**Оглавление**

[Введение 2](#_Toc196827720)

[1. Формы бухгалтерского баланса в банках (приложение № 9 Правила ведения бухгалтерского учета). 3](#_Toc196827721)

[2. Принципы построения бухгалтерского баланса. 11](#_Toc196827722)

[3. Сроки и порядок предоставления 17](#_Toc196827723)

[4. Порядок и сроки составления еженедельного баланса 19](#_Toc196827724)

[5. Публикуемые формы баланса 22](#_Toc196827725)

[Заключение 30](#_Toc196827726)

[Список использованной литературы 32](#_Toc196827727)

Введение

Как бухгалтерское понятие слово баланс существует уже почти 600 лет. Есть точка зрения, что это были генуэзские купцы, или, что вполне возможно, еще какие-то купцы, но их имена скрыты историей. А вот нам это стало известно по причине изобретения книгопечатного станка и благодаря трудам Луки Паччоли. Жил он около 1445-1517 г нашей эры. Он был крупнейшим европейским алгебраистом XV века.

Самым важным трудом Луки Паччоли считается «Сумма знаний по арифметике, геометрии, отношениям и пропорциональностям» 1487 года. Однако нас интересует другой его нетленный труд – «Трактат о счетах и записях», в котором был описан способ «двойной записи» для учета торговых операций и определены основные принципы учета. На принципах остановимся чуть ниже, важно понять то, что придумано все было не карательной машиной - не было тогда еще ни Центробанка с его инструкциями, ни КРУ Минфина с его проверками. Не было даже налоговых инспекций в нашем текущем понимании этого слова, а были люди и у них были деньги, и придумано все было для собственного удобства. В это трудно сейчас поверить, но это так. В те далекие времена были только деньги и был учет. Контроль и отчетность появились позднее.

Швейцарский ученый И. Шер за основу учета брал баланс. Бухгалтерия начинается с баланса и заканчивается им. Баланс - писал он - представляет собой равенство между активом и пассивом, построенное в форме счетов в заключительный день операционного периода. Всякая бухгалтерия, которая не опирается на вступительный баланс, несовершенна и не соответствует хозяйственным и юридическим требованиям.

Актуальность исследования темы настоящей работы обусловлена основными отличиями правил ведения бухгалтерского учета кредитными организациями от правил ведения бухгалтерского учета бюджетными и прочими организациями, а следовательно отличен и порядок отображения показателей в бухгалтерском балансе. Термин баланс происходит от латинских bis - дважды и lanx - чаша весов, буквально означает двучашие и употребляется как символ равновесия, равенства.

В бухгалтерском учете слово баланс имеет двоякое значение. Под ним подразумевается: 1) метод обобщения информации; 2) форма бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерский баланс банка – сводный итоговый документ на определенную дату, отражающий состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции.

Таким образом, целью данной работы является раскрытие темы: «Банковский баланс и принципы его построения». Поставленная цель потребовала решения следующих задач:

* Проанализировать формы бухгалтерского баланса в банках
* Выделить принципы построения бухгалтерского баланса
* Изучить порядок, сроки составления и предоставления бухгалтерского баланса в банках

Данная работа подготовлена на основе учебно – методической литературы, законодательных актов и нормативных документов, регулирующих банковскую деятельность и определяющих правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учёта в банках.

# 1. Формы бухгалтерского баланса в банках (приложение № 9 Правила ведения бухгалтерского учета).

Основным источником информации для аналитической работы является банковская отчетность. Центробанк России за минувшее время провел большой объем работ по приведению действующих российских норм и правил бухгалтерского учета в соответствие с Международными стандартами бухгалтерского учета (IAS)[[1]](#footnote-1). Прямым следствием этого явилось существенное изменение банковской отчетности, представляемой коммерческими банками в Центробанк России. Информативность банковской отчетности, в первую очередь ее основного элемента – банковского баланса, повысилась.

Банковский баланс – источник, содержащий синтезированные данные, которые характеризуют деятельность коммерческого банка. Баланс коммерческого банка – это бухгалтерский баланс, в котором отражено состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. Анализ банковского баланса позволяет определить такие финансовые показатели, как ликвидность, доходность, степень риска отдельных операций банка и их источники.

Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, которые работают в условиях конкуренции. Обычно в балансах не выделены сомнительные и убыточные операции, страховые резервы, используемые для покрытия этих операций. Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса, чтобы не подорвать конкурентоспособность банков и доверие к ним.

Банковский баланс относится к средствам коммерческой информации. Он отвечает таким основным ее требованиям, как оперативность, конкретность и солидность. Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении. Баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств в банке и платежеспособности его клиентов, кредитных ресурсах и их размещении, надежности и устойчивости самого банка. Солидность баланса заключается в его достоверности, подтвержденной аудиторскими проверками.

В целях единообразного отражения всеми кредитными орга­низациями своих операций используется План счетов ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержден­ный Центральным банком Российской Федерации.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организаци­ях Российской Федерации состоит из пяти основных частей:

А — балансовые счета (семь разделов, со счета 102 по счет 705);

Б — счета доверительного управления (со счета 801 по счет 855);

В — внебалансовые счета (шесть разделов (со второго разде­ла по седьмой) со счета 906 по счет 918 и корреспондирующие счета в седьмом разделе 99998 и 99999);

Г — срочные операции (со счета 930 по счет 970); Д - счета депо (счет 980).

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета все счета делятся на активные и пассивные. Балансовые счета второго порядка определены только как активные и только как пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка открыва­ются парные лицевые счета, определенные Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противополож­ное. Допускается наличие остатка (сальдо) только на одном лицевом счете открытой пары — активном или пассивном.

