодов (83) 640 673234 1392690

341. Фонды потребления (88) 650 567951

342. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 438535

343. Прочие краткосрочные пассивы 670

344. Итого по разделу 690 166084311 233409239

345. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 993950182 103606272$

346. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

347. Нематериальные активы (04,05) 110 88 811. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 88 81

348. Основные средства (01,02,03) 120 749254 7438141. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 749254 743814

349. Незавершенное строительство (07,08,61) 130 34539 34949

350. Прочие внеоборотные активы 150

351. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 11529 14230

352. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

353. Краткосрочные финансовые вложения (56,58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

354. Денежные средства 260 1730 38161. В том числе: касса (50) 261 2 78расчетные счета (51) 262 731 676валютные счета (52) 263 368 2396прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 629 666

355. Прочие оборотные активы 270 56 56

356. Итого по разделу П 290 279180 3105021. Ш. УБЫТКИ

357. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310 13639 12778 .

358. Непокрытый убыток отчетного года 320 X 3150

359. Итого по разделу Ш 390 13639 22826

360. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 1076881 11054551. ПАССИВ 1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

361. Уставный капитал (85) 410 356 356

362. Добавочный капитал (87) 420 523380 523380

363. Резервный капитал (86) 430 89 89

364. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 89 89

365. Фонды накопления (88) 440 5806 5806

366. Фонд социальной сферы (88) 450 313781 313787

367. Целевые финансирования и поступления (96) 460

368. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

369. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 30

370. Итого по разделу ГУ 490 843442 8434181. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

371. Заемные средства (92, 95) 5101. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

372. Прочие долгосрочные пассивы 5201. Итого по разделу У 590 1. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

373. Заемные средства (90,94) 610 1125 5511. В том числе: кредиты банков 611 1125 551прочие займы 612

374. Расчеты по дивидендам (75) 630 95 95

375. Доходы будущих периодов (83) 640 1393 2239

376. Фонды потребления (88) 650 64

377. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 88

378. Прочие краткосрочные пассивы 670

379. Итого по разделу У1 690 233439 262037

380. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 1076881 1105455

381. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

382. Нематериальные активы (04,05) 110 88 991. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 88 99

383. Основные средства (01,02, 03) 120 749254 7397421. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 749254 739742

384. Незавершенное строительство (07, 08, 61) 130 34539 34741

385. Прочие внеоборотные активы 150

386. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 11529 13940

387. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

388. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

389. Денежные средства 260 1730 30911. В том числе: касса (50) 261 2 5расчетные счета (51) 262 731 635валютные счета (52) 263 368 1887прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 629 564

390. Прочие оборотные активы 270 56 55

391. Итого по разделу II 290 279180 3380631.I. УБЫТКИ

392. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310 13639 13639

393. Непокрытый убыток отчетного года 320 X 9187

394. Итого по разделу П1 390 13639 22826

395. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 1076881 11356611. ПАССИВ 1. ГГ. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

396. Уставный капитал (85) 410 356 356

397. Добавочный капитал (87) 420 523380 523380

398. Резервный капитал (86) 430 89 89

399. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 89 89

400. Фонды накопления (88) 440 5806 5806

401. Фонд социальной сферы (88) 450 313781 313795

402. Целевые финансирования и поступления (96) 460

403. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

404. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 30 2759

405. Итого по разделу ГУ 490 843442 8461851. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

406. Заемные средства (92,95) 5101. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

407. Прочие долгосрочные пассивы 5201. Итого по разделу У 590 1. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

408. Заемные средства (90,94) 610 1125 12251. В том числе: кредиты банков 611 1125 1225прочие займы 612

409. Расчеты по дивидендам (75) 630 95 95

410. Доходы будущих периодов (83) 640 1393 2420

411. Фонды потребления (88) 650

412. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660

413. Прочие краткосрочные пассивы 670

414. Итого по разделу 690 233439 289476

415. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 1076881 1135661

416. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

417. Нематериальные активы (04,05) 110 88 951. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 88 95

