

Міністерство аграрної політики України
Харківський національний університет ім. В.В. Докучаєва

К.О. Утенкова

ОБЛІК У БАНКАХ

Практичний посібник

для здобувачів спеціальності 071 «Облік і оподаткування»,
072 «Фінанси, банківська справа і страхування»

Харків – 2021

УДК 657.6:336.71(075.8)

Рекомендовано вченою радою факультету обліку і фінансів
Харківського національного аграрного університету ім. В.В. Докучаєва,
протокол №1 від 30 серпня 2021 р.

Рецензенти:

Гнатишин Л.Б., доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри
обліку і оподаткування Львівського національного аграрного
університету

Кошкалда І.В., доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри
управління земельними ресурсами та кадастру Харківського
національного аграрного університету ім. В.В. Докучаєва

Утенкова К.О.

Облік у банках: Практик. посіб. Харків: 2021. 176 с.

Практичний посібник підготовано відповідно до навчальної програми дисципліни «Облік у банках» для здобувачів спеціальності 071 «Облік і оподаткування», 072 «Фінанси, банківська справа і страхування». У посібнику викладено короткий зміст тем курсу, надано практичні завдання, питання для самоконтролю і самостійної роботи, а також рекомендовано літературу по кожній темі. Посібник містить термінологічний словник.

Матеріал викладено з урахуванням кредитно-модульної системи.

Практичний посібник призначено для здобувачів вищої освіти, викладачів, працівників банківської сфери.

©Утенкова К.О., 2021 рік

ЗМІСТ

Передмова	5
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ I	8
Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках	8
Рекомендована література до теми 1	8
Питання для самостійної роботи	9
Практичні завдання	9
Питання для самоперевірки	14
Тема 2. Облік капіталу	16
Рекомендована література до теми 2	16
Питання для самостійної роботи	17
Практичні завдання	17
Питання для самоперевірки	20
Тема 3. Облік касових операцій	21
Рекомендована література до теми 3	21
Питання для самостійної роботи	22
Практичні завдання	22
Питання для самоперевірки	27
Тема 4. Облік розрахункових операцій	28
Рекомендована література до теми 4	29
Питання для самостійної роботи	29
Практичні завдання	30
Питання для самоперевірки	33
Тема 5. Облік депозитних операцій	34
Рекомендована література до теми 5	35
Питання для самостійної роботи	35
Практичні завдання	36
Питання для самоперевірки	40
Тема 6. Облік операцій з кредитування	41
Рекомендована література до теми 6	41
Питання для самостійної роботи	42
Практичні завдання	42
Питання для самоперевірки	48
ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ ДО МОДУЛЯ I	49
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ II	57
Тема 7. Облік операцій з цінними паперами	57
Рекомендована література до теми 7	57
Питання для самостійної роботи	58
Практичні завдання	58
Питання для самоперевірки	61
Тема 8. Облік операцій в іноземній валюті	61
Рекомендована література до теми 8	62

Питання для самостійної роботи	62
Практичні завдання	63
Питання для самоперевірки	66
Тема 9. Облік операцій з основними засобами та нематеріальними активами	66
Рекомендована література до теми 9	67
Питання для самостійної роботи	67
Практичні завдання	68
Питання для самоперевірки	70
Тема 10. Облік операцій з лізингу	71
Рекомендована література до теми 10	71
Питання для самостійної роботи	72
Практичні завдання	72
Питання для самоперевірки	74
Тема 11. Облік доходів і витрат банку	75
Рекомендована література до теми 11	75
Питання для самостійної роботи	76
Практичні завдання	76
Питання для самоперевірки	79
Тема 12. Фінансова звітність банків	79
Рекомендована література до теми 12	80
Питання для самостійної роботи	81
Практичні завдання	81
Питання для самоперевірки	83
ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ ДО МОДУЛЯ II	84
Самостійна робота	92
Словник термінів	98
Додатки	111

ПЕРЕДМОВА

Банківська система відіграє велику роль в системі економічних відносин України. Згідно з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» банківські установи повинні вести бухгалтерський облік. Бухгалтерський облік у банківській системі України регулюється Національним банком з урахуванням діючих у міжнародній практиці принципів та стандартів бухгалтерського обліку та чинного національного законодавства. Облік у банках ґрунтується на єдиних методологічних засадах і має свої особливості, порівняно із обліком у інших галузях.

У сучасних умовах «Облік у банках» є однією з основних дисциплін облікового спрямування, якою мають оволодіти здобувачі спеціальності 071 «Облік і оподаткування», 072 «Фінанси, банківська справа і страхування».

Метою дисципліни є формування у здобувачів сучасної системи знань з теорії і практики бухгалтерського обліку у банках.

Виходячи з поставленої мети, основними завданнями вивчення дисципліни є:

- ✓ опанування теоретичних засад обліку в банках;
- ✓ ознайомлення із завданнями обліку за різними його напрямками;
- ✓ засвоєння техніки документального оформлення операцій у первинних облікових документах;
- ✓ вивчення методики реєстрації облікової інформації у системі рахунків;
- ✓ ознайомлення із методикою формування звітних показників та даними бухгалтерського обліку в банках.

Предметом дисципліни є облік банківських операцій та їх результатів.

Вивчення дисципліни ґрунтується на знаннях гуманітарних, фундаментальних та професійно-орієнтованих дисциплін, законодавчих актів, нормативних документів Міністерства фінансів України, Національного банку України, Кабінету Міністрів України, Верховної Ради України, Міністерств і відомств, на положеннях освітньо-професійної програми та освітньо-кваліфікаційних характеристиках підготовки фахівців за рівнями ступеневої освіти.

Вивчення дисципліни «Облік у банках» передбачає наявність фундаментальних знань з таких дисциплін: «Бухгалтерський облік» (теорія), «Економічна теорія», «Гроші і кредит», «Фінанси», «Цивільне право», «Банківська справа» тощо.

Для засвоєння матеріалу передбачаються такі види навчання: лекції, практичні заняття, індивідуальна робота під керівництвом викладача, самостійна підготовка, пов'язана з опрацюванням спеціальної літератури, інструктивних матеріалів, заповнення первинної і зведеної документації, підготовка рефератів, доповідей.

Програмою передбачено поділ курсу «Облік у банках» на два модулі. Дані модулі сформовані з дванадцяти тем, в яких висвітлені теоретичні, організаційні та методичні питання обліку у банках, що відповідає освітньо-професійній програмі підготовки бакалавра спеціальності 071 «Облік і оподаткування» і 072 «Фінанси, банківська справа і страхування». Теоретичні знання і практичні навички, набуті у процесі вивчення дисципліни «Облік у банках», є необхідними для формування фахівців цих спеціальностей.

По завершенні вивчення дисципліни здобувач повинен знати:

- ✓ зміст, завдання та принципи бухгалтерського обліку в банках, його цілі та специфіку ведення;
- ✓ суть обліково-операційної роботи в банках, вимоги до неї і побудову обліково-операційного апарату;
- ✓ класифікацію банківської документації, організацію документообігу в банках;
- ✓ особливості Плану рахунків бухгалтерського обліку в банківських установах;
- ✓ синтетичний та аналітичний облік в банках;
- ✓ облік міжбанківських розрахунків;
- ✓ облік капіталу банку та його резервів;
- ✓ облік касових операцій банку;
- ✓ облік розрахункових операцій;
- ✓ облік депозитно-кредитних операцій;
- ✓ облік операцій з цінними паперами;
- ✓ облік лізингових операцій;
- ✓ облік операцій в іноземній валюті;
- ✓ облік основних засобів;
- ✓ облік нематеріальних активів;
- ✓ облік доходів і витрат банку;

✓ склад показників фінансових звітів банків та принципи складання звітності.

Здобувач повинен уміти:

✓ заповнювати й перевіряти первинні банківські документи;

✓ складати бухгалтерські проводки на балансових і позабалансових рахунках;

✓ відображати господарські операції на рахунках бухгалтерського обліку;

✓ складати звітність банку.

Практичний посібник складено з урахуванням кредитно-модульної системи. У посібник увійшло 12 тем, що повністю відповідають програмі курсу «Облік у банках» для спеціальності 071 «Облік і оподаткування», 072 «Фінанси, банківська справа і страхування». По кожній темі у посібнику подано програмні питання, список рекомендованої літератури, завдання для самостійної роботи, практичні завдання, а також питання для самоконтролю.

У посібнику надано теми індивідуальних навчально-дослідних робіт, а також методичні вказівки по їх виконанню. Відповідно до програми даного курсу посібник містить термінологічний словник.

У додатках подано інформаційний матеріал, а саме План рахунків бухгалтерського обліку банків України, основні форми звітності банків, а також банківські документи, які мають бути опрацьовані студентами при вивченні дисципліни «Облік у банках».

Змістовий модуль I.

Тема 1. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ І ПРИНЦИПИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ У БАНКАХ

Сутність і значення обліку в банках. Фінансовий та управлінський облік діяльності банків.

Нормативне регулювання бухгалтерського обліку у банках. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку і фінансової звітності. Національний банк України як регулятор організації обліку у банках.

Завдання бухгалтерського обліку в банках. Предмет бухгалтерського обліку в банках. Об'єкти бухгалтерського обліку їх склад і класифікація.

Господарські засоби банків та їх розміщення. Джерела утворення (ресурси) господарських засобів комерційних банків.

Елементи методу бухгалтерського обліку. Особливості застосування елементів методу бухгалтерського обліку в банках та їх визначення.

Бухгалтерські рахунки. Види рахунків бухгалтерського обліку: синтетичні, аналітичні, позабалансові, їх призначення в банках.

План рахунків бухгалтерського обліку в банках, його структура і особливості.

Фінансова звітність в банках: визначення і загальна характеристика.

Бухгалтерський баланс комерційного банку. Характеристика окремих статей балансу. Валюта балансу. Види балансів комерційного банку. Операційний день банку. Взаємозв'язок балансу з рахунками бухгалтерського обліку банку.

Документація банківських операцій. Види бухгалтерського обліку. Синтетичний та аналітичний облік. Регістри синтетичного та аналітичного обліку, їх взаємозв'язок. Бухгалтерський цикл у комерційному банку. Системи (форми) бухгалтерського обліку.

Рекомендована література по темі

1. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999р. №996 – XIV
2. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000р. № 2121-III

3. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України: Постанова Правління НБУ від 4 липня 2018р. № 75

4. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89

5. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.

6. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.

7. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

8. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Чи існують принципові розбіжності між балансом банку та балансом підприємства?

2. Залишки за якими рахунками чинного Плану рахунків формують статті активу балансу?

3. Залишки за якими рахунками чинного Плану рахунків формують статті пасиву балансу?

4. Яку інформацію несуть статті активу та пасиву балансу, показані зі знаком «-»?

5. Як розуміти поняття «мультивалютність плану рахунків»?

6. Дайте характеристику технічним та позабалансовим рахункам.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 1.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії Національного банку України здійснювати у сукупності такі операції: залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб;

_____ - залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб;

_____ - це кошти в готівковій або у безготівковій формі, у національній або в іноземній валюті, які розміщені клієнтами на їх іменних рахунках у банку на договірних засадах на визначений строк або без зазначення такого строку і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору;

_____ - це сукупність технологічних процесів, пов'язаних з документуванням інформації за операціями банку, проведенням їх реєстрації у відповідних реєстрах, перевірванням, вивірванням та здійсненням контролю за операційними ризиками;

_____ - гроші у національній або іноземній валюті чи їх еквівалент;

_____ - дія або подія, внаслідок якої відбуваються зміни у фінансовому стані банку та яка відображається за балансовими або позабалансовими рахунками банку;

_____ - кошти, які винні банкові фізичні та юридичні особи, як правило, його позичальники.

- А. Вклад
- Б. Операція банку
- В. Грошові кошти
- Г. Банківська діяльність
- Д. Банк
- Е. Дебіторська заборгованість
- Ж. Операційна діяльність

Завдання 1.2

Розташуйте наступні статті балансу в наведеній нижче таблиці 1.1:

Основні засоби

Кошти в НБУ

Кошти клієнтів

Кошти банків

Цінні папери на продаж

Статутний капітал

Резерви та інші фонди банку

Нараховані доходи до отримання

Нараховані витрати до сплати

Емісійні різниці

Боргові цінні папери, емітовані банком

Власні акції, викуплені у акціонерів

Кредити та заборгованість банку

1.1. Баланс банку

№ з/п	Активи	№ з/п	Пасиви

Завдання 1.3

Скласти баланс комерційного банку (табл. 1.3) на підставі інформації, що подана у табл. 1.2.

1.2. Інформація про залишки на рахунках банку станом на 31 грудня 20_р.

№ з/п	Шифр і назва рахунка	Залишок, грн.
1	2	3
1.	1001 Банкноти та монети в касі банку	300000
2.	1003 Банкноти та монети в обмінних пунктах	250000
3.	1004 Банкноти та монети в банкоматах	140000
4.	1101 Банківські метали в банку	710000
5.	1312 Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	500000
6.	1600 Кореспондентські рахунки інших банків	450000
7.	2063 Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	930000
8.	2203 Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1070000
9.	2513 Кошти Державного казначейства України	800000
10.	2602 Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	1200000
11.	2622 Кошти в розрахунках фізичних осіб	320000
12.	2630 Строкові вклади (депозити) фізичних осіб	400000
13.	4300 Нематеріальні активи	300000
14.	4400 Основні засоби	1000000
15.	5000 Статутний капітал банку	1030000

1.3. Баланс на _____

№	Активи	Сума
1	2	3
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ	
3	Кошти в інших банках	
4	Цінні папери на продаж	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	
6	Інвестиційні цінні папери	
7	Довгострокові вкладення в дочірні та асоційовані компанії	
8	Основні засоби та нематеріальні активи	
9	Нараховані доходи до отримання	
10	Інші активи	
11	Усього активів	
	Зобов'язання	
12	Кошти банків	
13	Кошти клієнтів	
14	Інші депозити	
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	
16	Кошти Державного казначейства України	
17	Інші зобов'язання	
18	Усього зобов'язань	
	Власний капітал	
19	Статутний капітал	
20	Капіталізовані дивіденди	
21	Акції, що викуплені у акціонерів	
22	Емісійні різниці	
23	Резерви	
24	Результати переоцінки	
25	Нерозподілений прибуток	
26	Усього власного капіталу	
27	Усього пасивів	

Завдання 1.4

Вказати в яких класах Плану рахунків банків розташовані наступні рахунки:

1. Кошти, які надані суб'єктам господарської діяльності за операціями репо
2. Короткострокові кредити, надані суб'єктам господарської діяльності за експортно-імпортними операціями
3. Резервні фонди
4. Прибуток звітного року, що очікує затвердження
5. Процентні доходи за коштами до запитання в Національному банку України
6. Процентні витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу

7. Процентні доходи за рахунками фізичних осіб за овердрафтом
8. Кредити під платіжні картки, які надані фізичним особам
9. Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування
10. Банківські метали в банку
11. Короткострокові депозити Національного банку України
12. Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України
13. Кошти обласних бюджетів
14. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками
15. Довгострокові депозити, які розміщені в інших банках
16. Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків
17. Повернення раніше списаної сумнівної дебіторської заборгованості за операціями з банками
18. Процентні витрати за короткостроковими кредитами, які отримані від Національного банку України
19. Податок на додану вартість
20. Заборгованість працівникам банку за відрядження
21. Нематеріальні активи
22. Знос основних засобів
23. Зобов'язання з кредитування, які отримані від банків
24. Господарські матеріали на складі
25. Основні засоби

Завдання 1.5

Скласти оборотно-сальдовий баланс комерційного банку (табл. 1.5). Початкові залишки взяти із завдання 1.3.

За звітний період банком були здійснені наступні операції (табл. 1.4):

1.4. Операції банку за звітний період

№ з/п	Зміст операції	Сума, грн.
1.	Отримано кредит від НБУ шляхом рефінансування	150000
2.	Повернуто фізичним особам їх короткострокові вклади	120000
3.	Повернуто фізичними особами короткострокові кредити на поточні потреби через каси відділень банку	1070000
4.	Видано іноземну валюту для поповнення залишків готівки в касах банку	200000
5.	Видано через банкомат готівку власникам пластикових карток	125000
6.	Внесено фізичними особами готівку в касу банку для поповнення суми на їх рахунках у банку	28000

7.	Внесено суб'єктами господарської діяльності готівку в касу банку для поповнення суми на їх рахунках у банку	153000
8.	Отримано юридичною особою готівку із рахунку в банку для виплати заробітної плати	472000

1.5. Оборотно-сальдовий баланс за січень 20__року

№ з/п	Шифр і назва рахунка	сальдо на початок звітнього періоду		обороты за звітний період		сальдо на кінець звітнього періоду	
		Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

Питання для самоперевірки

1. Які нормативні документи регламентують банківську діяльність в Україні?
2. Які операції можуть здійснювати комерційні банки ?
3. Які нормативні документи регламентують облік у банках?
4. Дайте визначення фінансового обліку в банках.
5. Дайте визначення управлінського обліку в банках.
6. Дайте визначення податкового обліку в банках.
7. Хто є користувачами інформації бухгалтерського обліку банків?
8. В чому полягають основні завдання бухгалтерського обліку банків?
9. Якими принципами необхідно керуватись при веденні бухгалтерського обліку в банках?
10. Які об'єкти бухгалтерського обліку банків Ви знаєте?
11. В чому полягає сутність господарських активів банку?
12. Які види господарських активів банку Вам відомі?
13. В чому полягає сутність ресурсів (джерел утворення) господарських засобів банку?

14. Які види ресурсів (джерел утворення) господарських засобів банку Вам відомі?
15. Дайте характеристику функціональних обов'язків банку як об'єкту обліку.
16. Дайте характеристику фінансових результатів статутної діяльності банку як об'єкту обліку.
17. Які функції виконує бухгалтерська служба банку?
18. В чому полягають обов'язки головного бухгалтера банку щодо організації обліку в банку?
19. Які види первинних документів Вам відомі?
20. Дайте перелік обов'язкових реквізитів первинних документів банку.
21. Який порядок приймання і зберігання первинних документів?
22. В чому полягає сутність облікових реєстрів?
23. Складання яких облікових реєстрів є обов'язковим для банків?
24. В чому полягає сутність і призначення бухгалтерських рахунків?
25. Дайте характеристику активних рахунків.
26. Дайте характеристику пасивних рахунків.
27. Дайте характеристику активно-пасивних рахунків.
28. Що являє собою План рахунків банків?
29. Назвіть класи Плану рахунків банків?
30. Які структурні одиниці Плану рахунків Вам відомі? Дайте їх характеристику.
31. Який порядок формування синтетичних рахунків банків?
32. Який порядок формування аналітичних рахунків банків?
33. В чому полягає облікова політика банку?
34. Які основні складові облікової політики банку ?
35. Які основні принципи автоматизації обліку в банках?
36. Яким вимогам повинно відповідати програмне забезпечення банків?
37. Які форми звітності складають банки?
38. Яка періодичність подання окремих форм звітності?

ТЕМА 2. ОБЛІК КАПІТАЛУ

Основні принципи формування та характеристика капіталу комерційного банку. Характеристика балансових рахунків п'ятого класу Плану рахунків "Капітал банку".

Порядок обліку операцій з формування статутного фонду до реєстрації комерційного банку за тимчасовим рахунком у регіональному управлінні Національного банку. Облік зареєстрованого статутного капіталу банку. Облік операцій щодо розрахунків з акціонерами за сплаченим статутним фондом.

Облік операцій з викупу банком акцій власної емісії та їх подальшої реалізації або ліквідації. Бухгалтерський облік операцій, пов'язаних із нарахуванням дивідендів і розрахунками з акціонерами (засновниками).

Облік результатів минулих років (прибутки/збитки). Відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку фінансового результату поточного року та його розподілу. Облік операцій з формування фондів комерційного банку за рахунок нерозподіленого прибутку.

Відображення в обліку операцій банку із переоцінки активів та зобов'язань.

Рекомендована література по темі

1. Положення про ліцензування банків: Постанова НБУ від 22 грудня 2018 року N 149
2. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07 грудня 2000р. № 2121-III.
3. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89
4. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України: Постанова Правління НБУ від 4 липня 2018р. № 75
5. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.
6. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.
7. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

8. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Структура банківської системи України.
2. Склад капіталу банку і відображення його елементів за класом 5 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків.
3. Особливості записів за контрпасивними рахунками в процесі обліку капіталу банку.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 2.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - купівля на первинному ринку цінних паперів з наступним їх перепродажем інвесторам;

_____ - документ, який видається Національним банком України на підставі якого банки та філії іноземних банків мають право здійснювати банківську діяльність;

_____ - надання банку статусу юридичної особи відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

_____ - залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань;

_____ - це перевищення суми доходів над витратами, які були здійснені для отримання цих доходів;

_____ - це перевищення суми витрат над сумою доходів, для отримання яких були здійснені ці витрати;

_____ - це частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами банку відповідно до частки їх участі у власному капіталі.

- А. дивіденди
- Б. прибуток
- В. банківська ліцензія
- Г. андеррайтинг
- Д. збиток
- Е. капітал банку
- Ж. державна реєстрація банку

Завдання 2.2

Розмір статутного капіталу банку становить 150000000 грн. Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені АКБ «Харків» (табл. 2.1):

1. На день реєстрації сплачено 100 000 000 грн.
2. Після реєстрації внесено в оплату зареєстрованої частини:
 - готівкою в касу – 80 000 грн.
 - перераховано в безготівковій формі – 420 000 грн.
3. Нараховані дивіденди:
 - для сплати акціонерам – 100 000 грн.
 - для збільшення статутного капіталу банку – 25 000 грн.
4. Виплачені дивіденди:
 - суб'єктам господарської діяльності – 80 000 грн.
 - фізичним особам – 20 000 грн.

2.1. Відображення в обліку операцій з формування капіталу банку

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн.