В начале операционного дня операции по парным счетам начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо, а при отсут­ствии остатка — со счета, соответствующего характеру опера­ции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо противоположного признаку счета, т.е. на пассивном. счете — дебетовое или на активном — кредитовое, оно должно быть перенесено бухгалтерской проводкой на соответствую­щий парный лицевой счет по учету средств на основании мемо­риального ордера. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо на обоих парных лицевых счетах, необходимо в конце рабочего дня на основании мемориального ордера перечислить бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо, так как на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных счетов.

Не допускается в конце дня образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету.

Пассивные счета используются для отражения собственных и привлеченных ресурсов, активные — для отражения объектов учета (хозяйственных средств).

Балансовые счета группируются по видам операций на осно­ве однородности, ликвидности и срочности. Активы упорядоче­ны по степени снижения ликвидности, пассивы — по уменьше­нию степени востребованности.

На внебалансовых счетах отражаются ценности и докумен­ты, не влияющие на актив и пассив баланса (например, бланки строгой отчетности, инкассо, документы и ценности, принятые на хранение).

Все счета подразделяются на счета первого порядка, которые принято называть синтетическими, и счета второго порядка, уточняющие синтетические счета. Последние принято назы­вать аналитическими счетами. Обозначаются они трехзначным номером и включают счета от 102 до 705. Номер аналитического счета формируется прибавлением двух цифр справа к номеру счета первого порядка.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета все балансовые счета сгруппированы в семи разделах.

Раздел 1. Капитал и фонды. Предназначен для учета устав­ного капитала, фондов банка и добавочного капитала.

Раздел 2. Денежные средства н драгоценные металлы.Предназначен для учета наличных денежных средств и вложе­ний в драгоценные металлы и камни.

Раздел 3. Межбанковские операции. Предназначен для от­ражения межбанковских расчетов, кредитов и депозитов.

Раздел 4. Операции с клиентами. Предназначен для учета средств на счетах клиентов банка, депозитов, предоставленных кредитной организацией кредитов, других активов и пассивов.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами. Предназначен для учета вложений банка в ценные бумага, а также для отра­жения собственных ценных бумаг.

Раздел 6. Средства и имущество. Используется для учета основных средств, нематериальных активов, материальных за­пасов, износа имущества, участия в деятельности дочерних и зависимых хозяйствующих субъектов и учета другого имуще­ства. В этом деле отражаются также доходы и расходы будущих периодов.

Раздел 7. Результаты деятельности. Предназначен для от­ражения доходов, расходов и финансовых результатов деятель­ности кредитной организации.

После балансовых счетов расположены счета доверительно­го управления. Бухгалтерский учет операций по доверительно­му управлению ведется на специально выделенных счетах (с 801 по 855). Все операции по доверительному управлению со­вершаются только между этими счетами. По операциям довери­тельного управления составляется отдельный баланс[[2]](#footnote-2).

При присвоении номеров счетам используется трехзначная нумерация для первого порядка и пятизначная для второго по­рядка.

Внебалансовые счета состоят из шести разделов.

Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных ор­ганизаций.

Раздел 3. Ценные бумаги.

Раздел 4. Расчетные операции и документы.

Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции.

Раздел 6. Задолженность, списанная и вынесенная за ба­ланс из-за невозможности взыскания.

Раздел 7. Корреспондирующие счета 99998 и 99999.

По экономическому содержанию внебалансовые счета раз­делены на активные и пассивные. В учете операции они отража­ются методом двойной записи:

• активные счета корреспондируют со счетом 99999;

• пассивные — со счетом 99998.

Двойная запись может производиться перечислением средств с одного внебалансового счета на другой.

Баланс банка представляет совокупность счетов бухгалтер­ского учета.

Банковский баланс должен обеспечивать оперативность, конкретность и достоверность представляемой информации. Сумма активных счетов равна сумме пассивных. Эта сумма называется валютой баланса. Баланс составляется ежедневно и на определенную дату.

Приложение 9

к Правилам ведения

бухгалтерского учета

в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к Положению Банка России

от 26 марта 2007 г. N 302-П

"О правилах ведения

бухгалтерского учета

в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование кредитной организации, ее филиала

**БАЛАНС**

**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

НА \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

Признак счета: А - актив, П - пассив.

Баланс составляется в рублях и копейках, так же составляется другая отчетность, прилагаемая к балансу.

Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется один ноль.

Баланс печатается по вертикали на стандартных листах бумаги - 297 мм.

Итог по счетам, разделам, балансу подсчитывается отдельно по активным и пассивным счетам второго порядка.

В колонке 2 указаны строки в местах, где нет номеров счетов второго порядка.

По счетам, по которым названы сроки до определенного дня, включается этот день.

Представление бухгалтерской отчетности кредитными организациями территориальным учреждениям Банка России и сводной бухгалтерской отчетности территориальными учреждениями Банка России Центральному банку Российской Федерации производится в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления и представления соответствующей отчетности.

Для правильного отражения банковских операций бухгалтеру необходимо определить, что представляет собой объект учета и за счет каких источников он приобретен[[3]](#footnote-3).

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и решением Совета директоров (протокол заседания Совета директоров от 26 марта 2007 года N 6) устанавливаются Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

#

# 2. Принципы построения бухгалтерского баланса.

Баланс коммерческого банка - это бухгалтерский баланс, который отражает состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции.

Балансы банков строятся по унифицированной схеме, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках, который утверждается ЦБ РФ. Банковские балансы относятся к средствам, коммерческой информации и отвечают требованиям оперативности, конкретности, солидности (достоверности). Оперативность банковского баланса прояв­ляется в его ежедневном составлении, которое в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках и связано с ежедневной передачей клиентам вторых экземпляр (выписок) их лицевых счетов, в которых исключается наличие ошибочных записей. Действовавший до 1998 г. План счетов, который был ложен в основу построения банковских балансов, использовал принцип группировки счетов по экономическим однородным признакам.

Правило понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву строго не соблюдается и прослеживается лишь в тенденции.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета подразделяются на пассивные и активные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные - для их размещения.