418. Основные средства (01,02, 03) 120 749254 7348741. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 749254 734874

419. Незавершенное строительство (07,08,61) 130 34539 35309

420. Прочие внеоборотные активы 150

421. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 11529 14521

422. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

423. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

424. Денежные средства 260 1730 82211. В том числе: касса (50) 261 2 5расчетные счета (51) 262 731 2454валютные счета (52) 263 368 5100прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 629 662

425. Прочие оборотные активы 270 56 55

426. Итого по разделу II 290 279180 3611541. П1. УБЫТКИ

427. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310 13639 13639

428. Непокрытый убыток отчетного года 320 X 14735

429. Итого по разделу 1П 390 13639 28374

430. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 1076881 11600551. ПАССИВ 1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

431. Уставный капитал (85) 410 356 356

432. Добавочный капитал (87) 420 523380 523380

433. Резервный капитал (86) 430 89 89

434. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 89 89

435. Фонды накопления (88) 440 5806 5806

436. Фонд социальной сферы (88) 450 313781 314072

437. Целевые финансирования и поступления (96) 460

438. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

439. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 30 2559

440. Итого по разделу 1У 490 843442 8462621. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

441. Заемные средства (92,95) 5101. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

442. Прочие долгосрочные пассивы 5201. Итого по разделу У 590 1. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

443. Заемные средства (90,94) 610 1125 8251. В том числе: кредиты банков 611 1125 825прочие займы 612

444. Расчеты по дивидендам (75) 630 95 95

445. Доходы будущих периодов (83) 640 1393 1775

446. Фонды потребления (88) 650

447. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660

448. Прочие краткосрочные пассивы 670

449. Итого по разделу У1 690 233439 313793

450. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 1076881 1160055

451. АКТИВ Код На начало На конец1. СТРОЮ! года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

452. Нематериальные активы (04,05) 110 88 971. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 88 97

453. Основные средства (01,02,03) 120 749254 5173591. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 749254 517359

454. Незавершенное строительство (07,08,61) 130 34539 24574

455. Прочие внеоборотные активы 150

456. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 11529 12397

457. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

458. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

459. Денежные средства 260 1730 37891. В том числе: касса (50) 261 2 21расчетные счета (51) 262 731 635валютные счета (52) 263 368 1511прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 629 1622

460. Прочие оборотные активы 270 56 55

461. Итого по разделу II 290 279180 3615271.I. УБЫТКИ

462. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310 13639

463. Непокрытый убыток отчетного года 320 X

464. Итого по разделу III 390 13639

465. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 1076881 9038521. ПАССИВ 1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

466. Уставный капитал (85) 410 356 356

467. Добавочный капитал (87) 420 523380 281440

468. Резервный капитал (86) 430 89 220

469. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 89 220

470. Фонды накопления (88) 440 5806 107

471. Фонд социальной сферы (88) 450 313781 304498

472. Целевые финансирования и поступления (96) 460

473. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

474. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 30

475. Итого по разделу ГУ 490 843442 5866161. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

476. Заемные средства (92, 95) 5101. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

477. Прочие долгосрочные пассивы 5201. Итого по разделу У 590 1. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

478. Заемные средства (90, 94) 610 1125 7251. В том числе: кредиты банков 611 1125 725прочие займы 612

479. Расчеты по дивидендам (75) 630 95 95

480. Доходы будущих периодов (83) 640 1393 1548

481. Фонды потребления (88) 650 456

482. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 616

483. Прочие краткосрочные пассивы 670

484. Итого по разделу У1 690 233439 317236

485. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 1076881 903852

486. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

487. Нематериальные активы (04,05) 110 97 1021. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 97 102

488. Основные средства (01,02,03) 120 517359 5122741. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 517359 512274

489. Незавершенное строительство (07, 08,61) 130 24574 24050

490. Прочие внеоборотные активы 150

491. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 12397 15909

492. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

493. Краткосрочные финансовые вложения (56,58, 82) 2501. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253