Завдання 2.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 2.2):

2.2. Господарські операції з обліку капіталу банку

Дт	Кт	Зміст господарської операції
5004	5000	
5041	7000	
5002	2600	
6002	5040	
5100	4400	
4500	5100	
5102	1415	

4300	5101	
1200	5002	
5040	5020	

Завдання 2.4

АКБ «Мрія» протягом звітнього періоду здійснив такі операції:

1. Викуплено власні акції у фізичних осіб:
 - за готівку – 10 000 грн.
 - перерахуванням коштів на короткостроковий депозит – 15 000 грн.
2. Продано викуплені раніше акції (номінальна вартість 5000 грн.) – 6000грн.
3. Проведена дооцінка основних засобів:
 - збільшення первісної вартості – 4 000 грн.
 - збільшення суми зносу – 900 грн.
4. Списано в кінці звітнього періоду на фінансовий результат:
 - процентні доходи за коштами до запитання в НБУ – 20 000 грн.
 - процентні доходи за рахунками суб'єктів господарської діяльності – 50 000 грн.
 - процентні доходи за рахунками фізичних осіб за овердрафтом – 35000 грн.
 - комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів – 20 000 грн.
 - процентні витрати за коштами до запитання суб'єктів господарської діяльності – 30 000 грн.
 - процентні витрати за коштами до запитання фізичних осіб – 15 000 грн.
5. Створено резервний фонд в розмірі 10% від прибутку
6. Нараховано дивіденди:
 - для виплати акціонерам – 25% від прибутку
 - для збільшення капіталу – 20% від прибутку
7. Виплачено дивіденди

Провести необхідні розрахунки і скласти бухгалтерські проводки за цими операціями (табл. 2.3).

2.3. Відображення в обліку операцій з капіталом банку

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн.

Завдання 2.5

Прибуток АКБ «Аграрний банк» за звітний період становив 50000 000 грн. Збори акціонерів затвердили розподіл прибутку таким чином:

1. на створення резервного фонду – 5%
2. на створення загального резерву – 15%
3. нараховані дивіденди акціонерам – 40%
4. нараховані дивіденди для капіталізації – 20%

Провести необхідні розрахунки і скласти бухгалтерські проводки за цими операціями (табл. 2.3).

2.3. Відображення в обліку операцій з розподілу прибутку банку

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн.

Питання для самоперевірки

1. Які види банків Вам відомі? В чому особливість формування їх капіталу?
2. Дати характеристику Статуту комерційного банку.
3. Який порядок державної реєстрації банку?
4. Які документи необхідно подати для реєстрації банку?
5. Ліцензування банківської діяльності.
6. Особливості створення банку з іноземними інвестиціями.

7. Яка структура капіталу банку?
8. Дати характеристику основного капіталу банку.
9. Дати характеристику додаткового капіталу банку.
10. Дати характеристику обліку формування статутного капіталу банку.
11. Як здійснюється облік власних акцій, викуплених у акціонерів?
12. Як здійснюється облік прибутків і збитків банку?
13. Як здійснюється облік створення фондів банку?
14. Як здійснюється облік нарахування і сплати дивідендів?
15. Як здійснюється облік інших джерел капіталу банку?

ТЕМА 3. ОБЛІК КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ

Нормативне регулювання організації емісійно-касової роботи в установах банку. Порядок здійснення касових операцій у прибуткових і видаткових касах. Вимоги до особи касира банку.

Документальне відображення касових операцій. Облік операцій із надходження готівки у касу банку. Облік операцій із видачі готівки з каси банку. Облік операцій, що проводяться вечірніми касами та касами перерахунку. Порядок роботи кас банків при підприємствах і організаціях. Обробка, формування і пакування грошових білетів, монет і валютних цінностей.

Організація резервних фондів Національного банку України. Порядок підкріплення операційних кас установ комерційного банку. Інкасація грошової виручки інкасаторами банків. Відображення в обліку інкасованої виручки.

Порядок закінчення роботи операційної каси банку. Загальна схема документообігу під час виконання касових операцій установами банків.

Рекомендована література по темі

1. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 1 червня 2011 року №174

2. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 20 жовтня 2004 року № 495

3. Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України: Постанова Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 134

4. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління НБУ від 29 грудня 2017 року № 148

5. Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 31 березня 2017 року № 29

6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89

7. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.

8. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.

9. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

10. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Облік операцій з банківськими металами.
2. Порядок проведення інкасації виручки.
3. Порядок прийому установами банку інкасованої виручки.
4. Організація збереження готівки установами банку.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 3.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - паперова стрічка (кільце) з установленими характеристиками, яка (яке) використовується для пакування корінців банкнот;

_____ - паперові грошові знаки різного номіналу;

_____ - грошові знаки (банкноти, монети);

_____ - це комплекс робіт, що включає сортування готівки, її перерахування та упакування відповідно до вимог нормативно-правових актів;

_____ - це приміщення банку (філії, відділення), у яких здійснюються касові операції;

_____ - комплекс поєднаних між собою приміщень банку, у яких проводяться операції з готівкою та іншими цінностями;

_____ - готівка національної та іноземної валют, сумнівні (включаючи підроблені) банкноти, зразки банкнот, ювілейні, пам'ятні та інвестиційні монети, банківські метали, дорогоцінні метали та дорогоцінне каміння, цінні папери та інші цінності, які мають вартість.

А. оброблення готівки

Б. бандероль

В. операційна каса

Г. банкноти

Д. цінності

Е. касовий вузол

Ж. готівка

Завдання 3.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені АКБ «Харків» (табл. 3.1):

1. перерахування коштів з кореспондентського рахунка для підкріплення операційної каси;

2. одержання готівкового підкріплення;

3. повернення до каси невикористаного авансу працівником банку;

4. внесення до каси готівкових коштів для зарахування на рахунки фізичних осіб;

5. внесення в касу готівкових коштів для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання;

6. погашення кредиту фізичною особою шляхом внесення готівки у касу банку;

7. погашення нарахованих процентних доходів за наданими фізичним особам кредитами в поточну діяльність шляхом внесення готівки у касу банку;

8. внесення в касу готівкових коштів, що підлягають зарахуванню на рахунки одержувачів коштів (податкових служб, комунальних платежів, виручки торговельних організацій, сум держмити);

9. внесення в касу готівкових коштів за рахунково-касове обслуговування клієнтів банку (відкриття, ведення та закриття рахунків клієнтів; переказ коштів; видача чекових книжок; інкасація готівки; вкладні операції);

10. видача авансу працівнику банку на господарські витрати;

11. видача готівкових коштів з рахунків клієнтів, що утримуються з бюджету;

12. виплата готівкових коштів за дорученням клієнтів (пенсія, заробітна плата та ін.);

13. виплата заробітної плати, премій працівникам банку;

14. списання виявлених у касі нестач готівки: а) на винну особу;
б) винна особа не виявлена.

3.1. Відображення в обліку касових операцій

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн.

Завдання 3.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 3.2):

3.2. Господарські операції з обліку касових операцій

Дт	Кт	Зміст господарської операції
1001	2902	
1001	2620	
1001	2520	
1005	2600	
1001	1005	
2600	1002	
2650	1002	
2630	1002	
2570	1001	
1001	1811	

Завдання 3.4

Залишок у касі банку на початок дня становив 50 000 грн.

Необхідно:

1. Скласти бухгалтерські проводки за наступними операціями (табл. 3.3).
2. Визначити залишок готівки в касі на кінець дня.

3.3. Перелік касових операцій банку

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн
1	До каси банку за заявою на переказ готівки оприбутковано торгову виручку, що здана клієнтом ТОВ «Мрія»			25000
2	Із каси банку за чеком видано готівку клієнтові ТОВ «Лілія» для виплати зарплати працівникам			20 000
3	Фізичними особами готівкою внесено кошти на поповнення депозитних вкладів: а) терміном 6 місяців; б) терміном 3 роки			5000 3000
4	Видано готівку: а) заробітну плату працівникам банку; б) аванс на відрядження			20000 1500
5	Сплачено банку-кореспонденту з рахунка ностро за придбання в нього готівки			5 000
6	Отриману готівку оприбутковано до каси банку			5 000
7	Із каси виданий готівкою короткостроковий кредит фізичній особі на поточні потреби			15 000
8	За результатами ревізії каси банку виявлено нестачу готівки			500

Завдання 3.5

1. Скласти схему роботи та заповнення документів прибутковою касою.
2. Скласти схему роботи та заповнення документів видатковою касою.
3. Скласти схему роботи та заповнення документів операційною касою.

Завдання 3.6

Необхідно скласти документи, форми яких подані у додатках, користуючись довідковою інформацією (додаток 6), Правилами заповнення касових документів (додаток 7) та поданими нижче умовами:

Умова 1. Приватне підприємство «Продекспорт» вносить на свій поточний рахунок у банку готівкову виручку у сумі 95000 грн.

Скласти Заяву на переказ готівки №5 від 30. 09.20__р. (додаток 8).

Умова 2. Банком здійснено підкріплення готівкою територіально відокремленого відділення у сумі 55000 доларів США.

Скласти Прибутково-видатковий касовий ордер №45 від 12.01. 20__р. (додаток 9).

Умова 3. Працівник банку Карпов Іван Петрович вніс у касу банку 2505 грн. (відшкодування завданого збитку внаслідок псування оргтехніки).

Скласти Прибутковий касовий ордер № 90 від 11.12. 20__р. (додаток 10).

Умова 4. З каси банку видано заробітну плату працівнику банку Сидорчуку Миколі Федоровичу у сумі 13200 грн. Працівником було пред'явлено паспорт серії МН № 56789, виданий 13.02.90р.

Скласти Видатковий касовий ордер (додаток 11).

Умова 5. Клієнтом банку (СТОВ «Мрія») було подано грошовий чек до оплати на суму 45000грн. Кошти отримувала касир СТОВ «Мрія» – Савченко Ірина Анатоліївна, яка пред'явила паспорт серії МП № 34780.

Заповнити Грошовий чек (додаток 12).

Умова 6. Фізична особа Маркова Антоніна Михайлівна звернулась до банку з вимогою видати їй 7000 грн. з депозитного рахунку, відкритого на її ім'я. Отримувач коштів пред'явила паспорт серії МК № 76980.

Скласти Заяву на видачу готівки №8 від 05.09. 20__р.(додаток 13).

Умова 7. Банком було здійснено інкасацію виручки свого клієнта (Ювелірний магазин «Діамант») 23 липня 20__р. на суму 256000 грн. В цей же день кошти надійшли до каси банку, а наступного дня перераховані. В результаті перерахування виявлено:

300 купюр по 500 грн.

50 купюр по 200 грн.

900 купюр по 100 грн.

100 купюр по 50 грн.

50 купюр по 20 грн.

Скласти Супровідний касовий ордер до сумки з валютними цінностями (додаток 14).

Умова 8. Банком було виявлено сумнівну щодо справжності банкноту під час приймання її від фізичної особи для поповнення депозитного рахунку. Банківський працівник вилучив банкноту номіналом 100 грн. 2005 р. серія ГФ №1477509.

Оформити Довідку про вилучення (прийняття) банкнот (монет) для дослідження №4 від 31.06.20__р. (додаток 15).

Питання для самоперевірки

1. Які види кас існують?
2. Які вимоги до обладнання приміщень каси банку?
3. Які рахунки передбачено для обліку касових операцій комерційними банками України?
4. Які особливості організації документообороту за касовими операціями?
5. Які види касових документів існують?
6. Дайте перелік обов'язкових реквізитів, передбачених для касових документів.
7. Дайте перелік додаткових реквізитів, передбачених для касових документів.
8. Які існують вимоги до заповнення реквізитів касових документів?
9. Дайте характеристику заяви на переказ готівки.
10. Дайте характеристику прибутково-видаткового касового ордера.
11. Дайте характеристику прибуткового касового ордера.
12. Дайте характеристику видаткового касового ордера.
13. Дайте характеристику грошового чека.
14. Якими документами оформляють надходження готівки в касу банку?
15. Як в обліку відображають надходження готівки в касу банку?
16. Дайте характеристику касових операцій по прийому платежів?
17. Як здійснюється прийом інкасованої виручки?

18. Якими документами оформляють видачу готівки з каси банку?
19. Як в обліку відображають видачу готівки з каси банку?
20. Як здійснюється облік операцій з підкріплення готівкою операційних кас?
21. Як здійснюється формування і пакування банкнот і монет?
22. Який порядок вилучення з обігу та відправлення на дослідження сумнівних банкнот і монет?
23. Як забезпечується збереження цінностей у касі?
24. Які касові книги ведуться касами комерційних банків?

ТЕМА 4. ОБЛІК РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ

Зміст розрахункових операцій. Нормативне регулювання організації безготівкових розрахунків.

Кореспондентські відносини банків. Характеристика рахунків, що призначені для обліку коштів банку, які розміщено в інших банках.

Порядок відкриття рахунків у банках. Угода між банком і клієнтом на відкриття рахунку та здійснення його обслуговування.

Рахунки для здійснення безготівкових розрахунків, що відкриті банком для інших банків та для клієнтів.

Форми документів для проведення безготівкових розрахунків в Україні, порядок їх оформлення і приймання установами банків до виконання. Проведення розрахунків у системі електронних платежів.

Розрахунки із застосуванням платіжних доручень. Розрахунки платіжними вимогами-дорученням, чеками, акредитивами. Порядок здійснення розрахунків вексями. Розрахунки по взаємному заліку заборгованості. Розрахунки платіжними вимогами без акцепту платників і безспірне списання (стягнення) коштів.

Облік операцій на поточних рахуках клієнтів банку.

Облік операцій з використанням платіжних карток.

Особливості обліку безготівкових розрахунків у системі електронних міжбанківських розрахунків (система електронних платежів - СЕП). Облік міжбанківських розрахунків.

Рекомендована література по темі

1. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 16 серпня 2006 року № 320
2. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Постанова Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492
3. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22
4. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України: Постанова Правління Національного банку України від 08 квітня 2005 року №123
5. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89
6. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.
7. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках України / Л.М. Кіндрацька. – К.: КНЕУ, 2004. – 636 с.
8. Облік і аудит у банках / А.М. Герасимович, Л.М. Кіндрацька, Т.В. Кривов'яз та ін. — К.: КНЕУ, 2004. — 536 с.
9. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
10. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2ге вид.– К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.

Питання для самостійної роботи

1. Відкриття банками рахунків клієнтів та здійснення безготівкових розрахунків.
2. Облік коштів за операціями з емісії та видачі банківської платіжної картки.
3. Внесення коштів на картрахунки юридичних і фізичних осіб.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 4.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - це особові рахунки, за якими обліковуються кошти клієнтів банку.

_____ - рахунок аналітичного обліку операцій з клієнтами банку, що здійснюються відповідно до укладених між банком і клієнтами договорів;

_____ - договір, що містить зобов'язання банку-емітента, за яким цей банк за дорученням клієнта або від свого імені зобов'язаний виконати платіж на користь бенефіціара або доручає іншому (виконуючому) банку здійснити цей платіж;

_____ - згода на оплату або гарантування оплати документів;

_____ - перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів.

_____ - розрахунковий документ, що містить вимогу стягувача або в разі договірною списання отримувача до банку, що обслуговує платника, здійснити без погодження з платником переказ визначеної суми коштів з рахунку платника на рахунок отримувача;

_____ - розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача;

_____ - засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації, використання якого ініціює переказ коштів з відповідного рахунку платника.

- А. клієнтські рахунки
- Б. акредитив
- В. акцепт
- Г. особовий рахунок
- Д. платіжне доручення
- Е. платіжні інструменти
- Є. платіжна вимога
- Ж. безготівкові розрахунки

Завдання 4.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені АКБ «Харків» (табл. 4.1):

1. Перераховано на підставі платіжного доручення кошти від клієнта А клієнту В.
2. Перераховано на підставі платіжного доручення кошти від клієнта А його постачальнику, який обслуговується іншим банком.
3. Зараховано на рахунок клієнта А кошти, що надійшли від його покупця, який обслуговується іншим банком.
4. Заброньовано клієнтом кошти для розрахунків чеками.
5. Оплачено чек, поданий до банку (чекодавець і утримувач чека обслуговуються в одному банку).
6. Відкрито покритий акредитив, депонований в банку-емітента.
7. Відкрито покритий акредитив, депонований у виконуючому банку.
8. Придбано бланки платіжних карток.
9. Видані під звіт бланки платіжних карток.
10. Поповнено кошти на картковому рахунку клієнта банку.
11. Здійснено переказ коштів з карткового рахунку клієнта банку.
12. Видача готівки через банкомат власнику платіжної картки.

4.1. Відображення в обліку розрахункових операцій

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн.

Завдання 4.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 4.2):

4.2. Господарські операції з обліку розрахункових операцій

Дт	Кт	Зміст господарської операції
2920	1200	
1001	2605	
2600	2605	
2920	1004	
2600	6110	
2600	2650	
1200	2600	
2600	1200	
2600	2600	
2600	1500	

Завдання 4.4

Для фізичної особи в АКБ «Харків» відкривається картковий рахунок і видається платіжна картка на суму 25000 грн. Гроші вносяться готівкою через банк-агент «Форум». Фізична особа зняла в одному з банкоматів з карткового рахунку 600 грн.

Провести всі названі операції, у тому числі між банком-агентом і банком-емітентом платіжної картки, у бухгалтерському обліку.

Завдання 4.5

Завод «Укркабель» звернувся до банку з проханням видати чекову книжку на 800 000 грн. для розрахунків з постачальниками сировини. Коштів на розрахунковому рахунку достатньо. 05 жовтня 20__р. власник чекової книжки пред'явив до оплати чек датований 30 вересня на суму 340 000 грн.

1. Який строк дії чекової книжки?
2. Який строк дії чека?
3. Відобразити в обліку видачу заводу чекової книжки і розрахунок за допомогою чеку.

Завдання 4.6

ТОВ «ХТЗ» виставила покритий акредитив у банку м. Харків для розрахунків з ВАТ «ГПЗ» на суму 95 000 грн. Дата закриття акредитива 30 березня 20__р.

25 березня ВАТ «ГПЗ» подав до свого банку в м. Харків реєстр рахунків про відвантаження продукції на суму 80 000 грн.

1. Які строки дії акредитива?
2. Що зробить банк постачальника, одержавши від нього реєстри рахунків?
3. Як поведеться банк з невикористаною сумою акредитива 30 березня?
4. Провести всі операції щодо акредитива в банку заявника і виконуючому банку в бухгалтерському обліку.

Завдання 4.7

Необхідно скласти документи, користуючись довідковою інформацією (додаток 6), Правилами заповнення реквізитів розрахункових документів (додаток 16) та поданими нижче умовами:

Умова 1. У банк надійшло платіжне доручення від ТОВ «Зоря» на сплату відвантаженої сировини (постачальник – АФ «Україна») згідно з договором поставки № 5 від 12.08.20__р. на суму 23000 грн. без ПДВ, 4600 грн. ПДВ.

Скласти платіжне доручення №71 від 25.08. 20__р. (додаток 17)

Умова 2. У банк надійшла платіжна вимога на примусове стягнення коштів з клієнта банку (ВАТ «Техсервіс») згідно з Рішенням Господарського суду України №68 від 23.07.20__р. на користь ТОВ «Прогрес» на суму 500000 грн.

Скласти платіжну вимогу № 25 від 26.07.20__р. (додаток 18)

Питання для самоперевірки

1. Який порядок відкриття рахунку в банку?
2. Який порядок здійснення безготівкових операцій?
3. Які існують форми безготівкових розрахунків?
4. Як здійснюються розрахунки за допомогою платіжних доручень?
5. Як здійснюються розрахунки за допомогою платіжних вимог-доручень?
6. Як здійснюються розрахунки за допомогою платіжних вимог?
7. Як здійснюються розрахунки за допомогою акредитивів?
8. Як здійснюються розрахунки в системі електронних платежів?
9. В чому полягають особливості договірної списання коштів з рахунків клієнта?

10. Який порядок перерахування коштів на купівлю іноземної валюти на МВРУ?
11. Як здійснюється облік помилково перерахованих чи зарахованих сум?
12. Виконання банками рішень судів, постанов прокурора тощо щодо арешту коштів на рахунках у банку.
13. Угода на здійснення розрахунково-касового обслуговування.
14. Як здійснюється облік видачі чекової книжки?
15. Як здійснюється облік овердрафту?
16. Який порядок списання коштів із поточного рахунку клієнта при надходженні одночасно декількох платіжних документів?

ТЕМА 5. ОБЛІК ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

Сутність депозитних операцій. Нормативне регулювання депозитних операцій. Класифікація депозитів за економічним змістом і термінами використання коштів. Активні і пасивні депозитні операції банків.

Характеристика рахунків, призначених для обліку активних депозитних операцій. Відображення в обліку активних депозитних операцій. Облік номіналу депозиту. Вплив методу виплати процентів (за період або на період) на облік номіналу депозиту. Облік процентних виплат. Облік нарахованих і одержаних доходів за депозитними операціями. Облік операцій з повернення депозиту.

Характеристика рахунків, призначених для обліку пасивних депозитних операцій. Відображення в обліку пасивних депозитних операцій. Облік номіналу депозиту. Облік процентних виплат. Облік нарахованих витрат за залученими депозитами. Облік операцій з повернення депозиту і сплата відсотків за депозитом.

Облік формування і використання резервів за депозитними операціями.

Рекомендована література по темі

1. Про депозитарну систему України: Закон України від 06 липня 2012 року № 5178-VI
2. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Постанова Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492
3. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 21 лютого 2018 року № 14
4. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Постанова Правління Національного банку України від 27 лютого 2018 року № 17
5. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій: Постанова Правління Національного банку України від 03.12.03 № 516
6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89
7. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.
8. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.
9. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
10. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Види депозитів (вкладів) за суб'єктами ринку та за строковістю.
2. Розрахунок відсотків за розміщеними (залученими) депозитами.
3. Порядок обліку, зберігання та знищення бланків ощадних (депозитних) сертифікатів.
4. Облік випуску і погашення банком депозитних (ощадних) сертифікатів.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 5.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - операції з розміщення банком коштів на депозит.

_____ - цінний папір, що вільно обертається на ринку цінних паперів, платником за яким виступає банк.

_____ - операції із залучення банком коштів на депозит.

_____ - грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) при першому зверненні вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунка.