Внебалансовые счета используются для учета ценностей и документов, не влияющих на актив и пассив баланса, поступающих в банки хранение, инкассо или комиссию, а также для учета бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей.

Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка - укрупненные, синтетические счета и счета второго порядка - детализирующие, аналитические счета. Счета первого порядка обозначают тремя цифрами от 102 до 705. Номер счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка. Например, 102 - Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, 10201 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обновленных акций, принадлежащих Российской Федерации.

Балансовые счета группируются в семи разделах по принципу экономически однородного содержания и ликвидности. Номенклатура внебалансовых счетов - пятизначная. Внебалансовые счета сгруппированы также в семи разделах.

С 1 января 1998 г. введен новый План счетов, разработанный на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», использованием международных стандартов бухгалтерского учета банках, требований международных организаций в области финансовой статистики.

Введение нового Плана счетов вместе с совершенствованием прин­ципов организации учета в банках практически означает реформу бан­ковского бухгалтерского учета.

Новый План счетов строится на следующих международно признан­ных принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности кредитной организации; постоянство методов учета; незыблемость входящего баланса; приоритет содержа­ния над формой; осторожность при совершении банковских операций; раздельное отражение остатков по активно-пассивным счетам; откры­тость учета.

Бухгалтерский баланс в полной мере должен отражать операции, проводимые банком, служить базой для принятия управленческих решений, отражать реально получаемую прибыль.

При формировании нового Плана счетов учтены изменения, имев­шие место в последние годы в основах экономической системы, прин­ципах организации экономических отношений, расширение функций и увеличение числа проводимых банками операций. Изменены общая структура Плана счетов, которая теперь базируется на выделении в разделы однотипных по содержанию банковских операций (межбанковс­кие операции, счета клиентуры, привлеченные и размещенные средства, операции с ценными бумагами).

В основу построения Плана счетов положены следующие базовые принципы:

1. Разделение счетов на активные и пассивные, отказ от использования активно-пассивных счетов. Для отражения операций, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматривает­ся наличие парных счетов - активного и пассивного. В начале операци­онного дня операции начинают отражаться по счету, имеющему сальдо (остаток) по результатам предыдущего дня. Если в конце дня на счете образуется противоположное сальдо, то оно переносится на соответству­ющий парный счет. Не допускается наличие в балансе на конец дня дебе­тового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету.

Если в соответствии с договором с клиентом (банком-корреспон­дентом) предусматривается возможность использования «овердрафта», т.е. проведения платежей при отсутствии средств на счете, то данная операция отражается как кредитная. Образовавшееся в этом случае по итогам дня дебетовое сальдо переносится на ссудные счета клиентов, т.е. отражается как предоставленный кредит.

При образовании кредитового сальдо в результате совершения бан­ком в течение дня операций, отражаемых по активному счету, оно также в конце дня должно быть перенесено на парный пассивный счет.

2. Единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют, отказ от «валютного раздела» баланса. Отражение банковских операций в счетах бухгалтерского баланса производится в зависимости от содержания операции, а не от вида валюты. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском ба­лансе банка только в рублях. Для учета операций, совершаемых в различных видах валют, на балансовых счетах открываются отдельные лицевые счета в соответствующей иностранной валюте. В номер лице­вого счета аналитического учета включается трехзначный цифровой код валюты. Таким образом, в сводном балансе на одном счете должны учитываться и отражаться операции во всех используемых валютах, и одновременно кредитные организации имеют возможность составлять аналогичные по структуре балансы по учету и отражению операций совершаемых в различных валютах. При этом совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации по этим вопросам.

3. Единая временная структура активных и пассивных операций. В
целях адекватного отражения ликвидности баланса кредитных
организаций в активе и пассиве используется единая структура счетов второго
порядка по срокам (где это требуется):

до востребования: сроком на 1 день;

сроком на 7 дней: сроком до 30 дней;

сроком от 31 до 90 дней;

сроком от 91 до 180 дней;

сроком от 181 дня до 1 года;

сроком от 1 года до 3 лет;

сроком свыше 3 лет.

Отражение в данном случае в балансе кредитной организации операций осуществляется по фактическому сроку до окончания данной операции, что подразумевает перевод с течением времени сумм операции с одного счета второго порядка на другой. Для учета полного срока операции в лицевом счете указываются дата начала операции и в днях до ее окончания.

4. Разрешение банкам принимать решение об открытии дополнительных счетов, необходимых для более точного отражения совершаемых операций. Кредитные организации имеют право открывать в соответствующих разделах отдельные счета второго порядка для учета операцийнеобходимых банку или клиенту, но с условием, что в балансе, представляемом Банку России, его учреждениям, эти счета должны быть включены по экономическому содержанию в действующие счета того же раздела Плана счетов, утвержденного Центральным банком Российской Федерации.

Для учета отдельных операций, где это необходимо, предусматриваются специальные транзитные счета.

Кредитные организации могут открывать клиентам на определенный срок накопительные счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленное порядке расчетные, текущие счета. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей оче­редности платежей[[4]](#footnote-4).

5. Разделение счетов по типам клиентов. В Плане счетов предусматривается использование единой классификации клиентов при отражении различных операций, основанной на выделении резидентства, формы собственности и вида деятельности:

резиденты, в том числе:

 - кредитные организации,

 - предприятия и организации, находящиеся в федеральной собственности, в том числе:

 финансовые,

 коммерческие,

 некоммерческие,

- предприятия и организации, находящиеся в государственной собственности (кроме федеральной), в том числе:

финансовые, коммерческие, некоммерческие.

- прочие предприятия и организации, в том числе: финансовые,

 коммерческие, некоммерческие,

- предприятия без образования юридических лиц: физические лица; нерезиденты,в том числе: кредитные организации, прочие юридические лица, физические лица.