494. Денежные средства 260 3789 26541. В том числе: касса (50) 261 21 40расчетные счета (51) 262 635 1068валютные счета (52) 263 1511 947прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 1622 599

495. Прочие оборотные активы 270 55 55

496. Итого по разделу II 290 361527 3915071. Ш. УБЫТКИ

497. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310

498. Непокрытый убыток отчетного года 320 X 4736

499. Итого по разделу III 390 4736

500. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 903852 8399851. ПАССИВ 1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

501. Уставный капитал (85) 410 356 356

502. Добавочный капитал (87) 420 281440 282343

503. Резервный капитал (86) 430 220 257

504. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 220 257

505. Фонды накопления (88) 440 107 109

506. Фонд социальной сферы (88) 450 304493 304494

507. Целевые финансирования и поступления (96) 460

508. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

509. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 X 2008

510. Итого по разделу 1У 490 586616 5895671. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

511. Заемные средства (92, 95) 5101. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

512. Прочие долгосрочные пассивы 5201. Итого по разделу У 590 1. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

513. Заемные средства (90, 94) 610 725 4251. В том числе: кредиты банков 611 725 425прочие займы 612

514. Расчеты по дивидендам (75) 630 95 226

515. Доходы будущих периодов (83) 640 1548 4793

516. Фонды потребления (88) 650 456

517. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 616 851

518. Прочие краткосрочные пассивы 670

519. Итого по разделу У1 690 317236 350418

520. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 903852 939985

521. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

522. Нематериальные активы (04,05) 110 97 931. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 97 93

523. Основные средства (01,02, 03) 120 517359 4658301. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 517359 465830

524. Незавершенное строительство (07,08, 61) 130 24574 24662

525. Прочие внеоборотные активы 150

526. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 12397 14422

527. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

528. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 250 161. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253 16

529. Денежные средства 260 3789 41191. В том числе: касса (50) 261 21 128расчетные счета (51) 262 635 738валютные счета (52) 263 1511 2697прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 1622 556

530. Прочие оборотные активы 270 55 55

531. Итого по разделу II 290 361527 3829351. Ш. УБЫТКИ

532. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310

533. Непокрытый убыток отчетного года 320 X 8099

534. Итого по разделу III 390 8099

535. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 903852 8889591. ПАССИВ 1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

536. Уставный капитал (85) 410 356 356

537. Добавочный капитал (87) 420 281440 282324

538. Резервный капитал (86) 430 220 434

539. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 220 434

540. Фонды накопления (88) 440 107 115

541. Фонд социальной сферы (88) 450 304493 259084

542. Целевые финансирования и поступления (96) 460

543. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

544. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 X 8011

545. Итого по разделу 1У 490 586616 5503241. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

546. Заемные средства (92, 95) 5101. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

547. Прочие долгосрочные пассивы 5201. Итого по разделу У 590 1. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

548. Заемные средства (90, 94) 610 725 50251. В том числе: кредиты банков 611 725 5025прочие займы 612

549. Расчеты по дивидендам (75) 630 95 13

550. Доходы будущих периодов (83) 640 1548 3240

551. Фонды потребления (88) 650 456

552. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 616 538

553. Прочие краткосрочные пассивы 670

554. Итого по разделу У1 690 317236 338635

555. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 903852 888959

556. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

557. Нематериальные активы (04,05) 110 97 871. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 97 87

558. Основные средства (01, 02, 03) 120 517359 4632711. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 517359 463271

559. Незавершенное строительство (07, 08,61) 130 24574 24432

560. Прочие внеоборотные активы 150

561. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 12397 14593

562. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

563. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 250 2561. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 прочие краткосрочные финансовые вложения 253 256

564. Денежные средства 260 3789 71601. В том числе: касса (50) 261 21 9расчетные счета (51) 262 635 5659валютные счета (52) 263 1511 821прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 1622 671