_____ - вклади (депозити), які надаються строком на один робочий день .

_____ - письмове свідоцтво кредитної установи про депонування грошових коштів на визначений термін, яке дає право вкладникові одержувати депозитну суму і встановлений дохід.

_____ - це грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в банку на визначений договором час.

- А. активні депозитні операції;
- Б. депозитний (ощадний) сертифікат
- В. вклади (депозити) строкові
- Г. пасивні депозитні операції
- Д. фінансовий вексель
- Е. вклади (депозити) на вимогу
- Є. овернайт

Завдання 5.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені АКБ «Харків» (табл. 5.1):

1. розміщення депозиту овернайт у іншому банку.
2. не отримано вчасно депозит.
3. визнано сумнівною заборгованість щодо вчасно не отриманого депозиту.
4. погашено сумнівну заборгованість за розміщеними вкладками.
5. нарахування доходів за розміщеними міжбанківськими депозитами
6. отримано доходи за розміщеними міжбанківськими депозитами авансом.
7. отримано доходи за розміщеними міжбанківськими депозитами разом із сумою депозиту.

8. внесено до установи банку фізичною особою кошти на депозит до запитання.

9. нараховано банком витрати по відсоткам за депозитами.

10. виплачено банком авансом відсотки за депозитом фізичній особі

11. повернуто банком депозит до запитання.

12. повернуто банком короткостроковий депозит.

5.1. Відображення в обліку депозитних операцій

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн.

Завдання 5.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 5.2):

5.2. Господарські операції з обліку депозитних операцій

Дт	Кт	Зміст господарської операції
2600	2610	
2610	2600	
2630	1001	
1200	1334	
1212	1200	
1200	1610	
1610	1613	
1613	1200	
7021	2618	
2618	2600	

Завдання 5.4

Акціонерний банк «Укрбанк» 05.02.20_р. залучає депозит приватного підприємства «Agrostar» в розмірі 250 000 грн. на 6 місяців за річною ставкою 10,7 % з виплатою процентів наприкінці кожного

кварталу. Проценти нараховуються наприкінці кожного місяця методом факт/факт. Згідно з договором у разі дострокового вилучення депозиту банк сплачує депоненту знижену процентну ставку в розмірі 3 % річних.

16.06.20__р. підприємство вирішило вилучити депозит достроково.

Необхідно:

Відобразити в бухгалтерському обліку операції із залучення вкладу від підприємства, нарахування процентів за строк користування вкладом, виплату нарахованих процентів, вилучення депозиту достроково і сплату процентів банком за заниженою ставкою. Підрахувати і проставити необхідні суми.

Завдання 5.5

Депонент — юридична особа вирішила вкласти в АБ «Укрбанк» депозит «Експрес-капітал» у сумі 4000 € строком на 9 місяців під ставку 9,7 % річних. Проценти сплачуються авансом одночасно із внесенням коштів на депозит. Сплачені авансом проценти не рідше від одного разу на місяць протягом строку депозиту амортизуються.

Необхідно:

Відобразити в бухгалтерському обліку всі бухгалтерські проведення щодо внесення валютного депозиту, визнання валютних процентів, повернення депозиту.

Завдання 5.6

Фізична особа – Діброва О.Д. вирішила здійснити вклад (депозит) для дитини «Майбутнє України» (умови подані у табл. 5.3 і 5.4).

Відобразити в бухгалтерському обліку всі бухгалтерські проведення щодо внесення валютного депозиту, визнання валютних процентів, повернення депозиту (суму депозиту і строк обрати самостійно).

5.3. Умови вкладу для дітей «Майбутнє України»

Строк дії депозиту	від 730 днів
Вид валюти	гривня, долари США та євро
Мінімальна сума депозиту	2 000 гривень, 500 доларів США та 500 євро
Виплата відсотків	щомісяця відсотки зараховуються на депозитний рахунок клієнта, збільшуючи суму депозиту
Поповнення депозиту	без обмежень протягом дії договору
Дострокове часткове відкликання депозиту	прирівнюється до дострокового відкликання усієї суми вкладу

Процентна ставка	фіксована на кожний наступний період, який складає 365 днів. На наступний термін розмір процентної ставки встановлюється на рівні чинного на дату встановлення нової процентної ставки для відповідного виду вкладу
------------------	---

5.4. Процентні ставки за вкладом для дітей «Майбутнє України», % річних

Строк розміщення коштів на депозиті	Валюта депозиту		
	гривня	долари США	євро
від 730-6570 днів	15,00%	7,00%	5,70%

Завдання 5.7

Фізична особа – Вареник Д.Б. здійснює вклад (депозит) «Класичний» (умови подані у табл. 5.5 і 5.6).

Відобразити в бухгалтерському обліку всі бухгалтерські проведення щодо внесення депозиту, визнання процентів, повернення депозиту (суму депозиту і строк оброти самостійно).

5.5. Умови депозиту «Класичний»

Мінімальна сума депозиту	2000 гривень / 500 доларів США / 500 євро / 500 швейцарських франків
Строк дії депозиту	від 45 до 3650 днів з пролонгацією
Поповнення депозиту	допускається щороку
Виплата процентів	для вкладів строком 45-367 днів - у кінці строку; для вкладів строком 368-3650 днів - щороку шляхом зарахування процентів на поточний рахунок клієнта
Дострокове зняття частини суми депозиту	прирівнюється до дострокового відкликання всієї суми вкладу

5.6. Процентні ставки за депозитом «Класичний», % річних

Строк розміщення коштів на депозиті	Валюта депозиту			
	гривня	долари США	євро	швейцарські франки
45 днів	10,50%	4,00%	3,00%	1,50%
46-92 дні	10,50%	4,00%	3,00%	1,50%
93-183 дні	12,50%	5,50%	4,30%	2,00%
184-275 днів	13,00%	6,00%	4,80%	2,50%

276-1095 днів	14,50%	6,50%	5,50%	3,00%
1096-3650 днів	15,00%	7,00%	5,70%	3,10%

Завдання 5.8

Фізична особа – Листопадна Т.Б. вирішила здійснити вклад (депозит) «Зарплатний» (умови подані у табл. 5.7).

Відобразити в бухгалтерському обліку всі бухгалтерські проведення щодо внесення депозиту, визнання процентів, повернення депозиту (суму депозиту і строк оброти самостійно).

5.7. Умови депозиту "Зарплатний"

Строк дії депозиту	від 184 до 3650 днів з пролонгацією
Вид валюти	гривня
Мінімальна сума депозиту	300 гривень
Виплата відсотків	щомісяця відсотки зараховуються на депозитний рахунок клієнта, збільшуючи суму депозиту
Поповнення депозиту	без обмежень протягом дії договору
Мінімальна сума поповнення	300 гривень
Дострокове часткове відкликання депозиту	прирівнюється до дострокового відкликання усієї суми вкладу
Процентна ставка	фіксована на весь період за депозитом зі строком залучення від 184 до 367 днів. За довгостроковими вкладами (від 368 до 3650 днів) розмір процентної ставки переглядається по закінченні кожного періоду та встановлюється на рівні процентних ставок, чинних у Банку для відповідного виду вкладів на дату початку кожного з цих періодів
Дострокове відкликання	відсотки підлягають перерахунку за лояльною відсотковою ставкою за весь період зберігання вкладу. Сума процентів на вклад, нарахованих у попередніх періодах, не перераховується

Питання для самоперевірки

1. В чому полягає сутність депозитних операцій?
2. В чому особливість активних депозитних операцій?
3. В чому особливість пасивних депозитних операцій?
4. Які види депозитів існують?

5. На яких рахунках здійснюється облік активних депозитних операцій?
6. На яких рахунках здійснюється облік пасивних депозитних операцій?
7. Як здійснюється облік пасивних міжбанківських операцій?
8. Як здійснюється облік пасивних клієнтських операцій?
9. Як здійснюється облік пасивних операцій із сертифікатами?
10. Як здійснюється облік доходів і витрат за депозитними операціями?

ТЕМА 6. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З КРЕДИТУВАННЯ

Сутність кредитних операцій. Види кредитних операцій (активні і пасивні). Характеристика рахунків, що призначено для обліку активних депозитних операцій. Характеристика рахунків, що призначено для обліку пасивних депозитних операцій.

Принципи бухгалтерського обліку кредитів.

Відображення в обліку активних кредитних операцій. Облік номіналу кредиту. Облік нарахованих доходів за наданими кредитами. Рахунки, за якими обліковуються активні кредитні операції банку. Облік гарантій за кредитами.

Відображення в обліку пасивних кредитних операцій. Облік номіналу кредиту. Облік нарахованих витрат за одержаними кредитами. Рахунки, за якими обліковуються пасивні кредитні операції банку.

Облік операцій репо. Облік операцій за овердрафтом, факторингових операцій. Особливості обліку операцій кредитування в разі консорціумної гарантії та документарного акредитива. Облік операцій застави. Облік сумнівних кредитів і резервів під кредитні ризики.

Рекомендована література по темі

1. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 21 лютого 2018 року № 14
2. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351

3. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89

4. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.

5. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.

6. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

7. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Характеристика та основні риси обліку кредитної лінії.
2. Характеристика та основні риси обліку кредиту овернайт.
3. Характеристика та основні риси обліку кредиту овердрафт.
4. Характеристика та основні риси обліку кредитів, наданих за операціями репо.
5. Характеристика та основні риси обліку кредитів, наданих за операціями факторингу.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 6.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - вид активних операцій, пов'язаних з наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу тощо

_____ - це операції, за якими кредитний ризик є незначним і становить один відсоток чистого кредитного ризику.

_____ - це кредитні операції, за якими кредитний ризик є незначним, але може збільшитися внаслідок виникнення несприятливої для позичальника ситуації та становить п'ять відсотків чистого кредитного ризику.

_____ - це операції, за якими кредитний ризик є значним, надалі може збільшуватись і становить 20 відсотків чистого кредитного ризику, а також є ймовірність несвоєчасного погашення

заборгованості в повній сумі та в строки, що передбачені кредитним договором.

_____ - це операції, за якими виконання зобов'язань з боку позичальника/контрагента банку в повній сумі (з урахуванням фінансового стану позичальника та рівня забезпечення) під загрозою, ймовірність повного погашення кредитної заборгованості низька та становить 50 відсотків чистого кредитного ризику.

_____ - наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів.

_____ - це операції, ймовірність виконання зобов'язань за якими з боку позичальника/контрагента банку (з урахуванням фінансового стану позичальника та рівня забезпечення) практично відсутня, ризик за такими операціями дорівнює сумі заборгованості за ними.

_____ - здатність позичальника (контрагента банку) своєчасно здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань.

_____ - форма надання коштів, які позичальник отримує понад залишок на його поточному рахунку в банку (кошти на вимогу) в межах заздалегідь обумовленої суми через допущення дебетового сальдо на рахунку клієнта.

_____ - наявність у позичальника/контрагента банку передумов для отримання кредиту та його здатність повернути кредит і відсотки за ним у повному обсязі та в обумовлені договором строки.

А. «Субстандартні» кредитні операції

Б. «Стандартні» кредитні операції

В. Кредитні операції

Г. Кредитні операції «під контролем»

Д. Кредитоспроможність

Е. Платоспроможність

Є. «Безнадійні» кредитні операції

Ж. «Сумнівні» кредитні операції

З. Овердрафт

І. Репо

Завдання 6.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені АКБ «Харків» (табл. 6.1):

1. Видано короткостроковий кредит юридичній особі і зараховано на його поточний рахунок у банку

2. Видано короткостроковий кредит юридичній особі на відкриття акредитиву

3. Видано короткостроковий кредит фізичній особі на будівництво і зараховано на його поточний рахунок у банку

4. Видано кредит овернайт іншому банку

5. Отримано кредит овернайт від іншого банку
6. Віднесення своєчасно не отриманої заборгованості за кредитом, наданим суб'єкту господарської діяльності, до простроченої заборгованості за кредитами
7. Віднесення своєчасно не отриманої заборгованості за кредитом, наданим іншому банку, до простроченої заборгованості за кредитами
8. Віднесення своєчасно не отриманої заборгованості за кредитом, що наданий органам загального державного управління, до простроченої заборгованості за кредитами
9. Нарахування відстоків по кредиту овернайт, отриманого від іншого банку
10. Погашення кредиту, що було надано суб'єкту господарської діяльності
11. Погашення кредиту, що було надано органам загального державного управління
12. Нараховано відсотки за користування кредитом, що було надано юридичній особі на відкриття акредитиву
13. Нараховано відсотки за користування кредитом, що наданий органам загального державного управління, на рахунки простроченої заборгованості за кредитами
14. Нараховано відсотки за користування кредитом овердрафт, що було надано іншому банку
15. Сплачено відстоки по кредиту овернайт, отриманого від іншого банку
16. Надано довгостроковий кредит органам місцевого самоврядування
17. Відображено неамортизований дисконт за кредитом, наданим суб'єкту господарювання на поточні потреби.
18. Нараховано процентні доходи за кредитом, наданим суб'єкту господарювання.
19. Надано іпотечний кредит суб'єкту господарювання
20. Нараховано процентні доходи за іпотечним кредитом

6.1. Відображення в обліку кредитних операцій

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн.

Завдання 6.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 6.2):

6.2. Господарські операції з обліку кредитних операцій

Дт	Кт	Зміст господарської операції
2010	2600	
2620	2220	
1521	1200	
1500	1524	
2063	2600	
2103	2520	
2068	6090	
1200	1521	
2600	2068	
2620	2203	

Завдання 6.4

Банком видано кредит суб'єкту господарювання на придбання обладнання. Сплата процентів за кредит здійснюється щомісячно, база нарахування - факт/факт. Протягом двох місяців проценти за кредитом не сплачувалися.

Необхідно:

визначити суму щомісячного нарахування процентних доходів за кредитом;

відобразити бухгалтерськими проведеннями суму виданого кредиту, суму щомісячного нарахування процентних доходів та суму простроченої заборгованості за нарахованими процентними доходами за кредитом.

Виконати завдання за варіантами, згідно з поданими умовами:

I варіант:

сума кредиту – 1млн. грн., строк – 6 міс., ставка річних – 15%.

II варіант:

сума кредиту – 5млн. грн., строк – 4 міс., ставка річних – 18%.

Завдання 6.5

Банком укладена кредитна угода з іншим банком на отримання короткострокового кредиту в сумі 50 млн. грн., строком на 3 місяці за ставкою 15% річних, база нарахування - факт/факт. Повернення кредиту та процентів за ним - по закінченню терміну дії кредитної угоди.

Необхідно:

визначити суму щомісячного нарахування процентних витрат за кредитом;

відобразити в обліку отримання кредиту, нарахування процентних витрат за кредитом, повернення кредиту та процентів.

Завдання 6.6

Банком «Атрон» 01.01.20__р. укладена кредитна угода з Національним банком України на отримання довгострокового кредиту в сумі 800 млн. грн., строком на 15 місяців за ставкою 12% річних. Сплата процентів за кредитом - щоквартально, база нарахування - факт/360.

Необхідно:

визначити суму щоквартального нарахування процентних витрат за кредитом;

відобразити в обліку отримання кредиту, нарахування процентних витрат за кредитом, повернення кредиту та процентів.

Завдання 6.7

21 грудня 20__р. банком видано кредит на придбання нерухомості (умови подано у табл. 6.3-6.5).

6.3. Умови надання кредиту на придбання нерухомості

Валюта кредиту	Національна валюта (гривня).
Строк кредитування	На придбання нерухомого майна житлового та нежитлового призначення/земельної ділянки з індивідуальним житловим будинком (будівництво якого завершено) - до 10 років; На придбання нерухомого майна на первинному ринку (введеного в експлуатацію або ступінь готовності якого не менше 90%) – до 10 років;

	На придбання земельної ділянки (крім земельної ділянки сільськогосподарського призначення) – до 5 років
Сума кредиту	Максимальна сума кредиту обмежена лише вартістю нерухомого майна та розміром початкового (авансового) внеску
Початковий внесок (аванс)	40% від вартості об'єкту кредитування

6.4. Відсоткові ставки за користування кредитом

Мета кредиту	Процентна ставка	
придбання нерухомого майна житлового призначення на вторинному ринку	Фіксована	15 %
придбання нерухомого майна нежитлового призначення	Фіксована	17%
придбання нерухомого майна на первинному ринку	Фіксована	14%
придбання земельної ділянки (крім земельної ділянки с.г. призначення)	Фіксована	15%
придбання земельної ділянки з індивідуальним житловим будинком (будівництво якого завершено)	Фіксована	14%

6.5. Додаткові витрати позичальника

Послуги банку	
Комісія за надання кредиту	1,2% від суми кредиту
Послуги страхової компанії	
Страховання предмету іпотеки (крім земельної ділянки)	від 0,3% від вартості нерухомого майна
Страховання ризику втрати працездатності	від 0,3% від суми кредиту
Послуги нотаріуса	
Пенсійний фонд (крім кредитів на придбання нерухомого майна на первинному ринку)	1% від суми договору купівлі продажу
Державне мито за посвідчення іпотечного договору	0,1% від суми договору іпотеки
Послуги нотаріуса	6000 грн.

Строк дії кредитної угоди, суму кредиту та інші умови обрати самостійно.

Необхідно відобразити в обліку операції з видачі кредиту, виплати відсотків та погашення кредиту.

Питання для самоперевірки

1. В чому полягає сутність кредитних операцій?
2. Які види кредитів існують?
3. Дайте характеристику міжбанківського кредитування?
4. Дайте характеристику кредитування фізичних і юридичних осіб?
5. Які рахунки призначені для обліку кредитних операцій?
6. Що таке кредитні ризики?
7. Які види кредитних ризиків існують?
8. Як відображається в обліку видача кредитів?
9. Як відображається в обліку несвоєчасне погашення кредитів?
10. Як відображається в обліку погашення кредиту?
11. Як відображається в обліку нарахування доходів за кредитами?
12. Як відображаються в обліку операції РЕПО?
13. Як відображаються в обліку операції факторингу?
14. Як відображаються в обліку операції за овердрафтом?

ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ

до Змістового модуля I

1. Система бухгалтерського обліку банку складається з :
 - а) фінансового і управлінського обліку;
 - б) фінансового, податкового і управлінського обліку;
 - в) фінансового і податкового обліку;
 - г) фінансового, статистичного і управлінського обліку;

2. Фінансовий облік у банках:
 - а) надає інформацію керівництву для планування, контролю та раціонального використання ресурсів банку;
 - б) забезпечує дотримання норм, встановлених НБУ;
 - в) відображає реальний фінансовий стан банку відповідно до вимог законодавства України і МСБО;
 - г) відображає стан розрахунків банку з бюджетом, фізичними і юридичними особами.

3. Для цілей управлінського обліку Планом рахунків передбачено :
 - а) 7,8,9 класи;
 - б) весь План рахунків;
 - в) 8 клас;
 - г) 7 і 9 класи.

4. Рахунок, призначений для обліку коштів фізичних осіб:
 - а) 2600;
 - б) 2620;
 - в) 1300;
 - г) 1620.

5. Відповідно до якого принципу МСБО статті доходів та видатків ураховуються і обліковуються в момент здійснення операцій незалежно від фактів отримання коштів:
 - а) обачності;
 - б) консолідації;
 - в) оцінки;
 - г) нарахування.

6. До активів банку не належать:
 - а) грошові кошти та рахунки в банках;
 - б) вкладення в цінні папери;
 - в) кредити фізичним і юридичним особам;
 - г) депозити фізичних і юридичних осіб.

7. Мультивалютність Плану рахунків бухгалтерського обліку банку означає:

- а) ведення обліку операцій в іноземній валюті на окремих балансових рахунках;
- б) ведення обліку операцій в іноземній валюті на окремих позабалансових рахунках
- в) ведення обліку операцій в іноземній валюті на тих самих балансових рахунках, що й операції в гривні;
- г) забезпечення зв'язку між операціями в національній та іноземній валюті за допомогою технічних рахунків.

8. Статутний фонд банків формується за рахунок:

- а) грошових внесків засновників (учасників) банку;
- б) грошових внесків засновників (учасників) банку та бюджетних коштів;
- в) коштів НБУ та грошових внесків засновників (учасників) банку;
- г) банківських кредитів та бюджетних коштів.

9. Обсяг статутного капіталу банку обліковується на рахунку:

- а) 5002 КП;
- б) 5000 П;
- в) 5010 П;
- г) 5004 П.

10. У балансі банку зареєстрований статутний капітал обліковується у розрізі:

- а) сплаченої зареєстрованої його частини;
- б) несплаченої зареєстрованої його частини;
- в) вартості акцій (часток, паїв), викуплених у акціонерів (учасників);
- г) всього перерахованого у пунктах а), б), в).

11. До основного капіталу банку не відносять:

- а) прибуток минулих років;
- б) прибуток поточного року;
- в) емісійні різниці;
- г) дивіденди, спрямовані на збільшення статутного капіталу.

12. За яким документом не здійснюється прийом готівки в установи банку:

- а) прибутковий ордер;
- б) чек;
- в) об'ява на внесок готівкою;
- г) повідомлення із видачею квитанції.

13. Видача готівки з кас банку проводиться за:

- а) грошовими чеками і видатковими касовим ордерами;
- б) заявами на переказ готівки;
- в) квитанціями;
- г) видатковими касовими ордерами і платіжними дорученнями.

14. Документи, що надійшли у «вечірню» касу банку, мають бути відображені на рахунках бухгалтерського обліку банку:

- а) у цей же робочий день;
- б) наступного робочого дня;
- в) протягом трьох днів;
- г) протягом семи днів.

15. Отримання готівкового підкріплення і оприбуткування в касу банку відображається так:

- а) Дт 1007 Кт 1001;
- б) Дт 1001 Кт 1811;
- в) Дт 1001 Кт 1600;
- г) Дт 1811 Кт 1200.

16. Видача готівкової іноземної валюти не проводиться за:

- а) грошовими чеками;
- б) заявою на видачу готівки;
- в) видатковим касовим ордером;
- г) документом на отримання переказу в готівковій формі

17. Видача готівки юридичним особам в обліку відображається так.