6. Расчеты с филиалами. В Плане счетов сохранены счета для учета кредитных организаций со своими филиалами. При этом предусматриваются отдельные счета для учета расчетов с филиалами, расположенными на территории Российской Федерации и за границей. Порядок расчетов между кредитными организациями и их филиалами определяют сами кредитные организации с отражением принципов и положений, определенных Банком России. При проведении и отражении в балансе внутрибанковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию внутрибанковских расчетов. Кредитная организация также самостоятельно определяет порядок учета и документооборота по однородным дополнительным офисам, не наделенным правами филиалов. Они должны функционировать на основании положений о них, утвержденных соответствующим органом кредитной организации.

7. Финансирование капитальных вложений. Аналогично с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий не предусматривается ведение обособленного «учета финансирования капитальных вложений» клиентов и в кредитных организациях. Если по просьбе клиента на договорных условиях кредитная организация возьмется обособленно учитывать операции по использованию клиентом средств на капитальные вложения, то для этого на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным, текущим счетам, можно открывать в установленном порядке отдельные счета, с которых оплачиваются расчетные документы в пределах наличия на них средств. При этом контрольные функции кредитные организации осуществляют в пределах, определенных договорами. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных, текущих счетов. Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в порядке, изложенном по ведению операций по счетам бюджета.

#

# 3. Сроки и порядок предоставления

На основании статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России устанавливает формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Центральный банк Российской Федерации (приложение 1 к указанию Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. № 1376-У), а также перечень форм отчетности и другой информации кредитных организаций, представляемой в Центральный банк Российской Федерации (приложение 2 к настоящему Указанию).

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (в ред. Указания ЦБ РФ от 31.08.2007 N 1881-У)

1. Отчетность по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (далее - Отчет) составляется головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп в соответствии с Положением Банка России от 30 июля 2002 года N 191-П «О консолидированной отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2002 года N 3857, 14 марта 2005 года N 6393, 23 июля 2007 года N 9876 («Вестник Банка России» от 31 октября 2002 года N 58, от 13 апреля 2005 года N 19, от 2 августа 2007 года N 44), и Положением Банка России от 5 января 2004 года N 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2004 года N 5494, 17 марта 2005 года N 6408, 26 июля 2007 года N 9911 («Вестник Банка России» от 6 февраля 2004 года N 10, от 13 апреля 2005 года N 19, от 2 августа 2007 года N 44) (далее - Положение Банка России N 246-П).

2. При составлении Отчета головная кредитная организация банковской (консолидированной) группы может использовать при включении отчетных данных кредитных организаций - участников банковской (консолидированной) группы алгоритмы, приведенные в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». При этом головная кредитная организация банковской (консолидированной) группы вправе осуществлять реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета, чем это определено порядком составления и представления указанной формы отчетности, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Данные участников банковской (консолидированной) группы - некредитных организаций включаются в статьи Отчета в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России N 246-П.

3. Отчет представляется в территориальные учреждения Банка России (без заполнения графы 11):

по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября:

головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп (за исключением головных кредитных организаций банковских (консолидированных) групп, являющихся крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений) - не позднее 1-го месяца квартала, следующего за отчетным;

головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп, являющимися крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений, - не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным;

по состоянию на 1 января - в срок не более 2 месяцев после отчетной даты.

4. Отчет (графы 1, 2, 10, 11) публикуется и представляется головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп в территориальные учреждения Банка России по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, - в течение 3 рабочих дней после даты опубликования годовых отчетов.

#

# 4. Порядок и сроки составления еженедельного баланса

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»[[5]](#footnote-5).

1. Отчетность по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (далее - Отчет) представляется кредитными организациями, перечень которых определяется и пересматривается Сводным экономическим департаментом Банка России.

2. Отчет представляется кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головного офиса кредитной организации по состоянию на начало рабочего дня 1, 5, 10, 15, 20, 25-го числа месяца - не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчетным.

Крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений представляют Отчет не позднее 14 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчетным.

В случае когда период нерабочих дней включает две и более отчетные даты, Отчет представляется по состоянию на первую отчетную дату.

(п. 2 в ред. Указания ЦБ РФ от 07.12.2007 N 1948-У)

(см. текст в предыдущей редакции)

3. Формирование и представление Отчета производится также в случае, если кредитной организацией не проводилось в отчетном периоде банковских операций.

4. Отчет заполняется на основании ежедневных сводных балансов кредитных организаций, включая их филиалы.

Данные округляются до целых миллионов рублей.

В случае изменения значений показателей в любой строке по любой из граф 3 - 6, 10 - 20 по сравнению с предыдущей отчетной датой более чем на 1 млрд. рублей кредитная организация представляет информацию о причинах этих изменений в свободной форме в сроки представления Отчетов.

При обнаружении ошибок исправленный Отчет может быть выслан повторно в течение месяца после представления первоначального Отчета.

5. В графах 3 и 5 отражаются остатки средств на расчетных, текущих счетах и депозитах нефинансовых организаций, государственных и негосударственных финансовых организаций, за исключением средств органов государственного управления и местного самоуправления (остатков средств на счетах федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, депозитов и иных привлеченных средств Минфина России, финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов и внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления).

6. В графах 4 и 6 отражаются срочные депозиты и депозиты до востребования физических лиц - резидентов.

7. В графе 7 отражаются остатки наличных денежных средств в валюте Российской Федерации на конец дня, предшествующего отчетному.

8. В графах 10 и 14 отражается задолженность по кредитам, предоставленным Правительству Российской Федерации, включая вложения в долговые обязательства Российской Федерации, за исключением свободных денежных средств, учтенных на депозитных счетах Правительства Российской Федерации.

9. В графах 11 и 15 отражается задолженность по кредитам, предоставленным субъектам Российской Федерации и органам местного самоуправления, включая вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, за исключением свободных денежных средств, учтенных на депозитных счетах бюджетов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

10. В графах 12 и 16 отражается задолженность по кредитам, предоставленным государственным внебюджетным фондам, за исключением свободных денежных средств, учтенных на депозитных счетах государственных внебюджетных фондов.

