

Структура бухгалтерского баланса коммерческого банка. Учёт и отчётность коммерческого банка.

**Выполнила
студентка группы 437334/0301
Молчанова Яна**

Нормативное регулирование

- 0 Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
- 0 Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 4212-У
- 0 «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П.

- 0 Бухгалтерский баланс – это таблица, в которой сгруппированы статичные объекты учёта с их численными значениями.
- 0 Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое состояние организации в денежной оценке на отчётную дату.
- 0 Бухгалтерский баланс – это одна из основных форм отчетности.

0 Баланс коммерческого банка – это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных, привлеченных и одолженных средств банка, их размещение в кредитные и другие активные операции.

0 Банковские балансы являются коммерческой информацией

Принципы ведения бухгалтерского учёта

- 0 Непрерывность деятельности.
- 0 Постоянство правил.
- 0 Осторожность.
- 0 Отражение доходов и расходов по методу начисления.
- 0 Своевременность отражения операций.
- 0 Раздельное отражение активов и пассивов.
- 0 Преемственность входящего баланса.
- 0 Приоритет содержания над формой.
- 0 Открытость.

- 0 Структура плана счетов у коммерческих банков является фиксированной и состоит из трёх уровней.
- 0 1 и 2 уровень - финансовые операции с различными организациями.
- 0 3 уровень – лицевой счет.

Всего 5 разделов баланса:

- 0 балансовые счета
 - 0 счета доверительного управления
 - 0 внебалансовые счета
 - 0 срочные операции
 - 0 счета депо
- 0 В банковской организации баланс составляется за каждый операционный день.

0 Бухгалтерская отчётность
коммерческого банка разделяется на
текущую и годовую бухгалтерскую
отчетность.

0 Основой для составления бухгалтерской
отчётности коммерческого банка
являются данные синтетического и
аналитического учёта.

Синтетический учёт представлен в первую очередь следующими документами:

- 0 Ежедневная оборотная ведомость.
- 0 Ежедневный баланс.
- 0 Отчёт о финансовых результатах.
- 0 Ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты.

Категории отчетности:

- 0 По степени секретности.
- 0 По способу передачи.
- 0 По экономическому содержанию.
- 0 По способу формирования.
- 0 По периодичности доставления.
- 0 По адресату.
- 0 По уровням консолидации.

0 Если банки выполняют операции в иностранной валюте, то им в дополнение нужно предоставлять в ЦБ РФ отчет о движении иностранных активов и пассивов в свободно конвертируемых валютах, а также в других видах валют.

Ежеквартально коммерческие банки представляют:

- 0 Отчёт о финансовых результатах.
- 0 Отчёты о кредитах.
- 0 Сведения о ценных бумагах, клиентах банка, об электронных переводах, о банкоматах и платёжных терминалах и так далее.
- 0 Данные об использовании прибыли.