- а) Дт 2620 Кт 1001;
- б) Дт 2600 Кт 1001;
- в) Дт 1001 Кт 2620;
- г) Дт 1811 Кт 1001.

18. До поточних рахунків в банках не належать:

- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- б) карткові рахунки;
- в) накопичувальні рахунки виборчих фондів;
- г) вкладні рахунки.

19. Для обліку операцій з фізичними і юридичними особами (крім банків) передбачено рахунки класу:

- а) 2 «Операції з клієнтами»;
- б) 4 «Фінансові та капітальні інвестиції»;
- в) 5 «Капітал банку»;
- г) 1 «Казначейські та міжбанківські операції».

20. Розрахунковий документ, який містить письмове розпорядження платника банку, який його обслуговує, про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок одержувача, має назву:

- а) платіжна вимога;
- б) платіжна вимога-доручення;
- в) платіжне доручення;
- г) меморіальний ордер.

21. Проведення розрахунків між клієнтами, що обслуговуються одним банком, відображають в обліку:

- а) Дт 2600 Кт 2600;
- б) Дт 2600 Кт 1200;
- в) Дт 1200 Кт 2600;
- г) Дт 1600 Кт 1600.

22. Строк дії чекової книжки становить :

- а) 1 місяць;
- б) 6 місяців;
- в) 1 рік;
- г) 3 роки.

23. Який з рахунків не передбачено для бронювання коштів для гарантованої оплати чеків:

- а) 2600;
- б) 2602;
- в) 2622;
- г) 2552.

24. Для розрахунків платіжними картками відкривають такі рахунки:

- а) 1200, 1600, 2600, 2605;
- б) 2620, 2600;
- в) 1500, 1600, 2660, 2605;
- г) 2605, 2625.

25. Поповнення картрахунків шляхом внесення готівки до каси банку відображається в обліку наступним чином:

- а) Дт 1002 Кт 2600;
- б) Дт 2600 Кт 1001;
- в) Дт 1001 Кт 2605;
- г) Дт 1001 Кт 2924.

26. Видача готівки через банкомат власнику платіжної картки відображається в обліку:

- а) Дт 2920 Кт 1004;
- б) Дт 1004 Кт 2920;
- в) Дт 1001 Кт 2605;
- г) Дт 1001 Кт 1004.

27. Для обліку міжбанківського кредитування передбачено рахунки:

- а) 11,12,13;
- б) 13,15,16;
- в) 12,15,26;
- г) 15,22,26.

28. Операції із залучення депозитів відносять до:

- а) активних операцій;
- б) пасивних операцій;
- в) активно-пасивних операцій;
- г) внутрішньобанківських операцій.

29. Видача короткострокового кредиту в поточну діяльність суб'єкта господарювання відображається в обліку:

- а) Дт 2063 Кт 2600;
- б) Дт 2068 Кт 6026;
- в) Дт 2600 Кт 2605;
- г) Дт 2068 Кт 2600.

30. Форма надання коштів, які позичальник отримує понад залишок на його поточному рахунку в банку в межах обумовленої суми через допущення дебетового сальдо на рахунку клієнта має назву:

- а) факторинг;
- б) овердрафт;
- в) репо;
- г) акредитив.

31. Овердрафт допускається за рахунками:

- а) 1500, 1600, 2600;
- б) 1500, 2600, 2602;
- в) 1200, 1500, 1620;
- г) 1600, 2610, 2640.

32. Кредит під заставу цінних паперів має назву:

- а) овернайт;
- б) овердрафт;
- в) репо;
- г) факторинг.

33. Перерахування з поточного рахунка клієнта комісійної винагороди за надання кредиту відображається в обліку:

- а) Дт 1200 Кт 6111;
- б) Дт 2600 Кт 6070;
- в) Дт 2600 Кт 2068;
- г) Дт 6111 Кт 2600.

34. Операція з надання кредиту репо суб'єктам господарювання відображається в обліку таким чином:

- а) Дт 2010 Кт 2600;
- б) Дт 2069 Кт 2607;

- в) Дт 2600 Кт 2605;
- г) Дт 2010 Кт 2069.

35. Резерви для відшкодування можливих втрат банків від кредитних операцій формуються за всіма кредитами, крім:

- а) кредитів наданих клієнтам банку;
- б) міжбанківських кредитів;
- в) кредитів, наданих іноземним суб'єктам ;
- г) кредитів, наданих бюджетним установам

36. Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, відображають в обліку:

- а) Дт 2078 Кт 6027;
- б) Дт 1528 Кт 6016;
- в) Дт 2208 Кт 6042;
- г) Дт 7060 Кт 2708.

37. Рахунки яких класів призначено для обліку депозитів (вкладів):

- а) 1 і 2 класи;
- б) 1, 2 і 3 класи;
- в) 2, 3 і 4 класи;
- г) 1, 2, 3, 4 і 5 класи.

38. Залучення депозиту від фізичної особи відображають в обліку таким чином:

- а) Дт 2610 Кт 2600;
- б) Дт 1500 Кт 1200;
- в) Дт 2620 Кт 2630;
- г) Дт 2610 Кт 1500.

39. Повернення строкового депозиту відображається в обліку таким чином:

- а) Дт 2630 Кт 2638;
- б) Дт 1001 Кт 2620;
- в) Дт 2630 Кт 2620;
- г) Дт 2620 Кт 1200.

40. Нарахування процентних доходів за розміщеними на міжбанківському ринку депозитами відображається:

- а) Дт 1200 Кт 6003;
- б) Дт 1218 Кт 1338;
- в) Дт 1218 Кт 6003;
- г) Дт 1338 Кт 1200.

41. Для обліку витрат за залученими на міжбанківському ринку депозитами призначено рахунки груп:

- а) 701, 702, 703;

- б) 702, 703, 704;
- в) 700, 701;
- г) 701, 704.

42. Рахунок, що відкривається одним банком іншому для здійснення міжбанківського переказу коштів, має назву:

- а) кореспондентський рахунок;
- б) поточний рахунок;
- в) картковий рахунок;
- г) депозитний рахунок.

43. Якою бухгалтерською проводкою супроводжується операція з анулювання банком викуплених в акціонерів власних акцій?

- а) Дт 5002 Кт 5000;
- б) Дт 5002 Кт 5010;
- в) Дт 5000 Кт 5002;
- г) Дт 5002 Кт 2600.

44. За яким документом банки приймають готівку від юридичних осіб для її зарахування на їхні власні поточні рахунки?

- а) рахунком на сплату платежів;
- б) прибутковим касовим ордером;
- в) грошовим чеком;
- г) об'явою на внесення готівки.

45. Бухгалтерське проведення Дт 2208 Кт 6052 означає:

- а) фізична особа сплатила нараховані раніше банком процентні доходи за кредитом;
- б) фізична особа сплатила авансом проценти за наданим їй кредитом на поточні потреби;
- в) банк нарахував процентні доходи за кредитом, наданим фізичній особі на поточні потреби;
- г) банк визнав простроченими нараховані доходи за кредитом, наданим фізичній особі на поточні потреби.

46. Який розрахунковий документ банк платника приймає до виконання протягом 10 календарних днів з дня його виписки?

- а) платіжне доручення;
- б) платіжна вимога-доручення;
- в) платіжна вимога;
- г) усі зазначені вище документи.

47. Якою бухгалтерською проводкою відображається сплата банком нарахованих процентів в національній валюті за довгостроковим депозитом суб'єкта господарювання шляхом зарахування коштів на його поточний рахунок?

- а) Дт 2600 Кт 2615;
- б) Дт 2618 Кт 1001;

- в) Дт 2618 Кт 2600;
- г) Дт 2618 Кт 7021.

48. За яким рахунком відображаються в обліку банку надані кредити овердрафт суб'єктам господарювання?

- а) 9129;
- б) 2063;
- в) 2083;
- г) 2600.

49. У якому нормативно-правовому акті визначено принципи, на яких базується ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банками України?

- а) Законі України «Про банки і банківську діяльність»;
- б) «Положенні про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України»;
- в) «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України»;
- г) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».

50. Документ, що видається Національним банком України, на підставі якого банки та філії іноземних банків мають право здійснювати банківську діяльність – це:

- а) банківська ліцензія;
- б) сертифікат;
- в) свідоцтво;
- г) реєстр.

Змістовий модуль II

ТЕМА 7. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

Види цінних паперів. Поняття операцій з цінними паперами. Характеристика рахунків, що призначені для обліку операцій з цінними паперами. Премія і дисконт в обліку операцій з цінними паперами.

Облік вкладень банків у цінні папери. Облік вкладень банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком з метою їх подальшого продажу.

Вкладення банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, а також вкладення в асоційовані та дочірні компанії. Вкладення банку в боргові цінні папери з метою продажу. Вкладення банку в боргові цінні папери до погашення. Облік операцій з торгівлі цінними паперами.

Нарахування доходів (витрат) за операціями з цінними паперами.

Рекомендована література по темі

1. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України № 3480-IV від 23.02.2006 року
2. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 21 лютого 2018 року № 14
3. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".
4. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність".
5. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства".
6. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 "Фінансові інструменти: подання".
7. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 33 "Прибуток на акцію".
8. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89
9. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.

10. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т. Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424 с.

11. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К.: «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

12. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Характеристика цінних паперів придбаних банком.
2. Сутність комісійних операцій з цінними паперами.
3. Характеристика амортизації дисконту та премії за борговими цінними паперами та їх вплив на дохідність банку.
4. Порядок відображення в обліку боргових цінних паперів власної емісії.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 7.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога утримувати їх до строку погашення;

_____ - перевищення вартості придбаних цінних паперів над вартістю їх погашення;

_____ - відображення зменшення вартості активів;

_____ - цінні папери, згруповані для обліку за їх типами і призначенням;

_____ - цінний папір, за яким емітент несе зобов'язання повернути у визначений термін кошти, інвестовані в його діяльність;

_____ - цінний папір, що реалізується за ціною, нижчою від його номінальної вартості;

_____ - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання;

_____ - сума коштів, яку можна отримати від продажу цінного паперу на активному ринку цінних паперів;

_____ - дата, з якої актив передається банку або з якої актив передається банком;

_____ - ціна придбання цінного паперу, включаючи накопичені проценти та витрати на операції з придбання.

А) Дата розрахунку.

Б) Цінний папір з дисконтом.

- В) Премія.
- Г) Резерв.
- Д) Справедлива вартість.
- Е) Собівартість цінного папера.
- Ж) Цінні папери в портфель до погашення.
- З) Борговий цінний папір.
- И) Портфель цінних паперів.
- К) Ринкова вартість цінних паперів.

Завдання 7.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені АКБ «Харків» (табл. 7.1):

1. придбані акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком;
2. відображено вартість придбаних боргових державних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю;
3. нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю;
4. відображено суму переоцінки (дооцінки) акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
5. нараховані проценти за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
6. нарахований дохід у вигляді дивідендів за акціями;
7. відображено дисконт при придбанні боргових цінних паперів;
8. придбано боргові цінні папери з премією;
9. надходження коштів за нарахованими доходами у вигляді дивідендів;
10. амортизація дисконту за борговими цінними паперами;
11. придбання інвестицій в асоційовані компанії;
12. нарахований дохід у вигляді дивідендів за інвестиціями в асоційовані компанії;
13. видано банком простий вексель іншому банку;
14. нараховані витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю.

7.1. Відображення в обліку операцій банку з цінними паперами

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт

Завдання 7.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 7.2):

7.2. Господарські операції з обліку операцій банку із цінними паперами

Дт	Кт	Зміст господарської операції
1200	1408	
3008	6300	
1435	5102	
3102	1500	
1415	5102	
5102	3115	
1438	6012	
3214	2600	
3002	1200	
7704	3219	

Завдання 7.4

Банк продав 1000 акцій будівельного концерну за ціною 500 грн. за акцію. В обліку акції обліковувались за балансовою вартістю 450 грн. за акцію. Сума сформованого резерву під знецінення цінних паперів становить 50000 грн.

Зробити бухгалтерські записи за умовами завдання за такими операціями:

- придбання банком акцій будівельного концерну;
- формування банком резерву під знецінення цінних паперів;
- продаж банком акцій будівельного концерну.

Завдання 7.5

Банк придбав акції, емітентом яких є фінансова компанія, на загальну суму 350 000 грн. На момент придбання компанія-емітент зареєструвала статутний капітал в сумі 1 000 000 грн. На кінець звітного

року компанія звітувала про суму чистого прибутку 130 000 грн., з якої 60 000 грн. спрямовано на виплату дивідендів.

Провести відповідні розрахунки.

Відобразити через бухгалтерські проводки зазначені операції за фінансовими інвестиціями:

- прибадння банком акцій фінансової компанії;
- визнання доходів у вигляді дивідендів;
- отримання банком доходів у вигляді дивідендів.

Питання для самоперевірки

1. Дайте визначення цінних паперів. Назвіть їх види.
2. У чому полягає сутність операцій з цінними паперами, придбаними банком?
3. За якими портфелями групується цінні папери, придбані банком, залежно від характеристики цінного папера та наміру інвестора?
4. Визначте місце цінних паперів, придбаних банком, у банківському балансі.
5. Яка основна відмінність цінних паперів з невизначеним доходом та боргових цінних паперів?
6. Як визначається балансова вартість боргових цінних паперів?
7. Як здійснюється переоцінка цінних паперів?
8. У чому полягає економічна суть операцій з цінними паперами власного боргу?
9. Як відображаються в обліку операції нарахування доходів за борговими зобов'язаннями, придбаними банком, і борговими цінними паперами власного боргу?
10. У чому полягає сутність операцій з інвестиціями у асоційовані і дочірні компанії?

ТЕМА 8. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

Порядок відкриття, ведення та закриття валютних рахунків.

Характеристика рахунків, що призначені для обліку операцій в іноземній валюті.

Документальне оформлення операцій в іноземній валюті.

Облік придбання валюти на Міжбанківському валютному ринку. Облік операцій в іноземній валюті та міжнародних розрахунків. Облік операцій, пов'язаних з відкритою валютною позицією. Облік операцій з

іншими платіжними засобами в іноземній валюті. Облік неторгових операцій в іноземній валюті. Переоцінка залишків іноземної валюти.

Організація та порядок обліку валютно-обмінних операцій. Облік кредитних операцій в іноземній валюті. Контроль роботи пунктів обміну валюти. Облік конверсійних операцій комерційного банку. Облік переоцінювання залишків валютних коштів і курсових різниць.

Рекомендована література по темі

1. Про валюту і валютні операції: Закон України № 2473-VIII від 21.06.2018 р.
2. Про документ для обліку та реєстрації валютно-обмінних операцій: Постанова Правління НБУ від 04 січня 2019 року № 16.
3. Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів: Постанова Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492
4. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89
5. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.
6. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.
7. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
8. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Правила оцінки валютних статей балансу.
2. Облік операцій з купівлі-продажу банківських металів на міжбанківському валютному ринку.
3. Охарактеризувати порядок ведення обліку валютно-обмінних операцій банків.
4. Охарактеризувати порядок відображення в бухгалтерському обліку переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 8.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - вартість іноземної валюти в грошовій одиниці України, за якою вона відображена в балансі;

_____ - дата, з якої банк зобов'язується придбати або продати активи;

_____ - установлений НБУ курс грошової одиниці України щодо грошової одиниці іншої країни;

_____ - господарська операція, вартість якої визначена в іноземній валюті або яка потребує розрахунків у іноземній валюті;

_____ - різниця між оцінками однакової кількості одиниць іноземної валюти за різних валютних курсів;

_____ - стаття балансу про грошові кошти, а також про такі активи й зобов'язання, які отримуються або сплачуються у фіксованій сумі грошей або їх еквіваленті.

- А) Монетарна стаття
- Б) Операція в іноземній валюті
- В) Балансова вартість іноземної валюти
- Г) Дата операції
- Д) Валютний курс
- Є) Курсова різниця

Завдання 8.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені банком (табл. 8.1):

1. Здійснено переоцінку (перерахунок) коштів на кореспондентському рахунку в іншому банку в іноземній валюті при зниженні курсу гривні.

2. Здійснено переоцінку зобов'язань банку в іноземній валюті (кредиту овернайт) при зниженні курсу гривні.

3. Придбано іноземну валюту готівкою.

4. Реалізовано іноземну валюту готівкою.

5. Перераховано іноземну валюту на купівлю іншої іноземної валюти.

6. Отримано суму в гривнях від продажу іноземної валюти.

7. Видача коштів відповідальним працівникам для забезпечення роботи обмінного пункту.

8. Конвертовано долари США в євро.

9. Відображення виникнення від'ємної курсової різниці.

10. Відображення виникнення позитивної курсової різниці.

8.1. Відображення в обліку операцій банку з іноземною валютою

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт

Завдання 8.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 8.2):

8.2. Господарські операції з обліку операцій банку з іноземною валютою

Дт	Кт	Зміст господарської операції
3801	6204	
6204	3801	
1003	3640	
1003	1001	
9892	9821	
3801	1001	
3800	1003	
2600	2900	
1003	3801	
2800	2600	

Завдання 8.4

АКБ «Альфа-Банк» здійснив наступні операції:

1. Нараховано процентні доходи 01.10.20_р. за коштами на кореспондентському рахунку в АКБ «Бета-Банк» 1000 €.
2. 31.10.20_р. отримано відсотки (операція 1) 1000 €
3. Нараховано доходи від валютообмінних операцій у сумі 55000 грн.

4. Нараховано витрати від негативних курсових різниць у сумі 20000 грн.

Офіційні курси: 1 € = __, __ грн; 1 \$ = __, __ грн

Необхідно:

1. Скласти бухгалтерські проводки за операціями
2. Визначити фінансовий результат операцій та провести за рахунками бухгалтерського обліку

Завдання 8.5

20 січня 20__р. в Харківському територіальному управлінні НБУ було зареєстровано пункт обміну валюти при відділенні № 7 банку «Інвест-Фактор» у м. Харків, що розташоване за адресою: проспект Перемоги, 5. Пункту обміну валюти присвоєно реєстраційний номер № 67890. Довідка засвідчена начальником управління – Марковим П.Д.

Скласти Довідку про реєстрацію пункту обміну іноземної валюти в територіальному управлінні Національного банку України за формою, що затверджена НБУ (додаток 19).

Завдання 8.6

14 березня 20__р. банком придбано у фізичної особи-нерезидента Пола Смита 50000\$ за курсом __ грн. / \$, про що складено відповідну довідку.

Скласти Довідку-сертифікат ф. 377 (додаток 20).

Завдання 8.7

08 вересня 20__р. банком було здійснено продаж іноземної валюти - 800\$ за курсом __ грн. / \$, про що складено відповідну квитанцію №89.

Скласти Квитанцію про здійснення валюто-обмінних операцій, що затверджена Положенням про здійснення операцій із валютними цінностями (додаток 21).

Завдання 8.8

На підставі матеріалів по завданням 8.6-8.7 скласти Реєстр купленої та/або проданої іноземної валюти та Звітну довідку про касові обороти за день і залишки цінностей, що затверджена Положенням про здійснення операцій із валютними цінностями (додатки 22-23).

Питання для самоперевірки

1. Дати характеристику поняття «іноземна валюта» згідно з чинним законодавством.
2. Охарактеризувати особливості обліку операцій в іноземній валюті.
3. Охарактеризувати особливості обліку валютно-обмінних операцій банків.
4. Який порядок відображення в бухгалтерському обліку переоцінки активів в іноземній валюті?
5. Який порядок відображення в бухгалтерському обліку переоцінки зобов'язань в іноземній валюті?

ТЕМА 9. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ОСНОВНИМИ ЗАСОБАМИ І НЕМАТЕРІАЛЬНИМИ АКТИВАМИ

Економічна характеристика основних засобів банку. Класифікація основних засобів за функціональним призначенням. Структура витрат, що формують первісну вартість основних засобів.

Характеристика рахунків з обліку основних засобів. Аналітичний і синтетичний облік основних засобів. Документальне оформлення операцій з основними засобами.

Оцінка основних засобів (первісна, залишкова та ліквідаційна вартість).

Облік капітальних вкладень за незавершеним будівництвом, а також за не введеними в експлуатацію основними засобами. Облік операцій з оприбуткування, реалізації, ліквідації та безоплатної передачі основних засобів. Відображення в обліку результатів операцій з основними засобами.

Облік інвестиційної нерухомості.

Відображення в обліку результатів переоцінки основних засобів. Порядок нарахування амортизації основних засобів. Облік амортизації основних засобів. Інвентаризація основних засобів і відображення в обліку її результатів. Облік операцій застави.

Визнання та класифікація нематеріальних активів. Формування первісної вартості нематеріальних активів.

Характеристика рахунків призначених для обліку нематеріальних активів. Аналітичний та синтетичний облік нематеріальних активів.

Облік поліпшення нематеріальних активів та витрат на їх утримання. Облік нематеріальних активів, утримуваних для продажу. Зменшення корисності нематеріальних активів та відображення даних операцій в системі рахунків бухгалтерського обліку. Інвентаризація нематеріальних активів і відображення в обліку її результатів.

Амортизація нематеріальних активів: порядок нарахування та облік.

Облік орендних операцій. Облік інвестиційної нерухомості.

Рекомендована література по темі

1. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України: Постанова Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року № 480

2. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 "Основні засоби"

3. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 38 "Нематеріальні активи"

4. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89

5. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.

6. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.

7. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

8. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Порядок проведення інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

2. Порядок відображення в обліку результатів інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

3. Порядок розрахунку амортизації.

4. Порядок відображення в обліку амортизації основних засобів і нематеріальних активів.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 9.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - час, протягом якого передбачається використання основних засобів установою.

_____ - ціна активу з врахуванням його майбутнього використання банком.

_____ - загальна сума грошових витрат (або грошового еквіваленту негрошових витрат) при придбанні основних засобів.

_____ - визнання витратами поточного періоду більшої частини первісної вартості об'єкта основних засобів на початковому етапі його експлуатації, і меншої - на заключному.

_____ - активи, що використовуються в діяльності установи банку та забезпечують певні права, але не існують фізично.

_____ - це сума сплачених грошових коштів при придбанні (купівельна вартість) або виготовленні активу, включаючи транспортні та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан.