11. В графах 13 и 17 отражается срочная и просроченная задолженность по кредитам (включая просроченные проценты), предоставленным физическим лицам и нефинансовым организациям всех форм собственности, за исключением задолженности по кредитам, учтенным по графам 10, 11, 12, 14, 15, 16.

12. В графе 18 отражаются остатки на счетах кредитных организаций по операциям с нерезидентами в иностранной валюте, валюте Российской Федерации и драгоценных металлах (средства на корреспондентских счетах, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, юридическим и физическим лицам - нерезидентам, приобретенные долговые обязательства и векселя иностранных государств, банков-нерезидентов и иных нерезидентов, вложения в акции иностранных организаций), а также наличные денежные средства в иностранной валюте в кассах кредитных организаций.

13. В графе 19 отражаются средства, привлеченные кредитными организациями от нерезидентов: остатки на счетах «ЛОРО», полученные кредиты, депозиты, иные средства, привлеченные от банков-нерезидентов, физических и юридических лиц - нерезидентов в иностранной валюте, валюте Российской Федерации и драгоценных металлах.

14. В графу 20 включаются уставный и добавочный капитал, специальные, резервные и другие фонды, сформированные за счет прибыли, созданные резервы под возможные потери по активным операциям, результаты переоценки ценных бумаг, драгоценных металлов и средств в иностранной валюте, результаты финансовой деятельности текущего года, прибыли и убытки прошлых лет, а также вложения в акции других кредитных организаций.

# 5. Публикуемые формы баланса

Годовая бухгалтерская отчетность является открытой для заинтересованных пользователей. Кредитные организации ежегодно публикуют в средствах массовой информации баланс и отчет о прибылях и убытках по установленной форме.

Общая финансовая отчетность составляется в соответствии с Инструкцией Банка России о составлении финансовой отчет­ности. Публикуемая отчетность составляется кредитными органи­зациями в соответствии с требованиями Банка России и заве­ряется аудиторской фирмой.