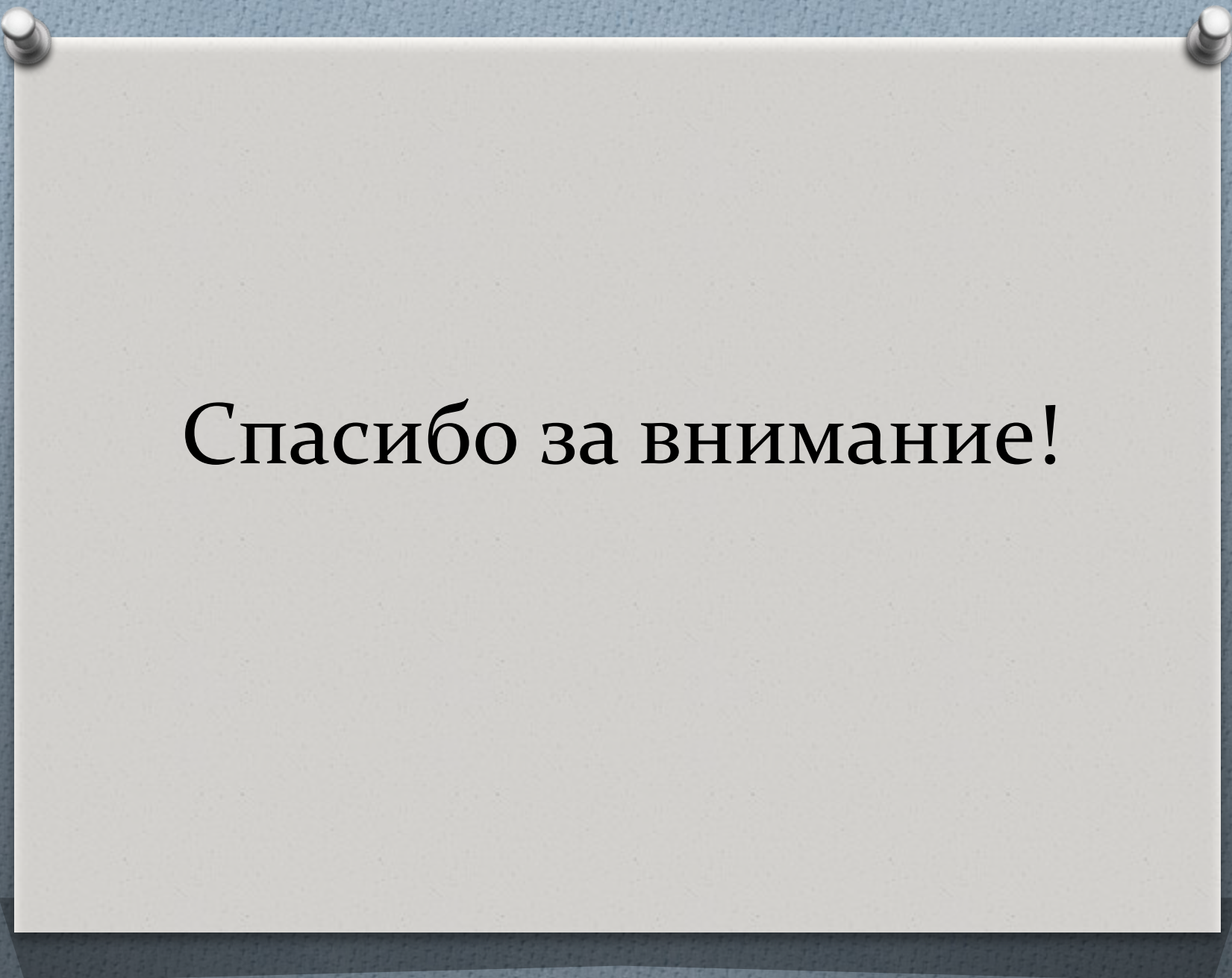
Активы бухгалтерского баланса коммерческого банка представляют следующую информацию:

- 0 Наличность в хранилище и депозиты в других депозитных учреждениях.
- 0 Государственные и частные процентные бумаги, покупаемые на открытом рынке.
- 0 Кредиты и финансирование аренды, предлагаемые потребителям.
- 0 Второстепенные активы.

0 В пассивных счетах бухгалтерского баланса раскрывается информация о депозитах, принадлежащих различным потребителям, а также о недепозитных заимствованиях на рынках денег и капитала.

0 Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций отражаются в учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

(в тысячах казахстанских тенге)	на 01 октября 2010г.	на 01 января 2010г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	26 002 670	18 064 824
Средства в других банках	724 644	493 173
Кредиты и авансы клиентам	27 384 633	13 699 304
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 875 724	6 550 102
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 456 424	4 381 780
Предоплата по текущему налогу на прибыль		264 525
Нематериальные активы	112 135	79 020
Основные средства	741 808	743 490
Прочие финансовые активы	401 241	119 362
Прочие активы	301 063	100 924
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	72 715	21 349
ИТОГО АКТИВОВ	71 073 057	44 517 853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	7 945 175	2 443 446
Средства клиентов	51 434 911	31 972 765
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	683 211	1 321 547
Отсроченное налоговое обязательство	82 980	82 980
Прочие финансовые обязательства	874 326	222 616
Прочие обязательства	326 194	79 887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	61 346 797	36 123 241
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	1 022 185	1 022 185
Нераспределенная прибыль	7 104 105	5 676 607
Прочие резервы	1 599 970	1 695 820
ИТОГО КАПИТАЛА	9 726 260	8 394 612
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	71 073 057	44 517 853



Спасибо за внимание!