_____ - систематичний та раціональний розподіл на витрати вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання.

- А) Амортизація
- Б) Нематеріальні активи
- В) Вартість корисного використання об'єкта основних засобів
- Г) Метод прискореного нарахування амортизації
- Д) Купівельна вартість основних засобів
- Е) Строк корисної служби основних засобів
- Ж) Первісна вартість

Завдання 9.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені банком (табл. 9.1):

1. Оприбутковано придбані за національну валюту основні засоби.
2. Здійснена передоплата при придбанні основних засобів за іноземну валюту.
3. Віднесено вартість робіт при капітальному ремонті основних засобів на збільшення вартості об'єкта.
4. Відображено перевищення балансової вартості об'єкта основних засобів, який реалізується, щодо виручки від продажу.

5. Списано з балансу суму зносу основних засобів, які реалізуються.
6. Нарахована сума амортизації на основний засіб.
7. Оприбутковано нематеріальні активи, що виявлені при інвентаризації.
8. Списані з балансу нематеріальні активи внаслідок нестачі.
9. Відображено дооцінку основних засобів.
10. Відображено уцінку нематеріальний активів.
11. Переведено основний засіб до складу інвестиційної нерухомості.
12. Реалізовано об'єкт інвестиційної нерухомості.

9.1. Відображення в обліку операцій банку з необоротними активами

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт

Завдання 9.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 9.2):

9.2. Господарські операції з обліку операцій банку з необоротними активами

Дт	Кт	Зміст господарської операції
4410	6394	
2600	4410	
7499	4419	
4430	3652	
5101	4309	
4309	4300	
4300	6499	
7423	4409	
7490	4400	
4409	5100	

Завдання 9.4

На балансі банку обліковується будівля первісна вартість якої становить 800 000 грн. Нараховано знос протягом терміну експлуатації у сумі 300 000 грн. Справедлива вартість об'єкта за оцінкою експертів на дату складання балансу — 700 000 грн.

Відобразити в обліку процедуру переоцінки та скласти відповідні бухгалтерські проводки.

Завдання 9.5

Банк придбав комп'ютер за 60000 грн. Визначена чиста ліквідаційна вартість наприкінці строку корисного використання — 1000 грн. Визначений строк корисного використання — 5 років.

Розрахувати рівномірним методом щомісячну суму амортизаційних відрахувань і зробити потрібні бухгалтерські проводки.

Питання для самоперевірки

1. Як здійснюється документальне відображення придбання основних засобів та нематеріальних активів?
2. Як відображається придбання основних засобів та нематеріальних активів на рахунках бухгалтерського обліку?
3. Який порядок розрахунку амортизації основних засобів та нематеріальних активів?
4. Облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів.
5. Як здійснюється документальне відображення списання основних засобів та нематеріальних активів?
6. Як відображається вибуття основних засобів та нематеріальних активів на рахунках бухгалтерського обліку?
7. Облік переоцінки основних засобів та нематеріальних активів.

ТЕМА 10. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ЛІЗИНГУ

Економічний зміст лізингових операцій. Фінансовий і операційний лізинг.

Відображення в обліку операцій з фінансового лізингу лізингодавцем та лізингоодержувачем. Методика розрахунку лізингових платежів і відображення їх складових у системі фінансового обліку.

Облік операцій з оперативного лізингу на балансі лізингодавця та лізингоодержувача.

Особливості обліку витрат за капітальним і поточним ремонтом основних засобів, отриманих у фінансовий та оперативний лізинг.

Амортизація об'єктів переданих (отриманих) у лізинг.

Рекомендована література по темі

1. Закон України «Про фінансовий лізинг» № 1201-IX від 4 лютого 2021 року
2. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України: Постанова Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року № 480
3. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 "Основні засоби"
4. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 "Оренда"
5. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89
6. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.
7. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.
8. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
9. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін. 2-ге вид., перероб. і доп. К.: Знання, 2008. 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Порядок розрахунку платежів за фінансовим лізингом.
2. Порівняльний аналіз фінансового і оперативного лізингу.
3. Порядок відображення в обліку доходів і витрат за лізинговими операціями банку.
4. Відмінності між лізингом і кредитом.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 10.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - частина ліквідаційної вартості, що гарантується до сплати лізингоодержувачем або пов'язаною з ним стороною;

_____ - частина ліквідаційної вартості, що гарантується до сплати лізингоодержувачем або незалежною третьою стороною, яка здатна за своїм фінансовим станом відповідати за гарантією;

_____ - ставка процента, за якою теперішня вартість суми мінімальних лізингових платежів та негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості об'єкта фінансового лізингу на початок строку лізингу;

_____ - платежі, що підлягають сплаті лізингоодержувачем протягом строку лізингу (з вирахуванням вартості послуг та податків, що підлягають сплаті лізингодавцю, і непередбаченої лізингової плати), які збільшені на суму його гарантованої ліквідаційної вартості;

_____ - нерухомість, утримувана (власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг) для надання послуг або адміністративних цілей;

_____ - дата підписання лізингового (орендного) договору або дата прийняття сторонами зобов'язань щодо основних положень договору про лізинг (оренду);

_____ - ставка процента, яку мав би сплачувати лізингоодержувач за подібний лізинг, або (якщо цей показник визначити неможливо) ставка процента за позиками для придбання подібного активу (на той самий термін та з подібною гарантією) на початку строку лізингу;

_____ - період дії невідмовного лізингового (орендного) договору, а також період продовження цього договору, обумовлений на початку строку лізингу (оренди);

- А) гарантована ліквідаційна вартість для лізингодавця
- Б) ставка процента на можливі позики лізингоодержувача
- В) лізингова (орендна) ставка процента
- Г) мінімальні лізингові (орендні) платежі для лізингоодержувача
- Д) гарантована ліквідаційна вартість для лізингоодержувача
- Е) початок строку лізингу (оренди)

- Ж)нерухомість, зайнята власником
 3) строк лізингу (оренди)

Завдання 10.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені банком (табл. 10.1):

1. Відображено наданий у фінансовий лізинг (оренду) об'єкт необоротних активів у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів
2. Включено витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду), до вартості кредиту під час первісного визнання
3. Нараховано дохід за операціями з фінансового лізингу (оренди)
4. Отримана лізингодавцем сума лізингового (орендного) платежу
5. Нараховані витрати за отриманими лізингоодержувачем активами у фінансовий лізинг (оренду)
6. Сплачено лізингоодержувачем орендні платежі за фінансовим лізингом
7. Нараховано амортизацію на об'єкт фінансового лізингу (оренди)
8. Отримано нараховані лізингові (орендні) платежі лізингодавцем за оперативним лізингом
9. Сплачено лізингові (орендні) платежів за оперативним лізингом
10. Нараховані витрати за отриманим оперативним лізингом (орендою)

10.1. Відображення в обліку лізингових операцій банку

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт

Завдання 10.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 10.2):

10.2. Господарські операції з обліку лізингових операцій банку

Дт	Кт	Зміст господарської операції
2075	1200	
4300	1520	
6028	2075	
4400	3615	
7028	3678	
4309	4309	
7423	4409	
3578	6395	
3678	2600	
4530	3510	

Завдання 10.4

Лізингоодержувач уклав угоду з оперативного лізингу будинку на 10 років. Вартість будівлі — 25500000 грн. Строк корисного використання 30 років. Щорічна лізингова плата — 100 000 грн. Визначена ліквідаційна вартість 50 000 грн. Лізингодавець застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації. Відобразити в обліку зміст наведених операцій на балансі лізингодавця та лізингоодержувача.

Завдання 10.5

Банк «А» і банк «В» уклали угоду фінансового лізингу. Предмет угоди — придбання обладнання, справедлива вартість якого — 250 000 грн. Строк лізингу — 7 років. Річна ставка проценту за користування об'єктом лізингу — 15 % сплачується наприкінці кожного періоду платежу (року). Визначений строк корисного використання обладнання 10 років.

Необхідно скласти таблицю лізингових платежів і відобразити зміст операції на балансі лізингодавця і лізингоодержувача.

Питання для самоперевірки

1. Дати характеристику рахунків призначених для обліку лізингових операцій.

2. Які особливості обліку операцій з фінансового лізингу лізингодавцем?

3. Які особливості обліку операцій з оперативного лізингу лізингодавцем?

4. Які особливості обліку операцій з фінансового лізингу лізингоодержувачем?

5. Які особливості обліку операцій з оперативного лізингу лізингоодержувачем?

6. Який порядок відображення в обліку доходів і витрат за лізинговими операціями банку?

ТЕМА 11. ОБЛІК ДОХОДІВ І ВИТРАТ БАНКУ

Економічна характеристика доходів (витрат) банку. Види доходів і витрат банків. Структура класів 6 “Доходи” і 7 “Витрати” Плану рахунків. Характеристика рахунків, що призначені для обліку доходів і витрат.

Бухгалтерський облік доходів і витрат банку за принципами міжнародних стандартів обліку: нарахування, відповідності, обережності.

Правила обліку доходів і витрат та відображення фінансових результатів у системі фінансового обліку та фінансовій звітності.

Порядок закриття рахунків доходів (витрат) і підрахунок фінансових результатів поточного року.

Облік нарахування, сплати податку на прибуток і розрахунків з бюджетом за податками і платежами. Відображення зазначених операцій у системі фінансового та податкового обліку.

Рекомендована література по темі

1. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.10 № 2755-VI.

2. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Постанова Правління Національного банку України від 27 лютого 2018 року № 17

3. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89

4. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.

5. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.

6. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

7. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін. 2-ге вид., перероб. і доп. К.: Знання, 2008. 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Порядок закриття рахунків класу 6 «Доходи».
2. Порядок закриття рахунків класу 7 «Витрати».
2. Структура доходів банків.
3. Структура витрат банків.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 11.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ - фінансові операції з розміщення коштів з метою отримання доходів

_____ - зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів чи збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу

_____ - збільшення економічних вигід у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводять до збільшення власного капіталу

_____ - доходи і витрати, які обчислюються пропорційно до суми активу чи зобов'язань незалежно від часу або є фіксованими

_____ - звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал

_____ - частина чистого прибутку, розподілена між учасниками відповідно до частки їх участі у власному капіталі

_____ - перевищення доходів над витратами

_____ - різниця між оцінкою активу або зобов'язання за даними фінансової звітності та податковою базою цього активу або зобов'язання відповідно

- А. Активні операції банків
- Б. Баланс
- В. Витрати
- Г. Дивіденди
- Д. Доходи
- Е. Комісійні витрати і доходи

- Ж. Прибуток
- З. Тимчасова різниця

Завдання 11.2

Скласти бухгалтерські проводки за операціями, що були здійснені АКБ «Харків» (табл. 11.1):

1. Отримано доходи за розміщеним депозитом
2. Отримано дохід готівкою від торгівлі цінними паперами
3. Отримано дохід від продажу основних засобів клієнту свого банку
4. Нарахований дохід за кредитами фізичних осіб на поточні потреби
5. Сплачені витрати на аудит
6. Зменшений резерв під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями
7. Сплачений штраф за результатами податкової перевірки
8. Отримано дивіденди нараховані раніше від резидента
9. Сплачений аванс поштовому відділенню за обслуговування
10. Нарахований аванс на витрати на відрядження

11.1. Відображення в обліку доходів і витрат банку

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт

Завдання 11.3

Визначити сутність господарських операцій, зміст яких представлено наступними проводками (табл. 11.2):

11.2. Господарські операції з обліку доходів і витрат банку

Дт	Кт	Зміст господарської операції
2088	6027	
7400	3652	
1518	6012	
3216	6053	
2028	6023	
7703	3190	
7000	1308	
7004	1328	

Завдання 11.4

Банк надав кредит на закупівлю сировини ТОВ «Агротон» 20 березня 20__р. з обумовленим в угоді строком погашення 20 квітня 20__р. на суму 200 000 грн. під процентну ставку 20 % річних. В угоді термін сплати процентів визначений після закінчення строку користування кредитом, тобто 20 квітня. Банк використовує метод нарахування процентів «факт/360 днів».

Відобразіть операції у бухгалтерському обліку.

Завдання 11.5

Банк придбав 1 липня 20__ р. 100 шт. 12-процентних облігацій на суму 10 000 грн. за 10 200 грн. (тобто по 102 грн. за одну облігацію, номінал якої 100 грн). Погашення облігацій через п'ять років. Облігації придбані на дату випуску.

Мета придбання — інвестиції. Дата сплати процентів 31 грудня і 30 червня. Метод нарахування процентів «30/360».

Відобразіть операції в обліку під час придбання цінних паперів, з нарахування і одержання процентів, за обліком амортизації премії.

Завдання 11.6

Банк випустив 1 липня 20__ р. 50 шт. 10-процентних ощадних сертифікатів загальним номіналом 50 000 грн. і продав їх за 50 500 грн. (тобто по 1010 грн. за один ощадний сертифікат, номінал якого 1000 грн.).

Погашення сертифікатів через шість місяців. Сплата процентів під час погашення. Метод нарахування процентів «30/360».

Відобразіть операції в обліку при емісії боргових зобов'язань банку, з нарахування і сплати процентів, з амортизації премії.

Питання для самоперевірки

1. Дайте характеристику доходів та їх вплив на капітал банку.
2. Дайте характеристику витрат та їх вплив на капітал банку.
3. Яка структура доходів банку?
4. Яка структура витрат банку?
5. Дати характеристику рахунків, призначених для обліку доходів банку.
6. Дати характеристику рахунків, призначених для обліку витрат банку.
7. Яке призначення та особливості фінансового та податкового обліку?
8. Які особливості формування фінансового результату банку?

ТЕМА 12. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВ

Характеристика звітності банків та її користувачі. Мета подання звітності банками. Вимоги МСФЗ до складу та елементів фінансової звітності. Принципи підготовки фінансової звітності банків. Розкриття інформації у фінансовій звітності. Засоби забезпечення достовірності звітних даних. Підготовка облікових даних для складання фінансової звітності. Класифікація звітності банків.

Терміни подання та оприлюднення звітності банків в офіційних виданнях.

Особливості складання консолідованої фінансової звітності. Поняття консолідованої групи. Розкриття інформації про складання консолідованої фінансової звітності. Відповідальність за своєчасність подання фінансової звітності банків.

Принципи складання і структурування балансу. Побудова і зміст форми балансу. Визначення статей балансу, загальні принципи оцінки статей балансу. Загальна характеристика активу та пасиву балансу. Підготовка облікових даних для складання балансу.

Структура і зміст звіту про фінансові результати. Принципи визначення доходів і витрат банку. Класифікація доходів і витрат у звіті про фінансові результати. Джерела інформації для складання звіту про фінансові результати. Розрахунок прибутку чи збитку банку. Визначення фінансових результатів від звичайної діяльності. Визначення чистого прибутку (збитку) банку.

Призначення, структура і зміст звіту про рух грошових коштів. Джерела інформації для складання звіту. Методи складання звіту про

рух грошових коштів: прямий і непрямий. Порядок визначення даних про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності при прямому і непрямому методах. Порядок визначення даних про рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності. Порядок визначення грошових коштів у результаті фінансової діяльності. Розрахунок зміни розміру грошових коштів за звітний період. Узгодження показників звіту про рух грошових коштів з іншими формами фінансової звітності.

Зміст статей звіту про власний капітал. Порядок складання звіту про власний капітал. Особливості формування звітних даних про зміни статутного, додаткового, резервного капіталу. Розкриття інформації про зміни у власному капіталі у примітках до фінансової звітності.

Призначення і склад приміток до фінансової звітності.

Рекомендована література по темі

1. Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України: Постанова Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120
2. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373
3. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000р. № 2121-III
4. Порядок застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України: Постанова Правління Національного банку України від 10 грудня 2012 року № 510
5. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11 вересня 2017 року № 89
6. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид. К.: Центр учбової літератури, 2011. 520 с.
7. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г. Табачук, О. Сарахман, Т.Бречко. К.: Центр учбової літератури. 2010. 424с.
8. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
9. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін. 2-ге вид., перероб. і доп. К.: Знання, 2008. 623 с.

Питання для самостійної роботи

1. Особливості складання консолідованої фінансової звітності банків.
2. Особливості подання банками фінансової звітності до НБУ.
3. Порядок та особливості оприлюднення банками фінансової звітності.

ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

Завдання 12.1

Необхідно узгодити подані визначення з термінами:

_____ — це основна діяльність банку, що дає дохід, а також інші види діяльності, що не входять до складу інвестиційної чи фінансової діяльності.

_____ — це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

_____ — це діяльність, яка спричиняє зміни розміру та складу власного і запозиченого капіталу банку.

_____ — це готівкові кошти в касі та депозити до запитання;

_____ — це короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості;

_____ — це надходження і вибуття грошових коштів та їх еквівалентів;

_____ — це операції, які не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів.

_____ — це різниця між сумою отриманих банком процентних доходів від кредитних операцій, від операцій з цінними паперами та похідними фінансовими інструментами і сумою понесених банком витрат на виплату процентів за залученими депозитами та запозиченими коштами.

_____ — це різниця між сумою одержаних банком комісій і зборів та сумою сплачених ним комісій і зборів за отримані послуги.

- А. Грошові кошти
- Б. Грошові потоки (рух коштів)
- В. Еквіваленти грошових коштів
- Г. Інвестиційна діяльність
- Д. Негрошові операції
- Е. Операційна діяльність
- Ж. Фінансова діяльність
- З. Чистий комісійний дохід
- И. Чистий процентний дохід

Завдання 12.2

Необхідно скласти бухгалтерський баланс (табл. 12.2) на підставі наведених у табл. 12.1 даних:

12.1. Залишки на рахунках банку на дату балансу

Номер і назва рахунку	Сума, тис. грн
100 Банкноти та монети	624
1200 Кореспондентський рахунок банку у НБУ	2502
1500 Кореспондентські рахунки, які відкрито в інших банках	3956
1521 Кредити овернайт, які надано іншим банкам	14503
1528 Нараховані доходи за кредитами, які надано банкам	3526
152 Кредити, які надано іншим банкам	18744
2063 Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарської діяльності (СГД)	64688
2067 Прострочена заборгованість за кредитами	3415
2068 Нараховані доходи за кредитами	7780
2069 Резерв під заборгованість за кредитами	(1424)
3102 Акції, що випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю	285
3107 Переоцінка (уцінка) акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(15)
355 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	372
4400 Основні засоби	4589
4409 Знос основних засобів	(913)
1600 Кореспондентські рахунки інших банків	1436
1613 Строкові (вклади) депозити інших банків	32930
1618 Нараховані витрати за строковими вкладками банків	82
2600 Кошти на вимогу СГД	29764
2610 Строкові депозити СГД	15832
2611 Кошти, що отримані від суб'єктів господарювання за операціями репо	2800
2618 Нараховані витрати за строковими депозитами	202
290 Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1605
3600 Доходи майбутніх періодів	200
366 Субординований борг банку	1250
5000 Статутний капітал банку	17165
5002 Власні акції, що викуплені в акціонерів	(4032)
5020 Загальні резерви	250
5021 Резервні фонди	1641
502 Загальні резерви банку	1891
503 Результати минулих років	2621
504 Результати звітного року	142

12.2. Баланс на _____

№	Активи	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ	
3	Кошти в інших банках	
4	Цінні папери на продаж	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	
6	Інвестиційні цінні папери	
7	Довгострокові вкладення в дочірні та асоційовані компанії	
8	Основні засоби та нематеріальні активи	
9	Нараховані доходи до отримання	
10	Інші активи	
11	Усього активів	
	Зобов'язання	
12	Кошти банків	
13	Кошти клієнтів	
14	Інші депозити	
15	Доходи майбутніх періодів	
16	Нараховані витрати до сплати	
17	Інші зобов'язання	
18	Усього зобов'язань	
	Власний капітал	
19	Статутний капітал	
20	Капіталізовані дивіденди	
21	Акції, що викуплені у акціонерів	
22	Емісійні різниці	
23	Резерви	
24	Результати переоцінки	
25	Нерозподілений прибуток	
26	Усього власного капіталу	
27	Усього пасивів	

Питання для самоперевірки

1. Назвіть склад фінансової звітності банків.
2. Які основні вимоги до складання фінансової звітності банків?
3. Яка періодичність складання фінансової звітності банків?
4. Який порядок складання квартальної фінансової звітності банків?
5. Який порядок складання річної фінансової звітності банків?
6. Який порядок складання консолідованої фінансової звітності банків?
7. Назвіть особливості подання банками фінансової звітності до НБУ та її оприлюднення.

ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ до Змістового модуля II

1. Актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік - це:
 - а) необоротний актив;
 - б) оборотний актив;
 - в) нематеріальний актив;
 - г) основний засіб.

2. Майно, набуте у власність банку шляхом реалізації прав заставодержателя, обліковується за рахунком:
 - а) 4400;
 - б) 4409;
 - в) 3400;
 - г) 3409.

3. Річну фінансову звітність банки на паперових носіях подають територіальним управлінням НБУ разом з :
 - а) аудиторським висновком;
 - б) статутом;
 - в) реєстром акціонерів;
 - г) реєстрами бухгалтерського обліку.

4. Історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів це:
 - а) первісна вартість;
 - б) справедлива вартість;
 - в) ринкова вартість;
 - г) виробнича собівартість.

5. Форма звітності, що містить інформацію про стан активів і пасивів банку на певну дату – це:
 - а) звіт про прибутки і збитки;
 - б) звіт про фінансовий стан;
 - в) звіт про власний капітал;
 - г) звіт про рух грошових коштів.

6. Одиницею обліку основних засобів є:
 - а) група основних засобів;
 - б) необоротні активи ;
 - в) матеріальні активи ;
 - г) окремий інвентарний об'єкт основних засобів.

7. Форма звітності, що містить інформацію про обсяг статутного капіталу банку на певну дату – це:

- а) звіт про прибутки і збитки;
- б) примітки до фінансової звітності;
- в) звіт про власний капітал;
- г) звіт про рух грошових коштів.

8. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію основними засобами відображається за наступною кореспонденцією:

- а) Дт 3510 Кт 2600;
- б) Дт 4400 Кт 4430;
- в) Дт 4430 Кт 3510;
- г) Дт 4400 Кт 3510.

9. Які балансові статті в іноземній валюті і банківських металах повинні переоцінювати українські банки і як часто?

- а) усі балансові статті кожен день;
- б) монетарні статті 1 раз в тиждень;
- в) немонетарні статті при кожній зміні офіційного валютного курсу;
- г) монетарні статті при кожній зміні офіційного валютного курсу.

10. Систематичний та раціональний розподіл на витрати вартості основних засобів та нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання – це:

- а) інвентаризація;
- б) амортизація;
- в) переоцінка;
- г) реалізація.

11. Який касовий документ видається пунктом обміну валюти фізичним особам-резидентам як підтвердження здійснення валютно-обмінних операцій:

- а) касовий ордер;
- б) квитанція за формою № 377-А;
- в) довідка - certificate за формою № 377;
- г) накладна.

12. Віднесення суми витрат на поліпшення та вдосконалення на збільшення вартості об'єкта нематеріальних активів відображається кореспонденцією рахунків:

- а) Дт 4310 Кт 4300;
- б) Дт 4300 Кт 4310;
- в) Дт 4300 Кт 4410;
- г) Дт 4400 Кт 4410.

13. Передавання для монтажу обладнання, що його потребує, в бухгалтерському обліку відображається записом:

- а) Дт 4400 Кт 4430;
- б) Дт 4430 Кт 4431;
- в) Дт 4431 Кт 4430;
- г) Дт 4409 Кт 4431.

14. Виконані роботи для підтримання об'єкта основних засобів у робочому обліковуються наступною кореспонденцією рахунків:

- а) Дт 4400 Кт 3519;
- б) Дт 7420 Кт 3519;
- в) Дт 3519 Кт 7420;
- г) Дт 4400 Кт 7420.

15. Переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу в бухгалтерському обліку відображається наступною кореспонденцією:

- а) Дт 4300 Кт 4309, Дт 3408 Кт 4300;
- б) Дт 4309 Кт 3408, Дт 3409 Кт 4300;
- в) Дт 4309 Кт 4300, Дт 4300 Кт 3408;
- г) Дт 4309 Кт 4300, Дт 3408 Кт 4300.

16. Чи нараховується амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу?

- а) нараховується за обраним методом;
- б) нараховується за методом, який вибирається окремо;
- в) нараховується за методом обраним для необоротних активів утримуваних для продажу;
- г) не нараховується.

17. Відповідно до МСБО 17 «Оренда», як в обліку орендоодержувача має відображатися об'єкт фінансового лізингу на початок строку лізингу?

- а) як актив;
- б) як зобов'язання;
- в) одночасно як актив та зобов'язання;
- г) як витрати.

18. Визнання втрат від зменшення корисності відображається в обліку наступною кореспонденцією:

- а) Дт 7433 Кт 4409;
- б) Дт 7499 Кт 4509;
- в) Дт 7490 Кт 4309;
- г) Дт 7420 Кт 4509.

19. Сума дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів включається до складу:

- а) витрат;
- б) доходів;
- в) статутного капіталу;
- г) додаткового капіталу.

20. Дооцінка первісної вартості основних засобів відображається в бухгалтерському обліку за наступною кореспонденцією рахунків:

- а) Дт 4300 Кт 5100;
- б) Дт 5100 Кт 4400;
- в) Дт 4400 Кт 5100;

г) Дт 4400 Кт 4409.

21. Сума, за якою актив обліковують у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності називається:

- а) первісна вартість;
- б) залишкова вартість;
- в) справедлива вартість;
- г) накопичена вартість.

22. Нарахована сума амортизації основних засобів відображається в бухгалтерському обліку такою проводкою:

- а) Дт 7423 Кт 4300;
- б) Дт 7423 Кт 4309;
- в) Дт 7423 Кт 4400;
- г) Дт 7423 Кт 4409.

23. Які бухгалтерські проводки виконує банк 31 грудня із закриття рахунків доходів?

- а) Дт 5040 Кт Рахунки 6 класу;
- б) Дт Рахунки 6 класу Кт 5040;
- в) Дт 5040 Кт Рахунки 7 класу;
- г) Дт Рахунки 7 класу Кт 5040.

24. Сума залишкової вартості об'єкта, що перевищує суму виручки від його реалізації відображається:

- а) за дебетом рахунку 6490;
- б) за кредитом рахунку 6490;
- в) за дебетом рахунку 7490;
- г) за кредитом рахунку 7490.

25. У якій формі звітності банку розкривається інформація про основні принципи і методи облікової політики банку?

- а) звіті про фінансовий стан;
- б) звіті про фінансові результати;
- в) звіті про рух грошових коштів;
- г) примітках.

26. Виявлені надлишки основних засобів під час інвентаризації оприбутковуються за наступною кореспонденцією:

- а) Дт 4300 Кт 6499;
- б) Дт 4300 Кт 7499;
- в) Дт 4400 Кт 6499;
- г) Дт 4400 Кт 7499.

27. Цінні папери, придбані банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі це:

- а) цінні папери в торговому портфелі;
- б) цінні папери в портфелі на продаж ;
- в) цінні папери в портфелі до погашення;
- г) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

28. Суттєвий вплив передбачає, що інвестор прямо або через дочірні компанії володіє:

- а) 10% або більше голосів об'єкта інвестування;
- б) 20% або більше голосів об'єкта інвестування;
- в) 30% або більше голосів об'єкта інвестування;
- г) 50% або більше голосів об'єкта інвестування.

29. Нарахування доходу у вигляді дивідендів за інвестиціями в дочірні компанії здійснюється на рахунку:

- а) 4102;
- б) 3118;
- в) 6300;
- г) 6303.

30. Бухгалтерське проведення Дт 1001 Кт 3800 означає:

- а) банк купив готівкову іноземну валюту;
- б) банк продав готівкову іноземну валюту;
- в) банк купив банківські метали;
- г) банк продав банківські метали.

31. Різниця між номінальною вартістю цінних паперів та їх вартістю під час первісного визнання без урахування нарахованих на час придбання процентів, якщо така вартість нижча номінальної вартості це:

- а) дохід;
- б) витрати;
- в) дисконт;
- г) премія .

32. Бухгалтерське проведення Дт 2900 Кт 2600 означає:

- а) банк зарахував куплену іноземну валюту на поточний рахунок клієнта;
- б) банк купив у клієнта іноземну валюту за рахунок відкритої валютної позиції;
- в) банк перерахував продану іноземну валюту банку-покупцю;
- г) клієнт перерахував кошти на купівлю іноземної валюти.

33. Які з наведених нижче активів відносяться до інвестиційної нерухомості?

- а) транспортні засоби;
- б) земельна ділянка, що утримується з метою реалізації в короткостроковій перспективі;
- в) земля, подальше використання якої на даний момент не визначено;
- г) будівля, зайнята банком.

34. Від чого залежить класифікація лізингу як фінансового або оперативного?

- а) форми лізингового договору;

- б) суті операції;
- в) виду активу, що передається в лізинг;
- г) терміну лізингу.

35. Бухгалтерське проведення Дт 7452 Кт 3550 означає:

- а) видано аванс на відрядження банківському працівнику;
- б) банківським працівником повернено невикористані кошти, що були раніше отримані ним на відрядження;
- в) виплачено банківському працівнику кошти за результатами авансового звіту про витрати на відрядження;
- г) згідно з авансовим звітом банківського працівника визнано витратами аванс на відрядження.

36. Інвестиції у асоційовані і дочірні компанії обліковують на рахунках груп:

- а) 41, 42;
- б) 10,11;
- в) 15, 16;
- г) 60, 61.

37. Бухгалтерське проведення Дт 3801 Кт 6214 означає:

- а) банк купив готівкову іноземну валюту;
- б) банк продав готівкову іноземну валюту;
- в) банк отримав позитивний результат від обмінної операції;
- г) банк отримав негативний результат від обмінної операції.

38. Бухгалтерське проведення Дт 4400 Кт 4410 означає:

- а) банк придбав інвестиційну нерухомість;
- б) банк продав інвестиційну нерухомість;
- в) банк перевів об'єкт інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником;
- г) банк перевів об'єкт нерухомості, зайнятої власником до категорії інвестиційної нерухомості.

39. Цінні папери можуть обліковуватися:

- а) за справедливою вартістю через прибутки і збитки;
- б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- в) за амортизованою собівартістю;
- г) усі відповіді вірні.

40. Які платежі банку не визнаються витратами?

- а) попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- б) погашення одержаних банком кредитів;
- в) повернення залучених банком депозитів;
- г) усе перераховане вище.

41. Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив це:

- а) операційний лізинг
- б) фінансовий лізинг
- в) оперативний лізинг
- г) фінансово-оперативний лізинг

42. Витрати лізингоодержувача, що пов'язані з поліпшенням об'єкта основних засобів, під час фінансового лізингу (оренди) відображаються за окремим аналітичним рахунком:

- а) 4400 А;
- б) 4430 А;
- в) 4410 А;
- г) 4431 А.

43. Стаття балансу, яка містить інформацію про грошові кошти, а також про такі активи й зобов'язання, які отримуються або сплачуються у фіксованій сумі грошей або їх еквіваленті – це:

- а) стаття активу;
- б) стаття пасиву;
- в) немонетарна стаття;
- г) монетарна стаття.

44. Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг відображається в обліку за наступною кореспонденцією:

- а) Дт 2076 Кт 1500;
- б) Дт 2071 Кт 1500;
- в) Дт 2600 Кт 2076;
- г) Дт 3300 Кт 2600.

45. Отримана лізингодавцем сума лізингового (орендного) платежу відображається в бухгалтерському обліку:

- а) Дт 1200 Кт 2076;
- б) Дт 1500 Кт 1528;
- в) Дт 1528 Кт 2600;
- г) Дт 2600 Кт 3300.

46. Нараховані витрати за отриманими лізингоодержувачем активами у фінансовий лізинг (оренду) відображаються в бухгалтерському обліку:

- а) Дт 3511 Кт 7028;
- б) Дт 3678 Кт 7028;
- в) Дт 7028 Кт 3519;
- г) Дт 7028 Кт 3678.

47. Сума купленої банком іноземної валюти відображається в обліку:

- а) Дт 1001 Кт 3900;
- б) Дт 1001 Кт 3800;
- в) Дт 2600 Кт 3800;
- г) Дт 3801 Кт 1001.

48. Отримано суму коштів від продажу іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку відображається в обліку:

- а) Дт 1500 Кт 2900;
- б) Дт 2900 Кт 1600;
- в) Дт 3540 Кт 1600;
- г) Дт 1600 Кт 1200.

49. Річну фінансову звітність банки разом з аудиторським висновком на паперових носіях подають територіальним управлінням НБУ не пізніше:

- а) 20 лютого року, наступного за звітним;
- б) 25 лютого року, наступного за звітним;
- в) 30 квітня року, наступного за звітним;
- г) 25 травня року, наступного за звітним.

50. Операційні доходи і витрати, отримані банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки процента - це:

- а) процентні доходи і витрати;
- б) комісійні доходи і витрати;
- в) дохід у вигляді дивідендів;
- г) інші операційні доходи і витрати.

САМОСТІЙНА РОБОТА

Самостійна робота є видом позааудиторної роботи здобувача навчального, науково-дослідницького характеру, яка використовується в процесі вивчення програмного матеріалу навчального курсу і завершується складанням підсумкового екзамену.

Здобувачам пропонується на підставі вивченого теоретичного матеріалу та опрацювання основної і додаткової літератури (підручники, навчальні посібники, наукові статті, статті в спеціальних журналах та ін.), а також власних досліджень підготувати:

- ✓ реферат;
- ✓ тези;
- ✓ наукову доповідь на студентський гурток, наукову конференцію;
- ✓ наукову статтю.

Здобувач може підготувати роботу на одну з тем, які наведено нижче, або самостійно визначитися з темою, за погодженням з викладачем.

ОСНОВНІ ВИМОГИ ДО НАПИСАННЯ РЕФЕРАТУ

Обсяг – не менше 15 стор. основного тексту (без титульної сторінки, плану і списку літератури)

Структура :

Титульна сторінка

Зміст

Вступ (1-2 стор.)

Основна частина (не менше трьох пунктів)

Висновки (1-2 стор.)

Список літератури (не менше 10 джерел за останні 5-7 років)

Додатки (за необхідності)

Титульний аркуш - це перша сторінка, на якій вказується міністерство; назва навчального закладу, в якому виконується робота; назва віддалення (кафедри); повна назва теми роботи; прізвище та ініціали здобувача, курс, група, спеціальність; прізвище, ініціали, вчене звання, посада наукового керівника; рік і місце виконання роботи.

Зміст – це друга сторінка роботи, вона містить назву та номери початкових сторінок усіх розділів, підрозділів та пунктів; заголовки змісту

повинні точно повторювати заголовки в тексті і розміщуються один під одним (перелік умовних позначень при необхідності).

Вступ - обґрунтовується актуальність теми, її практична значущість; визначається об'єкт, предмет, мета і завдання дослідження; розглядаються методи, за допомогою яких воно проводилось; розкривається структура роботи, її основний зміст.

Розділи і підрозділи основної частини - проаналізований і систематизований матеріал викладається відповідно до змісту у вигляді окремих розділів і підрозділів (глав і параграфів); кожний розділ висвітлює самостійне питання, а підрозділ окрему частину цього питання; відмічається головна ідея, а також тези кожного підрозділу; розкривається теорія питання та досвід практичної роботи. Обов'язкова частина реферату – це огляд літератури з теми дослідження, в який включають найбільш цінні, актуальні роботи (10-15 джерел). Огляд повинен бути систематизований аналізом теоретичної, методичної й практичної новизни, значущості, переваг та недоліків робіт.

Висновки - підсумок проведеної роботи, подаються у вигляді окремих лаконічних положень, методичних рекомендацій, які відповідають поставленим завданням; відмічається не тільки позитивне та недоліки, а також і конкретні рекомендації щодо їх усунення.

Список використаної літератури - містить бібліографічний опис джерел, використаних здобувачем під час роботи над темою.

ПРАВИЛА ОФОРМЛЕННЯ РЕФЕРАТУ

Реферат друкується на одній стороні аркуша білого паперу формату А4 (210×297 мм). Текст роботи друкують, дотримуючись таких розмірів берегів:

- верхній, нижній – 20 мм, • лівий – 30 мм, • правий – 15 мм.

Розмір шрифту – 14, інтервал – 1,5. Абзацний відступ повинен бути однаковим упродовж усього тексту роботи і 1,25 мм. Відстань між заголовком і подальшим чи попереднім текстом має дорівнювати 1 рядку.

Нумерація сторінок роботи

Сторінки роботи слід нумерувати арабськими цифрами, додержуючись наскрізної нумерації впродовж усього тексту роботи. Титульний аркуш (перша сторінка роботи) включають до загальної нумерації сторінок роботи, але на ньому номер сторінки не проставляють, на наступних сторінках номер сторінки проставляють у

правому верхньому куті сторінки без крапки у кінці.

Нумерація розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів

Розділи, підрозділи, пункти, підпункти роботи слід нумерувати арабськими цифрами. Розділи повинні мати порядкову нумерацію у межах викладення суті роботи, їх позначають арабськими цифрами без крапки, наприклад: 1, 2 і т. д. Підрозділи повинні мати порядкову нумерацію у межах кожного розділу. Номер підрозділу складають із номера розділу та порядкового номера підрозділу, відокремлених крапкою; після номера підрозділу крапку не ставлять, наприклад: 2.3 (третій підрозділ другого розділу).

Розміщення та оформлення ілюстрацій

Ілюстрації (блок-схеми, схеми, графіки, діаграми, фотознімки, рисунки) разом з їх назвами слід розміщувати у роботі безпосередньо після тексту, де вони згадуються вперше, або на наступній сторінці. На всі ілюстрації мають бути посилання у роботі. Ілюстрації нумерують арабськими цифрами без знаку № порядковою нумерацією у межах розділу, за винятком ілюстрацій, наведених у додатках. Номер ілюстрації складають з номера розділу та порядкового номера ілюстрації у цьому розділі, відокремлених крапкою. Наприклад: «... Рисунок 1.2 ...» - другий рисунок першого розділу. Назва ілюстрації може бути під нею, після слова «Рисунок» та номера, наприклад: «Рисунок 3.2. Схема передачі інформації». Якщо ілюстрації створені не автором роботи, необхідно при поданні їх у роботі дотримуватись вимог чинного законодавства про авторські права.

Оформлення таблиць

Цифровий матеріал, як правило, оформлюють у вигляді таблиці, яку слід розташовувати безпосередньо після тексту, у якому вона згадується вперше, або на наступній сторінці.

Таблицю розташовують таким чином, щоб було зручно її читати. З нового рядка пишуть слово «Таблиця» з великої літери, після чого вказують порядковий номер.

Таблиці нумерують арабськими цифрами порядковою нумерацією у межах розділу, за винятком таблиць, наведених у додатках. Номер таблиці складають з номера розділу та порядкового номера таблиці, відокремлених крапкою, наприклад: «Таблиця 1.2» — друга таблиця першого розділу. Якщо у роботі одна таблиця, її нумерують згідно з вимогами.

Таблиця може мати заголовок, який друкують малими літерами

(крім першої великої) і вміщують над таблицею після її номера. Назва має бути стислою та відбивати зміст таблиці. Таблицю з великою кількістю рядків необхідно переносити на наступну сторінку. При поділі таблиці на частини допускається її головку (заголовки стовпців) або бокових (заголовки рядків) замінити відповідно номерами граф чи рядків, нумеруючи їх арабськими цифрами у першій частині таблиці. Слово «Таблиця 1.2» та її назву вказують один раз зліва над першою частиною таблиці, над іншими частинами пишуть: «Продовження таблиці 1.2» із зазначенням номера таблиці. Якщо цифрові або інші дані в якому-небудь рядку таблиці не подають, то у ньому ставлять прочерк.

Написання формул та рівнянь

Формули та рівняння розташовують безпосередньо після тексту, в якому вони згадуються, посередині сторінки. Формули та рівняння у рефераті (за винятком формул та рівнянь, наведених у додатках) нумерують порядковою нумерацією арабськими цифрами у межах розділу. Номер формули або рівняння складають із номера розділу та порядкового номера формули або рівняння, відокремлених крапкою. Номер формули або рівняння зазначають на рівні формули або рівняння у круглих дужках у крайньому правому положенні на рядку, наприклад: (3.1) (перша формула третього розділу). Номер, який не вміщується у рядку з формулою, переносять у наступний. нижче формули.

ТЕМАТИКА РОБІТ З КУРСУ «ОБЛІК У БАНКАХ»

1. Організація бухгалтерського обліку в установах банків України.
2. Принципи і загальні правила ведення бухгалтерського обліку в банках України.
3. Організація обліково-операційної роботи у банках України.
4. Характеристика плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.
5. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку і звітності в обліковій системі банків України.
6. Облік касових операцій в банках.
7. Облік операцій банків з готівкою в іноземній валюті.
8. Організація розрахункового обслуговування клієнтів у банках.
9. Облік міжнародних розрахунків у банках.
10. Облік операцій банків по кредитуванню зовнішньоекономічної діяльності суб'єктів господарювання.
11. Облік операцій банків з акціями власної емісії.
12. Облік операцій банків з приватизаційними паперами.
13. Облік доходів і витрат банків за операціями з цінними паперами.
14. Облік операцій банків по короткостроковому кредитуванню суб'єктів господарської діяльності.
15. Облік операцій банків з державними цінними паперами.
16. Облік векселів в установах банків України.
17. Облік витрат банку на утримання апарату управління.
18. Облік операційних витрат банку.
19. Облік доходів банку.
20. Облік фінансових результатів діяльності банку.
21. Облік операцій банку з розподілу фінансових результатів.
22. Облік статутного фонду банку.
23. Облік загальних резервів банку.
24. Облік валютних операцій банків.
25. Фінансова звітність банків як елемент методу бухгалтерського обліку.
26. Облік фінансових ризиків у банківській діяльності.
27. Облік розрахункових операцій з використанням чеків в установах банків.
28. Облік розрахункових операцій, здійснюваних з використанням акредитивів в установах банків.

29. Облік операцій по формуванню і використанню резервних фондів банку.
30. Облік власного капіталу банку.
31. Облік залучених коштів банку.
32. Облік активних операцій банку.
33. Облік операцій по нарахуванню, сплаті та стягненню процентів за операціями банків.
34. Методика складання балансу банку.
35. Облік міжбанківських розрахунків.
36. Облік матеріальних цінностей в установах банків.
37. Облік розрахунків з працівниками банків по заробітній платі.
38. Облік інвестиційної діяльності банків.
39. Облік основних засобів банків.
40. Облік пасивних операцій банків.
41. Облік лізингових операцій банків.
42. Облік операцій з іноземною валютою, здійснюваних обмінними пунктами банків.
43. Облік депозитної діяльності банків.
44. Облік міжбанківських кредитів у банках України.
45. Облік форвардних та ф'ючерсних операцій, здійснюваних банками України.
46. Облік операцій по купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківській валютній біржі.
47. Види, форми і методи внутрішньобанківського контролю.
48. Методика і техніка складання звітності банку за операціями в іноземній валюті.
49. Облік операцій з цінними паперами власного боргу, емітованими банком.
50. Облік курсових різниць за операціями банків з іноземною валютою.

СЛОВНИК ТЕРМІНІВ

Актив — будь-який об'єкт бухгалтерського обліку (право контролювання якого закріплене за банком), що відповідає хоча б одній із таких вимог:

- 1) дає дохід банківській установі або
- 2) його можна обміняти на інший об'єкт, який, у свою чергу, даватиме дохід банківській установі.

Загальна сума активів — це сума всіх категорій активів за мінусом суми всіх контрактивних рахунків типу резервів під можливі збитки від кредитної діяльності та дисконт за придбаними цінними паперами.