Заверенные аудиторской фирмой публикуемые формы от­четности, а также баланс, включая остатки по внебалансовым счетам, счетам депо и баланс по счетам доверительного управ­ления, отчет о прибылях и убытках, представляются кредитной организацией в территориальные учреждения Банка России в срок, устанавливаемый ЦБ РФ. Формы отчетности составляются в тысячах рублей без деся­тичных знаков.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.Кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код формы 0409806 Квартальная/Годовая тыс. руб.┌──────┬─────────────────────────────────────────────┬──────────┬──────────────┐│Номер │ Наименование статьи │Данные на │Данные на ││ п/п │ │ отчетную │соответствую- ││ │ │ дату │щую отчетную ││ │ │ │дату прошлого ││ │ │ │года │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 1 │ 2 │ 3 │ 4 │├──────┴─────────────────────────────────────────────┴──────────┴──────────────┤│ I. АКТИВЫ │├──────┬─────────────────────────────────────────────┬──────────┬──────────────┤│ 1 │Денежные средства │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 2 │Средства кредитных организаций в Центральном │ │ ││ │банке Российской Федерации │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 2.1 │Обязательные резервы │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 3 │Средства в кредитных организациях │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 4 │Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые │ │ ││ │по справедливой стоимости через прибыль или │ │ ││ │убыток │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 5 │Чистая ссудная задолженность │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 6 │Чистые вложения в ценные бумаги и другие │ │ ││ │финансовые активы, имеющиеся в наличии для │ │ ││ │продажи │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 6.1 │Инвестиции в дочерние и зависимые │ │ ││ │организации │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 7 │Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые│ │ ││ │до погашения │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 8 │Основные средства, нематериальные активы и │ │ ││ │материальные запасы │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 9 │Прочие активы │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 10 │Всего активов │ │ │├──────┴─────────────────────────────────────────────┴──────────┴──────────────┤│ II. ПАССИВЫ │├──────┬─────────────────────────────────────────────┬──────────┬──────────────┤│ 11 │Кредиты, депозиты и прочие средства │ │ ││ │Центрального банка Российской Федерации │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 12 │Средства кредитных организаций │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 13 │Средства клиентов (некредитных организаций) │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 13.1 │Вклады физических лиц │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 14 │Финансовые обязательства, оцениваемые по │ │ ││ │справедливой стоимости через прибыль или │ │ ││ │убыток │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 15 │Выпущенные долговые обязательства │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 16 │Прочие обязательства │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 17 │Резервы на возможные потери по условным │ │ ││ │обязательствам кредитного характера, прочим │ │ ││ │возможным потерям и операциям с резидентами │ │ ││ │офшорных зон │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 18 │Всего обязательств │ │ │├──────┴─────────────────────────────────────────────┴──────────┴──────────────┤│ III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ │├──────┬─────────────────────────────────────────────┬──────────┬──────────────┤│ 19 │Средства акционеров (участников) │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 19.1 │Зарегистрированные обыкновенные акции и доли │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 19.2 │Зарегистрированные привилегированные акции │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 19.3 │Незарегистрированный уставный капитал │ │ ││ │неакционерных кредитных организаций │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 20 │Собственные акции (доли), выкупленные у │ │ ││ │акционеров (участников) │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 21 │Эмиссионный доход │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 22 │Переоценка по справедливой стоимости ценных │ │ ││ │бумаг, имеющихся в наличии для продажи │ │ │├──────┼─────────────────────────────────────────────┼──────────┼──────────────┤│ 23 │Переоценка основных средств │ │ │├──────┼──────────────────────────────────────│ 24 │Нераспределенная прибыль прошлых лет │ │ ││ │(непокрытые убытки прошлых лет) │ │ │├──────┼──────────────────────────────────────│ 25 │Прибыль (убыток) за отчетный период │ │ │├──────┼──────────────────────────────────────│ 26 │Всего источников собственных средств │ │ │├──────┼──────────────────────────────────────│ 27 │Всего пассивов │ │ │├──────┴──────────────────────────────────────│ IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА │├──────┬──────────────────────────────────────│ 28 │Безотзывные обязательства кредитной │ │ ││ │организации │ │ │├──────┼──────────────────────────────────────│ 29 │Выданные кредитной организацией гарантии и │ │ ││ │поручительства │ │ │└──────┴───────────────────────────────────────Руководитель (Ф.И.О.)Главный бухгалтер (Ф.И.О.)М.П.Исполнитель (Ф.И.О.)Телефон:“\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.Таблица.БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма).Порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в ред. Указания ЦБ РФ от 31.08.2007 N 1881-У.1. Отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - Отчет) является частью отчетности, подлежащей опубликованию кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации). Публикуется и представляется в территориальные учреждения Банка России по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября (за исключением небанковских кредитных организаций): не позднее 43 рабочих дней после 1 апреля, 1 июля, 1 октября; на 1 января (включая небанковские кредитные организации): в течение 3 рабочих дней после даты опубликования годовых отчетов.2. Отчет составляется на основании отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее - форма 0409101) по состоянию на 1 января - на основании данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации, составленного в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года N 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2004 года N 6215 («Вестник Банка России» от 23 декабря 2004 года N 73) (далее - Указание Банка России N 1530-У) в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» (далее - Разработочная таблица).В случае если остатки по каким-либо балансовым счетам формы 0409101 за отчетный период не включены в Отчет ввиду их отсутствия в Разработочной таблице, то 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.3. Сведения, приведенные в Отчете и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей, должны соответствовать данным формы 0409101 на соответствующую дату, а по состоянию на 1 января - итоговым данным, отраженным в графе 14 приложения 14 «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты» к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176 («Вестник Банка России» от 16 апреля 2007 года N 20-21), в соответствии с требованиями подпункта 1.5.3 пункта 1.5 Указания Банка России N 1530-У.В графе 4 Отчета приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года. |  |  |  |