565. Прочие оборотные активы 270 55 55

566. Итого по разделу II 290 361527 3524511.I. УБЫТКИ

567. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310

568. Непокрытый убыток отчетного года 320 X 13823

569. Итого по разделу III 390 13823

570. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 903852 8614041. ПАССИВ 1У. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

571. Уставный капитал (85) 410 356 10690

572. Добавочный капитал (87) 420 281440 271992

573. Резервный капитал (86) 430 220 920

574. ПАССИВ Код На начало На конец Iстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 220 920

575. Фонды накопления (88) 440 107 117

576. Фонд социальной сферы (88) 450 304493 259095

577. Целевые финансирования и поступления (96) 460

578. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

579. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 X 22115

580. Итого по разделу ГУ 490 586616 5649291. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

581. Заемные средства (92, 95) 5101. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

582. Прочие долгосрочные пассивы 5201. Итого по разделу У 590 1. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

583. Заемные средства (90, 94) 610 725 170091. В том числе: кредиты банков 611 725 17009прочие займы 612

584. Расчеты по дивидендам (75) 630 95 13

585. Доходы будущих периодов (83) 640 1548 3863

586. Фонды потребления (88) 650 456

587. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 616 258

588. Прочие краткосрочные пассивы 670

589. Итого по разделу У1 690 317236 296475

590. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 903852 861404

591. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

592. Нематериальные активы (04,05) 110 97 771. В том числе: организационные расходы 111 патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслужива- ния), иные аналогичные с перечисленными права и активы 112 97 77

593. Основные средства (01, 02, 03) 120 517359 4528581. В том числе: земельные участки и объекты природопользования 121 здания, сооружения, машины и оборудование 122 517359 452858

594. Незавершенное строительство (07, 08,61) 130 24574 26123

595. Прочие внеоборотные активы 150

596. Налог на добавленную стоимость поприобретенным ценностям (19) 220 12397 14970

597. АКТИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 4

598. Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) 250 3911. В том числе: инвестиции в зависимые общества 251 собственные акции, выкупленные у акционеров 252 6прочие краткосрочные финансовые вложения 253 385

599. Денежные средства 260 3789 22061. В том числе: касса (50) 261 21 40расчетные счета (51) 262 635 789валютные счета (52) 263 1511 650прочие денежные средства (55, 56, 57) 264 1622 727

600. Прочие оборотные активы 270 55

601. Итого по разделу II 290 361527 3827421.I. УБЫТКИ

602. Непокрытые убытки прошлых лет (88) 310

603. Непокрытый убыток отчетного года 320 X1. Итого по разделу III 390

604. БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) 399 903852 8692021. ПАССИВ 1. ГГ. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

605. Уставный капитал (85) 410 356 10680

606. Добавочный капитал (87) 420 281440 271990

607. Резервный капитал (86) 430 220 2885

608. ПАССИВ Код На начало На конецстроки года года1 2 3 41. В том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством 431 резервы, образованные в соответствии с учредительными документами 432 220 2885

609. Фонды накопления (88) 440 107 130

610. Фонд социальной сферы (88) 450 304493 250821

611. Целевые финансирования и поступления (96) 460

612. Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) 470

613. Нераспределенная прибыль отчетного года 480 X 15148

614. Итого по разделу 1У 490 586616 5516641. У. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

615. Заемные средства (92, 95) 5101. В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 511 прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты 512

616. Прочие долгосрочные пассивы 5201. Итого по разделу У 590 1. У1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ

617. Заемные средства (90,94) 610 725 427711. В том числе: кредиты банков 611 725 42771прочие займы 612

618. Расчеты по дивидендам (75) 630 95 13

619. Доходы будущих периодов (83) 640 1548 5086

620. Фонды потребления (88) 650 456 4200

621. Резервы предстоящих расходов и платежей (89) 660 616 837

622. Прочие краткосрочные пассивы 670

623. Итого по разделу У1 690 317236 317538

624. БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) 699 903852 869202