Активи високоліквідні — кошти, що розміщені в касі, на рахунках, відкритих у НБУ та в інших банках, а також активи, що можуть бути швидко проконвертовані в готівкові чи безготівкові кошти.

Активи робочі — кошти на кореспондентських рахунках, у касі, вкладені в майно, цінні папери, розміщені в інших банках, надані кредити та інші активи, що дають дохід банку.

Активні операції банків — фінансові операції з розміщення коштів із метою одержання доходу. До активних операцій банку належать: видача кредитів і позичок, операції з гарантій, поручництва, обліку векселів, інвестиційні операції та ін.

Акція — вид цінного папера без встановленого строку обігу, що засвідчує внесення коштів до статутного фонду акціонерного товариства, підтверджує членство в цьому товаристві, дає право на одержання частини прибутку у вигляді дивідендів, участь в управлінні, участь у розподілі майна в разі ліквідації акціонерного товариства.

Балансовий звіт — складова частина пакета фінансової звітності, що характеризує фінансовий стан банку та відображає його активи, зобов'язання і капітал банківської установи в грошовій формі за станом на певну дату.

Банк державний — банк, 100% статутного капіталу якого належить державі.

Банк з іноземним капіталом — банк, у якому частка капіталу, що належить хоча б одному нерезиденту, становить 10% і більше.

Банк ощадний — банк набуває статусу спеціалізованого ощадного банку у разі, якщо понад 50% його пасивів є вкладками фізичних осіб.

Банк розрахунковий — уповноважений платіжною організацією відповідної платіжної системи банк, що відкриває рахунки членам

платіжної системи та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними.

Банк розрахунковий (кліринговий) — банк, включений у міжбанківську систему розрахунків; банк, з яким депозитарій уклав договір про грошові розрахунки за угодами щодо цінних паперів; який є учасником ринку цінних паперів. Розрахунковий (кліринговий) банк спеціалізується на виконанні таких функцій, як: здійснення розрахунків, включаючи проведення взаємозаліку, за угодами купівлі-продажу цінних паперів; проведення перевірки наявності на рахунках учасників грошових коштів і цінних паперів; видача виписок з грошових рахунків клієнтів; надання інформації інституціям, які ведуть книги реєстрації іменних цінних паперів; самостійне проведення (у разі, коли депозитарій виконує і клірингові, і розрахункові функції) поставки цінних паперів з рахунка продавця на рахунок покупця тощо.

Банк спеціалізований — банк, що спеціалізується на здійсненні однієї чи кількох банківських операцій. За спеціалізацією банки можуть бути ощадними, інвестиційними, іпотечними, розрахунковими (кліринговими). Банк набуває статусу спеціалізованого у разі, якщо понад 50% його активів є активами одного типу.

Банк інвестиційний — вид спеціалізованих банків, що зосереджує (акумулює) грошові кошти приватних інвесторів через емісію і розміщення цінних паперів (зокрема інвестиційних сертифікатів і зобов'язань).

Банк іпотечний — спеціалізований банк для фінансування будівництва житла (надання іпотечних позичок під фіксований процент), який залучає кошти, випускаючи довгострокові боргові зобов'язання (заставні папери) під фіксований процент. Іпотечні позички можуть надавати універсальні банки, ощадні та кооперативні банки.

Банк кооперативний — добровільне об'єднання учасників, що створюється за принципом територіальності і поділяється на місцеві та центральний кооперативні банки. Мінімальна кількість учасників місцевого (у межах області) кооперативного банку має бути не менше 50 осіб. Учасниками центрального кооперативного банку є місцеві кооперативні банки. До функцій центрального кооперативного банку належать централізація та перерозподіл ресурсів, акумульованих місцевими кооперативними банками, а також здійснення контролю за діяльністю кооперативних банків регіонального рівня.

Банк розвитку — є державним або змішаним (створені та функціонують за підтримки держави) та має виконувати передбачені законом або статутом завдання щодо підтримки та розвитку сільськогосподарського виробництва, промисловості, розвитку інфраструктури, підтримки житлового будівництва, створення нових підприємств тощо, під які надаються фінансові кошти (бюджетні кошти або бюджетні кредити безпроцентні або під пільгові процентні ставки, або за рахунок залучення коштів через випуск позик, або за рахунок коштів міждержавних фондів).

Банківська корпорація — юридична особа (банк), засновниками та акціонерами якої можуть бути виключно банки та яка створюється з метою концентрації капіталів банків — учасників корпорації, підвищення їх загальної ліквідності та платоспроможності, забезпечення координації та нагляду за їх діяльністю, а також виконує функції розрахункового центру для банків — членів корпорації і не веде безпосереднього обслуговування клієнтів (фізичних та юридичних осіб, крім банків та інших фінансових установ). Усі банки — члени корпорації виконують свої розрахунки та платежі (як у національній, так і в іноземних валютах) виключно через свої кореспондентські рахунки, відкриті в Національному банку України або безпосередньо у банківській корпорації.

Банківська холдингова група — банківське об'єднання, до складу якого входять виключно банки. Материнському банку банківської холдингової групи має належати не менше 50% акціонерного (пайового) капіталу або голосів кожного з інших учасників групи, які є його дочірніми банками. Дочірній банк не має права володіти акціями материнського банку.

Банківський кредит — будь-яке зобов'язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, що надається в обмін на зобов'язання боржника повернути заборговану суму, а також сплатити проценти та інші збори з такої суми.

Банківські об'єднання — банківські об'єднання створюються за попередньою згодою НБУ та можуть бути таких типів: банківська корпорація, банківська холдингова група, фінансова холдингова група; банки можуть бути учасниками промислово-фінансових груп. Банк може бути учасником лише одного банківського об'єднання.

Безвідкличні гарантії — гарантії, що можуть бути скасовані лише за згодою особи, котра отримує гарантію.

Безвідкличні зобов'язання — зобов'язання, які можуть бути скасовані лише за згодою кредитора.

Боргові цінні папери — форма довгострокової позички. Як правило, ця позичка підлягає погашенню в установленій строк, хоча деякі боргові зобов'язання є безстроковими цінними паперами.

Валютна позиція банку — співвідношення (різниця) між сумою активів і позабалансових вимог у певній іноземній валюті та сумою балансових і позабалансових зобов'язань у цій валюті.

Валютна позиція відкрита — сума активів та позабалансових вимог у певній іноземній валюті, що не збігається із сумою балансових і позабалансових зобов'язань у цій самій валюті. Відкрита валютна позиція збільшує ризик у разі зміни валютного курсу.

Валютна позиція відкрита довга — сума активів та позабалансових вимог перевищує суму балансових і позабалансових зобов'язань у кожній іноземній валюті. Банк із такою позицією може зазнати додаткових витрат у разі підвищення курсу національної валюти щодо іноземної.

Валютна позиція відкрита коротка — сума балансових та позабалансових зобов'язань, що перевищує суму активів і позабалансових вимог у кожній іноземній валюті. Банк із такою позицією може зазнати додаткових витрат у разі підвищення курсу іноземної валюти щодо національної валюти.

Валютна позиція закрита — сума активів та позабалансових вимог збігається із сумою балансових та позабалансових зобов'язань у кожній іноземній валюті.

Витрати банку — зменшення економічної вигоди за сукупністю господарських операцій банку, крім операцій із розподілу капіталу, що призводять або до зменшення суми активів банківської установи без відповідного зменшення суми її зобов'язань, або до збільшення суми зобов'язань банківської установи без відповідного збільшення суми її активів.

Вклад (депозит) — кошти в готівковій або в безготівковій формі, у валюті України або в іноземній валюті, які розміщені клієнтами на їхніх іменних рахунках у банку на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Внутрішні торговельні операції — торговельні операції між суб'єктами господарської діяльності, що розміщені на території України, її континентальному шельфі, виключній (морській) економічній зоні.

Гарантія банківська — зобов'язання банку-гаранта перед кредитором іншої особи за виконання нею зобов'язання кредитора в повному обсязі або частково.

Гудвіл — нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між балансовою вартістю активів підприємства та його звичайною вартістю, як цілісного майнового комплексу, що виникає внаслідок використання ліпших управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів (робіт, послуг), нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується у визначенні валових витрат платника податку. Гудвіл — це перевага, яку отримує банк-покупець за купівлі вже діючого банку (підприємства), як порівняти зі створенням нового. Ця перевага може бути пов'язана з наявністю постійних клієнтів, вигідним географічним розміщенням, наявністю висококваліфікованого персоналу тощо. Гудвіл відображається в обліку покупця і не може бути переданий, проданий тощо. Гудвіл — перевищення вартості придбання над частку покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів та зобов'язань на дату придбання.

Дебіторська заборгованість — сума боргів, що належить одержати підприємству, організації, установі від юридичних або фізичних осіб.

Дисконт — різниця між номінальною вартістю цінних паперів і ціною їх придбання, якщо ціна придбання без нарахованих до дати придбання доходів за цінним папером нижча за його номінальну вартість.

Довгострокове кредитування — надання банками та іншими кредитними інститутами на тривалий строк (понад рік) позичок підприємствам, об'єднанням, організаціям та приватним особам на відновлення, розширення та створення основних фондів (основного капіталу).

Довірчі операції — операції банків з управління майном і виконання інших послуг в інтересах та з доручення клієнтів.

Доходи — це збільшення економічної вигоди за сукупністю господарських операцій, крім операцій із реалізації додаткової кількості акцій, які приводять до:

1) збільшення суми активів банківської установи без відповідного збільшення її зобов'язань або

2) зменшення суми зобов'язань без відповідного зменшення суми її активів.

Експортно-імпортні операції — міжнародні розрахунки, у процесі яких регулюються платежі за грошовими вимогами та зобов'язаннями, котрі виникають у підприємств у зв'язку з експортом чи імпортом товарів і послуг.

Емісійні різниці (емісійний дохід) — сума перевищення доходів, отриманих підприємством від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав, над номінал таких акцій.

Застава — актив, що його позичальник (клієнт банку) пропонує як забезпечення виплати своїх боргів.

Інвестиції — грошові, майнові, інтелектуальні цінності, що вкладаються в об'єкти підприємницької та інших видів діяльності з метою отримання прибутку, забезпечення зростання капіталу або досягнення соціального ефекту (суспільного впливу); капітальні вкладення в розвиток виробництва чи невиробничу сферу.

Інвестиції капітальні — вкладення коштів у придбання будинків, споруд, інших об'єктів нерухомої власності, інших основних фондів та нематеріальних активів, що підлягають амортизації.

Інвестиції прямі — внесення власних коштів або майна до статутного фонду юридичної особи в обмін на корпоративні права (акції, пайові свідоцтва), емітовані такою юридичною особою.

Інвестиційна діяльність — сукупність практичних дій громадян, юридичних осіб і держави щодо реалізації інвестицій.

Інвестиційний ризик — це:

1) сукупність конкретних видів ризиків, пов'язаних зі здійсненням інвестиційної діяльності підприємства; оскільки окремі види інвестиційного ризику пов'язано з можливою втратою капіталу інвестора, його слід віднести до групи найнебезпечніших ризиків;

2) імовірність виникнення непередбачених фінансових втрат (наприклад, у вигляді зниження або цілковитої втрати доходів, втрати капіталу тощо) у разі невизначеності умов інвестиційної діяльності.

Інвестиційні операції — розміщення залучених коштів у цінні папери або в нерухомість від власного імені та за рахунок інвесторів за принципом поділу (диверсифікації) ризику.

Інвестування в цінні папери — вкладення протягом тривалого часу тимчасово вільних грошей та інших засобів в акції, облигації та інші цінні папери з метою одержання прибутку (у вигляді регулярно отримуваних дивідендів або у вигляді прибутку від збільшення ринкової ціни згаданих цінних паперів, або поєднання одного і другого). Основні цілі: 1) збереження тимчасово вільних коштів від знецінення; 2) одержання прибутку; 3) особливі (спеціальні) цілі: а) встановлення контролю над об'єктом інвестування; б) зміцнення підприємницьких стосунків; в) участь у реалізації певних інвестиційних проектів.

Інсайдер — особа (юридична або фізична), яка має доступ до конфіденційної інформації про справи банку завдяки своєму службовому становищу, участі в капіталі банку, родинним зв'язкам і має можливість використовувати своє становище у власних інтересах або брати участь у визначенні політики та ключових напрямів діяльності банку.

Істотна участь — пряме або опосередковане, самостійно або спільно з іншими особами володіння 10% і більше статутного капіталу або вирішальних голосів за придбаними акціями (паями) юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість вирішального впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи.

Казначейські операції — це операції, пов'язані з інструментами, які використовуються комерційним банком для розміщення надлишків своїх грошових коштів та власного рефінансування. До казначейських інструментів належать готівкові кошти, монетарні дорогоцінні метали, цінні папери, які рефінансуються Національним банком України, кошти інших банків у Національному банку України, кошти Національного банку України в іншому банку.

Капітал банку — залишкова вартість активів банку після відрахування всіх його зобов'язань.

Капітал передплатний — величина капіталу, на яку отримано письмові зобов'язання акціонерів (пайовиків) банку щодо внесення коштів за передплатою на акції (паї).

Капітал регулятивний (власні кошти) — складається з основного та додаткового капіталу, зваженого на ризики, що визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

Капітал статутний — сплачений та зареєстрований передплатний капітал.

Капітальні вкладення — витрати на будівництво нових, розширення, реконструкцію і технічне переобладнання наявних основних фондів виробничого і невиробничого призначення.

Касова готівка — готівкові гроші в касах, банкоматах та обмінних пунктах банків, філій, безбалансових установ.

Клієнт банку — будь-яка фізична чи юридична особа, що користується послугами банку.

Кліринговий рахунок — рахунок, на якому обліковуються безготівкові розрахунки, що базуються на врахуванні банками за певний період взаємних платіжних вимог сторін, котрі беруть участь у розрахунках.

Контрагент — будь-яка особа (фізична чи юридична), яка має з банком відносини фінансового характеру (банк надає кошти у вигляді безстрокових чи строкових депозитів; надає кредит; продає цінні папери власної емісії; має дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку та банками, у тому числі за нарахованими та простроченими доходами). При цьому контрагент може одночасно мати з банком відносини іншого характеру (зокрема трудові чи адміністративні).

Контрактивні рахунки — контрарні рахунки, які використовуються для регулювання показників активних рахунків. Відображення операцій на цих рахунках здійснюється так само, як і відображення операцій на пасивних рахунках.

Контрарні рахунки — рахунки бухгалтерського обліку, показники яких використовуються для регулювання оцінки об'єктів, що їх відображено в інших рахунках. Це регулювання здійснюється для визначення справжньої вартості об'єкта.

Контрпасивні рахунки — контрарні рахунки, які використовуються для регулювання показників пасивних рахунків. Відображення операцій на цих рахунках здійснюється так само, як і відображення операцій на активних рахунках.

Короткостроковий кредит — кредит з початковим строком погашення до одного року.

Кредити в поточну діяльність — кредити, надані позичальникам для задоволення тимчасової потреби в коштах на придбання поточних активів у разі розриву між моментами надходження коштів та здійснення витрат. Кредити в поточну діяльність включають усі кредити, надані на купівлю сировини та інших виробничих запасів, на сезонні витрати та інші цілі.

Кредитний портфель — сукупна заборгованість за всіма кредитними операціями банку, що здійснюються з метою одержання доходу. Банк може видавати кредити, безпосередньо уклавши угоду з позичальником. Кредитний портфель включає агреговану балансову вартість усіх кредитів, у тому числі прострочених, пролонгованих та сумнівних щодо повернення. Кредитний портфель не включає нараховані, але не сплачені відсотки за кредитними операціями.

Кредитні операції — активні операції банку, які пов'язані з наданням клієнтам залучених коштів у тимчасове користування (надання позичок у готівковій або безготівковій формі, надання кредитів у формі обліку векселів, розміщення депозитів, операцій репо, на фінансування будівництва житла, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу тощо) або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування (надання гарантій, поручництв, авалів тощо), а також операції з купівлі та продажу цінних паперів з доручення клієнтів і від свого імені (включаючи андеррайтинг), будь-яке продовження строку погашення боргу, що надане в обмін на зобов'язання боржника повернути заборговану суму.

Кредиторська заборгованість — кошти підприємства, організації або установи, які підлягають сплаті відповідним юридичним або фізичним особам.

Кредитоспроможність — наявність передумов для одержання кредиту і здатність повернути його. Кредитоспроможність позичальника визначається показниками, що характеризують його здатність своєчасно розраховуватися за раніше одержаними кредитами, його поточне фінансове становище, спроможність у разі потреби мобілізувати кошти з різних джерел і забезпечити оперативну конверсію активів у ліквідні кошти.

Ліквідаційна вартість — оціночна сума коштів, що буде отримана у разі ліквідації активу.

Міжбанківські операції (розрахунки) — система здійснення та регулювання платежів за грошовими вимогами і зобов'язаннями, які виникають між банківськими установами у процесі їхньої діяльності. До міжбанківських інструментів належать кореспондентські рахунки, депозити до запитання та строкові депозити, кредити, операції репо, фінансовий лізинг тощо.

Мультивалютність — принцип, за яким операції в іноземній валюті відображаються на тих самих рахунках, що й операції в національній валюті.

Накопичений дохід за цінним папером — це частина вартості цінного папера, що відображає суму нарахованого доходу на час купівлі цінного папера.

Облігація — боргове зобов'язання позичальника перед кредитором, за яким передбачаються періодичні платежі (процентна облігація) або початковий продаж за зниженою ціною (дисконтна облігація) та виплата номіналу за настання строку її погашення.

Овердрафт — короткостроковий кредит, що надається банком надійному клієнтові понад залишок коштів на його поточному рахунку в цьому банку в межах заздалегідь обумовленої суми через дебетування його рахунка. При цьому утворюється дебетове сальдо.

Овернайт — надані та отримані кредити і депозити строком не більше ніж на один операційний день без урахування неробочих днів банку.

Оперативний лізинг — будь-який договір лізингу, крім фінансового.

Операційний цикл — проміжок часу між придбанням запасів для використання у своїй діяльності та отриманням коштів від реалізації послуг.

Операція репо — операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і за якої укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) державних цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (купівлі) у визначений строк або на вимогу однієї зі сторін за заздалегідь обумовленою ціною.

Опціон — контракт, що дає його власнику право (але не зобов'язання) купити або продати цінні папери, товари або кошти за домовленою ціною протягом певного періоду.

Основні засоби — матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій. Очікуваний строк корисного використання (експлуатації) основних засобів перевищує один рік (або операційний цикл, якщо він триваліший за рік)

Первинний документ — документ, який містить відомості про господарську операцію та підтверджує її здійснення.

Платоспроможність — здатність своєчасно та в повному обсязі відповідати за власними зобов'язаннями.

Поточний рахунок — вид рахунків у банках, які використовують для зберігання грошових коштів до запитання і здійснення розрахунків.

Премія (за операціями з цінними паперами) — перевищення ринкової ціни (ціни придбання) цінних паперів над номінальну без урахування нарахованих на час придбання процентів.

Прибуток банку — перевищення доходів над витрати, в тому числі:

прибуток до оподаткування — різниця між сумами доходів та витрат банківської установи до сплати нею обов'язкових та інших платежів до бюджету;

прибуток після оподаткування — сума прибутку до оподаткування за мінусом суми обов'язкових та інших платежів до бюджету.

Пролонгація — продовження строку чинності договору, угоди, векселя тощо.

Прострочена заборгованість — позичка, не повернена банку в установленій строк.

Процентні доходи і витрати — доходи і витрати, які обчислюються пропорційно часу і сумі активу або зобов'язання.

Ризик банківський — впливає зі специфіки банківських операцій, що здійснюються за ринкових відносин; означає ймовірність одержування доходів, менших від очікуваних. Підвищені банківські ризики призводять до значних фінансових втрат і як наслідок — до банкрутства банків.

Ризик валютний — ризик за операціями банку, за якими має відбуватися перехід від одного виду валюти до іншого. Він пов'язаний зі зміною курсу іноземної валюти щодо національної валюти.

Ризик кредитний — ризик непогашення позичальником/контрагентом банку у визначені строки, повністю або частково боргу за кредитними операціями і несплати процентів за ними.

Ризик ліквідності — ризик, пов'язаний із неможливістю за певних умов провести швидку конверсію фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Ризик процентної ставки — ризик зменшення суми чистого процентного доходу внаслідок зміни процентних ставок на ринку.

Ризик трансфертний — ризик, пов'язаний із можливістю обмеження переказу коштів з однієї країни в іншу.

Спотові контракти — контракти на обмін певної кількості цінних паперів, товарів, коштів або фінансових інструментів на певну дату в майбутньому.

Споріднена особа — юридична особа, яка має спільних з банком власників істотної участі.

Спот — вид угоди, що передбачає оплату протягом часу, який потрібен для здійснення розрахунків (як правило, 48 годин).

Субординований борг — позика (забезпечена або незабезпечена), стосовно якої є погодження, в договірному порядку, що в разі ліквідації або банкрутства боржника сплату буде здійснено після задоволення вимог усіх інших кредиторів.

Сумнівна заборгованість — депозити та кредити, повернення яких є, з погляду керівництва банку, малоімовірним.

Тверді контракти — форвардні, ф'ючерсні та аналогічні контракти.

Транзитні рахунки — рахунки, що використовуються для обліку платежів на час до переказу їх за призначенням згідно з нормативними документами або угодами.

Умовні контракти — опціони та аналогічні контракти.

Факторинг — різновид торговельно-комісійної операції, яка поєднується з кредитуванням оборотного капіталу клієнта. В основу операцій з факторингу покладається купівля факторською компанією (банком) рахунків-фактур клієнта на певних умовах.

Фінансовий лізинг — це договір лізингу, у результаті укладення якого лізингоодержувач отримує в платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на строк, не менший за 60 % строку його корисної служби, або право власності на який переходить до лізингоодержувача.

Форвард-контракт — контракт, який засвідчує зобов'язання особи придбати (продати) цінні папери, кошти або інші активи у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією цін такого продажу під час укладення форвардного контракту.