| РАЗРАБОТОЧНАЯ ТАБЛИЦАДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА(публикуемая форма)┌─────┬─────────────────────────┬──────────────────────────────────────────────┐│Номер│ Наименование статьи │ Номера балансовых счетов в соответствии с ││ п/п │ бухгалтерского баланса │Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных││ │ (публикуемая форма) │организациях и их расшифровок в соответствии с││ │ │ формой 0409110 <1> │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 1 │ 2 │ 3 │├─────┴─────────────────────────┴──────────────────────────────────────────────┤│ I. АКТИВЫ │├─────┬─────────────────────────┬──────────────────────────────────────────────┤│ 1 │Денежные средства │202 + 20302 + 20303+ 20305 + 204 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 2 │Средства кредитных │30102 + 30104 + 30106 + 30125 + 30202 + 30204 ││ │организаций в Центральном│+ 30208 + 30210 + 30215 + 30224 + 30228 + (304││ │банке Российской │(кроме 30410)) <2> - 30410 ││ │Федерации │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 2.1 │Обязательные резервы │30202 + 30204 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 3 │Средства в кредитных │20315 + 20316 + 30110 + 30114 + 30118 + 30119 ││ │организациях │+ 30213 + А/3.2 - А/3.1 <3> │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 4 │Чистые вложения в ценные │501(А - П) + 506(А - П) ││ │бумаги, оцениваемые по │ ││ │справедливой стоимости │ ││ │через прибыль или убыток │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 5 │Чистая ссудная │20311 + 20312 + 20317 + 20318 + 319 + 320(А - ││ │задолженность │П) + 321 (кроме 32115) + 322(А - П) + 323 ││ │ │(кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + 32902 + ││ │ │(40111 - 40110) <4> + 40308 + 40310 + 441(А - ││ │ │П) + 442(А - П) + 443(А - П) + 444(А - П) + ││ │ │445(А - П) + 446(А - П) + 447(А - П) + 448(А -││ │ │П) + 449(А - П) + 450(А - П) + 451(А - П) + ││ │ │452(А - П) + 453(А - П) + 454(А - П) + 455(А -││ │ │П) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + ││ │ │458 (кроме 45818) + 460(А - П) + 461(А - П) + ││ │ │462(А - П) + 463(А - П) + 464(А - П) + 465(А -││ │ │П) + 466(А - П) + 467(А - П) + 468(А - П) + ││ │ │469(А - П) + 470(А - П) + 471(А - П) + 472(А -││ │ │П) + 473 (кроме 47308) + 47402 + 47410 + ││ │ │477(А - П) + 478(А - П) + 512(А - П) + 513(А -││ │ │П) + 514(А - П) + 515(А - П) + 516 (кроме ││ │ │51610) + 517 (кроме 51710) + 518 (кроме 51810)││ │ │+ 519 (кроме 51910) + 60315 + А/5.1 <3> - ││ │ │А/3.2 - А/5.2 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 6 │Чистые вложения в ценные │502(А - П) + 507(А - П) + 601(А - П)+ ││ │бумаги и другие │602(А - П) + А50505/6.1 - А50507/6.2 + ││ │финансовые активы, │А50719/17 ││ │имеющиеся в наличии для │ ││ │продажи │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 6.1 │Инвестиции в дочерние и │601(А - П) + А/6.4 - А60206/6.3 ││ │зависимые организации │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 7 │Чистые вложения в ценные │503(А - П) + 505(А - П) - А50505/6.1 + ││ │бумаги, удерживаемые до │А50507/6.2 + А50319/17 ││ │погашения │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 8 │Основные средства, │604(А - П) - 606 + 607 + 60804 - 60805 + 609(А││ │нематериальные активы и │- П) + 610 ││ │материальные запасы │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 9 │Прочие активы │20308 + 20319 + 20320 + 30211 + (30221 - ││ │ │30222) <5> + (30233 - 30232) <5> + 303 <5> + ││ │ │30602 + 325(А - П) + 40311 + (40313 - 40312) ││ │ │<5> + (40908 - 40907) <5> + 459(А - П) + ││ │ │474(А) (кроме 47402, 47410) + 479(А - П) + ││ │ │509(А - П) + 52503 + 603(А) (кроме 60315) + ││ │ │614 - 30226 - 32505 - 45918 + А30226/3.1 + ││ │ │А40109/9.1 - А/9.2 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 10 │Всего активов │ст. 1 + ст. 2 + ст. 3 + ст. 4 + ст. 5 + ст. 6 ││ │ │+ ст. 7 + ст. 8 + ст. 9 │├─────┴─────────────────────────┴──────────────────────────────────────────────┤│ II. ПАССИВЫ │├─────┬─────────────────────────┬──────────────────────────────────────────────┤│ 11 │Кредиты, депозиты и │312 + 31701 + 31704 + 31801 + 31804 + 32901 ││ │прочие средства │ ││ │Центрального банка │ ││ │Российской Федерации │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 12 │Средства кредитных │20313 + 20314 + 301(П) (кроме 30126) + 30230 +││ │организаций │30231 + 313 + 314 + 315 + 316 + 31702 + 31703 ││ │ │+ 31802 + 31803 + А/12 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 13 │Средства клиентов │20309 + 20310 + 30214 + 30220 + 30223 + 30227 ││ │(некредитных │+ 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + ││ │организаций) │40107 + (40108 - (40109 - А40109/5.1 - ││ │ │А40109/9.1) + (40110 - 40111) <4> + 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 + 47409 ││ │ │+ 47418 + 476 - А/12 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│13.1 │Вклады физических лиц │40803 + 40813 + 40817 + 40820 + 423 + 426 + ││ │ │47603 + 47605 + 47608 + 47609 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 14 │Финансовые │А47407/14 ││ │обязательства, │ ││ │оцениваемые по │ ││ │справедливой стоимости │ ││ │через прибыль или убыток │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 15 │Выпущенные долговые │520 + 521 + 522 + 523 + 524 (кроме 52402, ││ │обязательства │52405, 52407) │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 16 │Прочие обязательства │(30222 - 30221) <5> + (30232 - 30233) <5> + ││ │ │303 <5> + (304 (кроме 30410) <2> + 30603 + ││ │ │30604 + (40312 - 40313) <5> + (40907 - 40908) ││ │ │<5> + 47403 + 47405 + 47407 + 47411 + 47412 + ││ │ │47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 47426 + 504 + ││ │ │52402 + 52405 + 52407 + 52501 + 603(П) (кроме ││ │ │60324, 60348) + 60806 + 613 - А47407/14 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 17 │Резервы на возможные │20321 + 30126 + 30607 + 32115 + 32311+ 32403 +││ │потери по условным │45615 + 45715 + 45818 + 47308 + 47425 + 50319 ││ │обязательствам │+ 50719 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + ││ │кредитного характера, │60324 + 60348 + А/17 <3> - А20321/3.1 - ││ │прочим возможным потерям │А30126/3.1 - А/5.2 - А/9.2 ││ │и операциям с │ ││ │резидентами офшорных зон │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 18 │Всего обязательств │ст. 11 + ст. 12 + ст. 13 + ст. 14 + ст. 15 + ││ │ │ст. 16 + ст. 17 │├─────┴─────────────────────────┴──────────────────────────────────────────────┤│ III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ │├─────┬─────────────────────────┬──────────────────────────────────────────────┤│ 19 │Средства акционеров │ст. 19.1 + ст. 19.2 + ст. 19.3 ││ │(участников) │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│19.1 │Зарегистрированные │в части зарегистрированного уставного ││ │обыкновенные акции и │капитала: 10207 в части обыкновенных акций + ││ │доли │10208 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│19.2 │Зарегистрированные │10207 в части привилегированных акций ││ │привилегированные акции │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│19.3 │Незарегистрированный │10208 в части незарегистрированного уставного ││ │уставный капитал │капитала ││ │неакционерных кредитных │ ││ │организаций │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 20 │Собственные акции │105 ││ │(доли), выкупленные у │ ││ │акционеров (участников) │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 21 │Эмиссионный доход │10602 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 22 │Переоценка по │10603 - 10605 ││ │справедливой стоимости │ ││ │ценных бумаг, имеющихся │ ││ │в наличии для продажи │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 23 │Переоценка основных │10601 ││ │средств │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 24 │Нераспределенная прибыль │107 + 108 - 109 + (707(П - А) + 70801 - 70802 ││ │прошлых лет (непокрытые │- 70502) <6> + 70302 <7> - 70402 <7> ││ │убытки прошлых лет) │ │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 25 │Прибыль (убыток) за │По состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: ││ │отчетный период │706(П - А) - 70501 ││ │ │По состоянию на 1 января: ││ │ │70801 - 70802 - 70502 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 26 │Всего источников │ст. 19 - ст. 19.3 - ст. 20 + ст. 21 + ст. 22 +││ │собственных средств │ст. 23 + ст. 24 + ст. 25 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 27 │Всего пассивов │ст. 18 + ст. 19.3 + ст. 26 │├─────┴─────────────────────────┴──────────────────────────────────────────────┤│ IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА │├─────┬─────────────────────────┬──────────────────────────────────────────────┤│ 28 │Безотзывные обязательства│91003 + 91004 + 91010 + 91314 + 91316 + 91317 ││ │кредитной организации │+ 91705 + 960 + 961 + 962 + 963 + 964 + 965 │├─────┼─────────────────────────┼──────────────────────────────────────────────┤│ 29 │Выданные кредитной │91315 ││ │организацией гарантии и │ ││ │поручительства │ │└─────┴─────────────────────────┴──────────────────────────────────────────────┘ |  |  |  |

