

Баланс коммерческого банка: состав и структура пассивов и активов

Выполнила: Яковлева Мария
Группа Э102

Сущность и особенности составления бухгалтерского баланса банка

Годовой отчет банки представляют в следующем объеме:

Бухгалтерский баланс (форма 1)

Отчет о прибыли и убытках (форма 2)

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания, учетная политика и
пояснительная записка к годовому отчету

Ответственность за своевременное, полное и качественное составление годового отчета возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банков



Годовой отчет подписывается руководителем и главным бухгалтером банка. На всех формах годового отчета проставляется дата их подписания

Годовой отчет составляется и представляется с учетом организационных и структурных изменений, произошедших в банке за отчетный период.

Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс представляет собой группировку активов и пассивов по их характеру в порядке, отражающем их ликвидность

При составлении баланса банка в основу должен быть положен баланс банка, округленный в порядке, установленном Национальным банком



Заккрытие счетов доходов и расходов отчетного года производится 1 раз в год в последний банковский день года с отнесением остатков на балансовые счета 70601 "Прибыль отчетного года" и 70606 «Убыток отчетного года»

Оценка состояния активов банка

*Общая оценка состояния активов банка
состоит из анализа*

**Состава и структуры активов банка на основе
количественной оценки размера и удельного веса
отдельных видов активов**

**Качественного состава активов банка с позиций
ликвидности и сроков размещения**

**Качественного состава активов банка с позиций
риска и доходности**

Анализ состава и структуры активов банка

Для оценки целевого характера размещения активов
применяется следующая классификация:

1. Денежные средства и драгоценные металлы.
2. Средства на корреспондентских счетах в банках.
3. Обязательные резервы.
4. Кредиты и депозиты банкам.
5. Кредиты клиентам.
6. Ценные бумаги.
7. Долгосрочные финансовые вложения.
8. Основные средства и нематериальные активы.
9. Прочие активы.

Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства и драгоценные металлы - наличные денежные средства банка в национальной и иностранной валюте, которые необходимы для выполнения обязательств перед клиентами банка по выплате вкладов и средств со счета в наличной форме



Для поддержания ликвидности банк может располагать и запасом драгоценных металлов, который хранит как в своих кассах, так и на счетах других банков в стране и за границей, в центральном банке

Кредиты и депозиты

Подобное вложение
должно отражать
интересы банка по
доходному размещению
средств и учитывать
наличие временно
свободных ресурсов



Кредиты и депозиты банкам объединяют средства, которые данный банк размещает в других кредитных организациях не только на возвратной, но и на платной основе, т. е. в кредитной форме.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам - средства, которые банк размещает в форме кредита, т. е. на условиях возвратности, платности и срочности

Данная группа включает **сумму задолженности по всем видам, срокам и типам кредитополучателей за исключением межбанковских кредитов**



Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы объединяют вложения, которые необходимы для функционирования самого банка и аналогичны размещению средств подобного характера любого хозяйствующего субъекта



Эти вложения включают здания, вычислительную технику, программное обеспечение и многое другое, что позволяет банку осуществлять свои специфические банковские операции.

Для оценки состояния активов обязательно

Изучение состава активов банка в динамике, т. е. как минимум на две отчетные даты

Определение структуры состава активов банка, т. е. процентного содержания отдельных групп активов в их общей сумме

Анализ состава и структуры активов в динамике дает возможность судить о происшедших изменениях с позиций реализации общей стратегии банка, его кредитной и процентной политики, тенденциях в положении на рынке банковских услуг.

Пассивы коммерческого банка

Пассивы коммерческого банка с определенной долей условности представляют собой финансовые ресурсы, обеспечивающие его функционирование (существование и деятельность)



Пассив - это перечень юридических и физических лиц, которым принадлежат активы.

Классификация пассива баланса банка

Базовые элементы

Собственные,
привлеченные и заемные
ресурсы

Капитал и обязательства
банка

К собственным средствам банков относят:

- уставный капитал,
- резервный фонд,
- страховые резервы,
- дополнительно вложенный капитал,
- нераспределенная в течение года прибыль.