Таблица 3. РАЗРАБОТОЧНАЯ ТАБЛИЦА ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (публикуемая форма).

1. В графе 3 Разработочной таблицы приводятся примерные алгоритмы формирования статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)[[6]](#footnote-6).

2. Балансовый счет N 304 (кроме 30410) включается в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

3. Для формирования статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) банками используются расшифровки балансовых счетов формы отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (далее - форма 0409110), первая цифра кода которых после знака «/» совпадает с номером статьи баланса. Например, запись «А/3.1» означает, что при формировании статьи «Средства в кредитных организациях» используется сумма всех корректировок, оканчивающихся на «/3.1», то есть: (А20321/3.1 + А30126/3.1 + А30226/3.1). Небанковские кредитные организации для формирования статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) используют подходы, предусмотренные формой 0409110, для банков.

4. Балансовые счета N 40111 и 40110 включаются в статью «Чистая ссудная задолженность», если складывается активное сальдо, и в статью «Средства клиентов (некредитных организаций)» - если пассивное.

5. Балансовые счета N 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40313 и 40312, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы», если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

6. Используется только для Отчета по состоянию на 1 апреля.

7. Используется только для отчета по состоянию на 1 апреля и 1 июля 2008 года.

Заключение

Баланс – это соотношение взаимно связанных показателей какой-либо деятельности. Деятельность коммерческих банков представляет собой совокупность пассивных операций, посредством которых образуются банковские ресурсы, и активных операций по использованию этих ресурсов с целью получения доходов. Баланс коммерческого банка – это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами. Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банков, совершенствовать управление банковской деятельностью.

Балансы банков строятся по унифицированной форме в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банке, который утверждается Центральным Банком РФ. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции.

Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса, с тем чтобы не подорвать конкурентоспособность банков и доверие к ним. Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации: они отвечают ее основным требованиям(оперативность, конкретность, солидность). Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении, которое в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета. Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности его клиентов, кредитных ресурсах и их размещении, надежности и устойчивости самого банка. Банковский учет отвечает требованиям достоверности(солидности).

Бухгалтерский баланс – это группировка хозяйственных средств и источников их образования в денежном выражении на определенную дату. В балансовом отчете коммерческого банка активы и пассивы группируются по содержанию и располагаются в соответствии с общепринятым в мировой практике главным принципом его построения: статьи по активу расположены в соответствии с последовательным уменьшением их ликвидности(возможности быстрого превращения в форму наличных денежных средств), а статьи по пассиву – с уменьшением востребования средств, то есть по порядку очередности выполнения обязательств банка. Подобный принцип построения баланса обеспечивает большую аналитичность информационной базы.

Бухгалтерское понятие «баланс» существует почти шестьсот лет, а бухгалтерский учет позволяет оценить прошлое, заглянуть в будущее и принять решение на любом уровне управления. В настоящее время баланс является не только важнейшей формой отчетности банков, инструментом контроля текущей операционной и учетной работы, но и информационным источником для большой группы пользователей, непосредственно или опосредованно заинтересованных в деятельности банков, так как дает количественную информацию о состоянии собственных и привлеченных средств банка, их размещении в кредитные и другие активные операции, объеме оказываемых финансовых услуг и другое.

# Список использованной литературы

1. ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Часть первая) и (Часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ принят ГД ФС РФ 22.12.1995
2. НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗпринят ГД ФС РФ 16.07.1998
3. НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ принят ГД ФС РФ 19.07.2000
4. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 10.07.2002 N 86-ФЗ редакция от 26.04.2007 «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)» принят ГД ФС РФ 27.06.2002
5. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 02.12.1990 N 395-1 редакция от 03.03.2008 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»
6. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 21.11.1996 N 129-ФЗ «О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ» принят ГД ФС РФ 23.02.1996
7. ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ утверждена ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П редакция от 11.10.2007 (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 N 9176)
8. УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 16 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА N 1376-У «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» 27 июля 2004 г., № 481-У (Д)
9. УКАЗАНИЕ ЦБ РФ от 14.04.2003 N 1270-У «О ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И БАНКОВСКИХ / КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ГРУПП» Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.05.2003 N 4488
10. Центральный банк РФ. «Вестник Банка России» - № 12 , 2004
11. Изменения в Положение №302-П, или Нет предела совершенству. «Бухгалтерия и банки» - №1, 2008
12. Изменение Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке» - №12, 2007
13. Особенности бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке» - №9, 2007
14. Белоцерковский В. И. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке – М.: Экономика, 2005
15. Букин С.О. Секреты банковского бизнеса - М.: «БДЦ-пресс», 2004
16. Гавальда К. С. Ж. Банковское право: Учреждение – Счета – Операции – Услуги – М.: «Финстатинформ», 2003
17. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках - М.: «Финансы и статистика», 2000
18. Курсов В. М. Бухгалтерский учет в коммерческом банке – М.: Инфра – М, 2002
19. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело: экспресс курс. Учебное пособие для студентов - М.: «КноРус», 2005
20. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник - М.: «КноРус», 2007
1. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник - М.: «КноРус», 2007 с.15 [↑](#footnote-ref-1)
2. Белоцерковский В. И. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке – М.: Экономика, 2005

С.237 [↑](#footnote-ref-2)
3. Белоцерковский В. И. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке – М.: Экономика, 2005 с.11 [↑](#footnote-ref-3)
4. Курсов В. М. Бухгалтерский учет в коммерческом банке – М.: Инфра – М, 2002 с.190 [↑](#footnote-ref-4)
5. УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 16 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА N 1376-У «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» 27 июля 2004 г., № 481-У (Д) [↑](#footnote-ref-5)
6. УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 16 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА N 1376-У «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» 27 июля 2004 г., № 481-У (Д) [↑](#footnote-ref-6)