Ф'ючерсний контракт — стандартний контракт на товарних і фондових біржах, який засвідчує зобов'язання особи придбати (продати) цінні папери, кошти або інші активи у визначений час та на визначених

біржею умовах у майбутньому, з фіксацією цін такого продажу під час укладення контракту.

Хеджування — термін, що використовується в банківській, біржовій та комерційній практиці для позначення різних методів страхування ризику: наприклад, страхування валютного ризику створенням зустрічних вимог і зобов'язань в іноземній валюті. Найпоширенішим видом хеджування є укладення строкових валютних угод.

Цільові кошти — кошти, цілі використання яких обумовлено окремими законодавчими актами або нормативними актами Національного банку України.

Цінні папери — грошові документи, що засвідчують право володіння та визначають стосунки їх емітента і їхнього власника і передбачають, як правило, виплату доходу у вигляді дивідендів або процентів, а також можливість передачі грошових та інших прав, що випливають із цих документів, іншим особам.

ДОДАТКИ

ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ

Додатки	Назва
Додаток 1	План рахунків бухгалтерського обліку банків України
Додаток 2	Звіт про фінансовий стан
Додаток 3	Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід
Додаток 4	Звіт про зміни капіталу
Додаток 5	Звіт про рух грошових коштів
Додаток 6	Довідкова інформація для складання первинних документів
Додаток 7	Правила заповнення реквізитів касових документів
Додаток 8	Заява на переказ готівки
Додаток 9	Прибутково-видатковий касовий ордер
Додаток 10	Прибутковий касовий ордер
Додаток 11	Видатковий касовий ордер
Додаток 12	Грошовий чек
Додаток 13	Заява на видачу готівки
Додаток 14	Супровідний касовий ордер до сумки з валютними цінностями
Додаток 15	Довідка про вилучення (прийняття) банкнот (монет) для дослідження
Додаток 16	Правила заповнення реквізитів платіжних документів
Додаток 17	Платіжна вимога
Додаток 18	Платіжне доручення
Додаток 19	Довідка про реєстрацію пункту обміну іноземної валюти в територіальному управлінні Національного банку України
Додаток 20	Довідка-сертифікат
Додаток 21	Квитанція про здійснення валютно-обмінної операції/операції із торгівлі банківськими металами з фізичною поставкою
Додаток 22	Реєстр купленої та/або проданої іноземної валюти
Додаток 23	Звітна довідка про касові обороти за день і залишки цінностей

Додаток 1

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління Національного банку України
11 вересня 2017 року N 89

ПЛАН РАХУНКІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ БАНКІВ УКРАЇНИ

N з/п	Рахунок		Назва
	номер	ознака	
1	2	3	4
1	Клас 1 Казначейські та міжбанківські операції		
2	Розділ 10 Готівкові кошти		
3	Група 100 Банкноти та монети		
4	1001	A ¹	Банкноти та монети в касі банку
5	1002	A	Банкноти та монети в касі відділень банку
6	1003	A	Банкноти та монети в обмінних пунктах
7	1004	A	Банкноти та монети в банкоматах
8	1005	A	Банкноти та монети, інкасовані до перерахування
9	1007	A	Банкноти та монети в дорозі
10	Група 101 Дорожні чеки		
11	1011	A	Дорожні чеки в касі банку
12	1012	A	Дорожні чеки в касі відділень банку
13	1013	A	Дорожні чеки в обмінних пунктах
14	1017	A	Дорожні чеки в дорозі
15	Група 109 Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою		
16	1090	КА	Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою
17	Розділ 11 Банківські метали		
18	Група 110 Банківські метали		
19	1101	A	Банківські метали в банку
20	1102	A	Банківські метали у відділенні банку
21	1107	A	Банківські метали в дорозі
22	Група 119 Резерви за банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою		
23	1190	КА	Резерви за банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою
24	Розділ 12 Кошти в Національному банку України		
25	Група 120 Кошти на вимогу в Національному банку України		
26	1200	A	Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України
27	1203	A	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України
28	1207	A	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України
29	1208	A	Нараховані доходи за коштами на вимогу в Національному банку України
30	Група 121 Строкові вклади (депозити) у Національному банку України		
31	1211	A	Кошти, що надані Національному банку України за операціями репо
32	1212	A	Строкові вклади (депозити) у Національному банку України
33	1216	АП	Неамортизована премія/дисконт за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України
34	1218	A	Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України
35	Розділ 13 Кошти Національного банку України		
36	Група 130 Кореспондентський рахунок Національного банку України в банку		
37	1300	П	Кореспондентський рахунок Національного банку України в банку
38	1308	П	Нараховані витрати за кореспондентським рахунком Національного банку України в банку
39	Група 131 Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування		
40	1310	П	Кредити овернайт, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
41	1311	П	Кошти, що отримані від Національного банку України за операціями репо
42	1312	П	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
43	1316	АП	Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
44	1318	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
45	Група 132 Інші кредити, що отримані від Національного банку України		
46	1321	П	Кредити, що отримані від Національного банку України на підтримку ліквідності
47	1322	П	Інші кредити, що отримані від Національного банку України
48	1323	П	Стабілізаційні кредити, що отримані від Національного банку України
49	1324	П	Кредити, що отримані від Національного банку України за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій
50	1326	АП	Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від Національного банку України
51	1328	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України на підтримку

			України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
84	1429	КА	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
85	Група 143 Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
86	1430	А	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
87	1435	АП	Переоцінка депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщених у банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
88	1436	АП	Неамортизована премія/дисконт за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
89	1438	А	Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
90	Група 144 Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
91	1440	А	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю
92	1446	АП	Неамортизована премія/дисконт за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю
93	1448	А	Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю
94	Група 145 Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
95	1450	А	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
96	1455	АП	Переоцінка депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщених у банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
97	1456	АП	Неамортизована премія/дисконт за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
98	1458	А	Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
99	Розділ 15 Кошти в інших банках		
100	Група 150 Кошти на вимогу в інших банках		
101	1500	АП	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках
102	1502	А	Кошти банків у розрахунках
103	1507	П	Нараховані витрати за отриманими кредитами овердрафт від інших банків
104	1508	АП	Нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках
105	1509	КА	Резерв за коштами на вимогу в інших банках
106	Група 151 Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
107	1510	А	Депозити овернайт, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
108	1513	А	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
109	1516	АП	Неамортизована премія/дисконт за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
110	1518	АП	Нараховані доходи за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
111	1519	КА	Резерв за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
112	Група 152 Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
113	1520	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий іншим банкам, який обліковується за амортизованою собівартістю
114	1521	А	Кредити овернайт, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
115	1522	А	Кредити, що надані іншим банкам за операціями репо, які обліковуються за амортизованою собівартістю
116	1524	А	Інші кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
117	1526	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
118	1528	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
119	1529	КА	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
120	Група 153 Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
121	1532	А	Кредити, що надані іншим банкам, за операціями репо, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

122	1533	A	Інші кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
123	1535	АП	Переоцінка кредитів, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
124	1536	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
125	1538	A	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
126	Група 154 Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
127	1542	A	Кредити, що надані іншим банкам за операціями репо, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
128	1543	A	Інші кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
129	1545	АП	Переоцінка кредитів, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
130	1546	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
131	1548	A	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
132	1549	КА	Резерви під заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
133	Розділ 16 Кошти інших банків		
134	Група 160 Кошти на вимогу інших банків		
135	1600	АП	Кореспондентські рахунки інших банків
136	1602	П	Кошти в розрахунках інших банків
137	1607	A	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані іншим банкам
138	1608	АП	Нараховані витрати за коштами на вимогу інших банків
139	1609	КА	Резерв за коштами на вимогу інших банків
140	Група 161 Строчкові вклади (депозити) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
141	1610	П	Депозити овернайт інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
142	1613	П	Строчкові вклади (депозити) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
143	1616	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими вкладами (депозитами) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
144	1618	АП	Нараховані витрати за строковими вкладами (депозитами) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
145	Група 162 Кредити, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
146	1621	П	Кредити овернайт, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
147	1622	П	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо, які обліковуються за амортизованою собівартістю
148	1623	П	Інші кредити, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
149	1626	АП	Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
150	1628	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
151	Розділ 18 Дебіторська заборгованість за операціями з банками		
152	Група 181 Дебіторська заборгованість за операціями з банками		
153	1811	A	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою
154	1819	A	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками
155	Група 189 Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками		
156	1890	КА	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
157	Розділ 19 Кредиторська заборгованість за операціями з банками		
158	Група 191 Кредиторська заборгованість за операціями з банками		
159	1911	П	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою
160	1912	П	Кредиторська заборгованість за операціями репо, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
161	1919	П	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками
162	Клас 2 Операції з клієнтами		
163	Розділ 20 Кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
164	Група 201 Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
165	2010	A	Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
166	2016	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
167	2018	АП	Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

377	2457	АП	Переоцінка за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
378	2458	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
379	Розділ 25 Кошти бюджету та позабюджетних фондів України		
380	Група 251 Кошти Державного бюджету України		
381	2512	П	Кошти Державного бюджету України цільового характеру
382	2513	П	Кошти Державного казначейства України
383	2518	П	Нараховані витрати за коштами Державного бюджету України
384	Група 252 Бюджетні кошти клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України		
385	2520	П	Поточні рахунки клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
386	2523	П	Поточні рахунки цільового характеру клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
387	2525	П	Строкові вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
388	2526	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
389	2528	П	Нараховані витрати за коштами клієнтів банку, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
390	Група 253 Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України		
391	2530	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України
392	2531	П	Кошти, що вилучені уповноваженими органами
393	2538	П	Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України
394	Група 254 Кошти місцевих бюджетів та бюджетні кошти клієнтів, які утримуються за рахунок місцевих бюджетів		
395	2541	П	Кошти бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
396	2542	П	Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів
397	2544	П	Кошти бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів цільового характеру
398	2545	П	Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів цільового характеру
399	2546	П	Строкові вклади (депозити) місцевих бюджетів
400	2548	П	Нараховані витрати за коштами місцевих бюджетів
401	Група 255 Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджетів Автономної Республіки Крим, областей, міст Києва і Севастополя		
402	2550	П	Кошти місцевого фінансового органу для обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку
403	2551	П	Кошти головних розпорядників та розпорядників нижчого рівня для обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку
404	2552	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
405	2553	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
406	2554	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок районних, міських, селищних та сільських бюджетів
407	2555	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціальних фондів районних, міських, районних у містах, селищних та сільських бюджетів
408	2556	П	Кошти, отримані одержувачами бюджетних коштів, які не є бюджетними установами, на виконання бюджетних призначень
409	2558	П	Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджетів Автономної Республіки Крим, областей, міст Києва і Севастополя
410	Група 256 Кошти позабюджетних фондів		
411	2560	П	Державні позабюджетні фонди
412	2561	П	Галузеві позабюджетні фонди
413	2562	П	Регіональні позабюджетні фонди
414	2565	П	Цільові кошти позабюджетних фондів
415	2568	П	Нараховані витрати за коштами позабюджетних фондів
416	Група 257 Кошти державного та місцевого бюджетів для виплат		
417	2570	П	Кошти державного бюджету для виплат
418	2571	П	Кошти державного та місцевих бюджетів для цільових виплат готівкою
419	2572	П	Кошти місцевих бюджетів для виплат
420	Розділ 26 Кошти клієнтів банку		
421	Група 260 Кошти на вимогу суб'єктів господарювання		
422	2600	АП	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання
423	2601	П	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління
424	2602	П	Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання
425	2603	П	Розподільчі рахунки суб'єктів господарювання
426	2604	П	Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання
427	2605	АП	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання для здійснення операцій з використанням

			платіжних карток
428	2606	П	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, що прийняті для подальшого переказу
429	2607	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання
430	2608	П	Нараховані витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання
431	2609	КА	Резерв за коштами на вимогу суб'єктів господарювання
432	Група 261 Строкові кошти суб'єктів господарювання		
433	2610	П	Строкові вклади (депозити) суб'єктів господарювання
434	2611	П	Кошти, що отримані від суб'єктів господарювання за операціями репо
435	2616	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами суб'єктів господарювання
436	2618	П	Нараховані витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання
437	Група 262 Кошти на вимогу фізичних осіб		
438	2620	АП	Кошти на вимогу фізичних осіб
439	2622	П	Кошти в розрахунках фізичних осіб
440	2625	АП	Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток
441	2627	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам
442	2628	П	Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб
443	2629	КА	Резерв за коштами на вимогу фізичних осіб
444	Група 263 Строкові кошти фізичних осіб		
445	2630	П	Строкові вклади (депозити) фізичних осіб
446	2636	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами фізичних осіб
447	2638	П	Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб
448	Група 264 Кошти виборчих фондів та фонду референдуму		
449	2640	П	Кошти виборчого фонду кандидата на пост Президента України
450	2641	П	Кошти виборчого фонду політичної партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в загальнодержавному багатомандатному виборчому окрузі
451	2642	П	Кошти виборчого фонду місцевої організації партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах
452	2643	П	Кошти виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі, кандидата в депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости
453	2644	П	Кошти фонду референдуму ініціативної групи з проведення всеукраїнського референдуму
454	Група 265 Кошти небанківських фінансових установ		
455	2650	АП	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ
456	2651	П	Строкові вклади (депозити) небанківських фінансових установ
457	2654	П	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ, що прийняті для подальшого переказу
458	2655	АП	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток
459	2656	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами небанківських фінансових установ
460	2657	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані небанківським фінансовим установам
461	2658	П	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ
462	2659	КА	Резерв за коштами небанківських фінансових установ
463	Розділ 27 Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій		
464	Група 270 Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
465	2701	П	Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій, які обліковуються за амортизованою собівартістю
466	2706	АП	Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій, які обліковуються за амортизованою собівартістю
467	2708	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій, які обліковуються за амортизованою собівартістю
468	Розділ 28 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		
469	Група 280 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		
470	2800	А	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку
471	2801	А	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів банку
472	2805	А	Дебіторська заборгованість за операціями з грошово-речовими лотереями
473	2806	А	Дебіторська заборгованість за індексацією грошових заощаджень
474	2809	А	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
475	Група 289 Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку		
476	2890	КА	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку
477	Розділ 29 Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку		
478	Група 290 Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		
479	2900	П	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку
480	2901	П	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів
481	2902	П	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами
482	2903	П	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками

483	2904	П	Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима
484	2905	П	Кредиторська заборгованість за операціями з грошово-речовими лотереями
485	2906	П	Кредиторська заборгованість за індексацією грошових заощаджень
486	2907	П	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами колишнього СРСР
487	2908	П	Кредиторська заборгованість за іншими операціями колишнього СРСР
488	2909	П	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
489	Група 292 Транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку		
490	2920	АП	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими через банкомат
491	2924	АП	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток
492	Клас 3 Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання		
493	Розділ 30 Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
494	Група 300 Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
495	3002	А	Акції, що випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
496	3003	А	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
497	3005	А	Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
498	3007	АП	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
499	3008	А	Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
500	Група 301 Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
501	3010	А	Боргові державні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
502	3011	А	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
503	3012	А	Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
504	3013	А	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
505	3014	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
506	3015	АП	Переоцінка боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
507	3016	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
508	3018	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
509	Група 304 Похідні фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
510	3040	А	Активи за придбаними опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
511	3041	А	Активи за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
512	3042	А	Активи за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
513	3043	А	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
514	3044	А	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
515	3049	А	Активи за іншими похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
516	Розділ 31 Цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		
517	Група 310 Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
518	3102	А	Акції, що випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
519	3103	А	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
520	3105	А	Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
521	3107	АП	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
522	3108	А	Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

523	Група 311 Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
524	3110	A	Боргові державні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
525	3111	A	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
526	3112	A	Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
527	3113	A	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
528	3114	A	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
529	3115	АП	Переоцінка боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
530	3116	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
531	3118	A	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
532	3119	КА	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
533	Група 314 Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		
534	3140	A	Активи за придбаними опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
535	3141	A	Активи за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
536	3142	A	Активи за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
537	3143	A	Активи за валютними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування
538	3144	A	Активи за процентними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування
539	Розділ 32 Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
540	Група 321 Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
541	3210	A	Боргові державні цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
542	3211	A	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
543	3212	A	Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за амортизованою собівартістю
544	3213	A	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
545	3214	A	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за амортизованою собівартістю
546	3216	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
547	3218	A	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
548	3219	КА	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
549	Розділ 33 Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання		
550	Група 330 Цінні папери власного боргу, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
551	3300	П	Прості векселі, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
552	3301	П	Акцепти, що надані за переказними векселями, які обліковуються за амортизованою собівартістю
553	3303	П	Облігації, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
554	3305	П	Інші цінні папери власного боргу, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
555	3306	АП	Неамортизований дисконт/премія за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
556	3308	П	Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
557	Група 331 Цінні папери власного боргу, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
558	3310	П	Прості векселі, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
559	3313	П	Облігації, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
560	3314	П	Інші цінні папери, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
561	3315	АП	Переоцінка за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
562	3316	АП	Неамортизований дисконт/премія за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
563	3318	П	Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
564	Група 332 Ощадні (депозитні) сертифікати, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю		

565	3320	П	Ощадні (депозитні) сертифікати, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
566	3326	АП	Неамортизований дисконт/премія за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
567	3328	П	Нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
568	Група 333 Ощадні (депозитні) сертифікати, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
569	3330	П	Ощадні (депозитні) сертифікати, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
570	3335	АП	Переоцінка за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
571	3336	АП	Неамортизований дисконт/премія за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
572	3338	П	Нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
573	Група 335 Похідні фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
574	3350	П	Зобов'язання за проданими опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
575	3351	П	Зобов'язання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
576	3352	П	Зобов'язання за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
577	3353	П	Зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
578	3354	П	Зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
579	3359	П	Зобов'язання за іншими похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
580	Група 336 Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		
581	3360	П	Зобов'язання за проданими опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
582	3361	П	Зобов'язання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
583	3362	П	Зобов'язання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
584	3363	П	Зобов'язання за валютними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування
585	3364	П	Зобов'язання за процентними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування
586	Група 337 Зобов'язання за привілейованими акціями, випущеними банком		
587	3370	П	Зобов'язання за привілейованими акціями, випущеними банком
588	3376	АП	Неамортизований дисконт/премія за зобов'язаннями за привілейованими акціями, випущеними банком
589	3378	П	Нараховані витрати за привілейованими акціями, випущеними банком
590	Група 338 Фінансові зобов'язання банку, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		
591	3380	П	Фінансові зобов'язання банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
592	3385	АП	Переоцінка фінансових зобов'язань банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
593	3386	АП	Неамортизований дисконт/премія за фінансовими зобов'язаннями банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
594	3388	П	Нараховані витрати за фінансовими зобов'язаннями банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
595	Розділ 34 Запаси матеріальних цінностей та необоротні активи, що утримуються з метою продажу		
596	Група 340 Запаси матеріальних цінностей та необоротні активи, що утримуються з метою продажу		
597	3400	А	Запаси матеріальних цінностей на складі
598	3402	А	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб
599	3403	А	Дорогоцінні метали в банку
600	3407	А	Дорогоцінні метали в дорозі
601	3408	А	Необоротні активи, що утримуються з метою продажу
602	3409	А	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя
603	Група 341 Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу		
604	3412	А	Інвестиції в асоційовані банки, що утримуються з метою продажу
605	3413	А	Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу
606	3415	А	Інвестиції в інші асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу
607	3418	А	Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу
608	Група 342 Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу		
609	3422	А	Інвестиції в дочірні банки, що утримуються з метою продажу
610	3423	А	Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу
611	3425	А	Інвестиції в інші дочірні компанії, що утримуються з метою продажу

612	3428	A	Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу
613	Розділ 35 Інші активи банку		
614	Група 350 Витрати майбутніх періодів		
615	3500	A	Витрати майбутніх періодів
616	Група 351 Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку		
617	3510	A	Дебіторська заборгованість з придбання активів
618	3511	A	Договірний актив
619	3519	A	Дебіторська заборгованість за послуги
620	Група 352 Розрахунки за податками та обов'язковими платежами		
621	3520	A	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток
622	3521	A	Відстрочений податковий актив
623	3522	A	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
624	Група 354 Дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами		
625	3540	A	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку
626	3541	A	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку
627	3542	A	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями
628	3548	A	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами
629	Група 355 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		
630	3550	A	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження
631	3551	A	Аванси працівникам банку на господарські витрати
632	3552	A	Нестачі та інші нарахування на працівників банку
633	3559	A	Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами
634	Група 356 Кредити (депозити), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу		
635	3560	A	Кредити (депозити), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу
636	3566	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами (депозитами), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу
637	3568	A	Нараховані доходи за кредитами (депозитами), наданими (розміщеними) на умовах субординованого боргу
638	3569	КА	Резерв за кредитами (депозитами), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу
639	Група 357 Інші нараховані доходи		
640	3570	A	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування
641	3578	A	Інші нараховані доходи
642	Група 359 Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку		
643	3590	КА	Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість за операціями банку
644	3599	КА	Резерви під фінансову дебіторську заборгованість за операціями банку
645	Розділ 36 Інші пасиви банку		
646	Група 360 Доходи майбутніх періодів		
647	3600	П	Доходи майбутніх періодів
648	Група 361 Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку		
649	3610	П	Кредиторська заборгованість з придбання активів
650	3611	П	Договірне зобов'язання
651	3615	П	Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)
652	3619	П	Кредиторська заборгованість за послуги
653	Група 362 Розрахунки за податками та обов'язковими платежами		
654	3620	П	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток
655	3621	П	Відстрочені податкові зобов'язання
656	3622	П	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
657	3623	П	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
658	Група 363 Розрахунки з акціонерами (власниками)		
659	3631	П	Кредиторська заборгованість перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами
660	Група 364 Кредиторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами		
661	3640	П	Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку
662	3641	П	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку
663	3642	П	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями
664	3647	П	Кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з кредитування
665	3648	П	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами
666	Група 365 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		
667	3650	П	Заборгованість працівникам банку на відрядження
668	3651	П	Заборгованість працівникам банку на господарські витрати
669	3652	П	Нарахування працівникам банку за заробітною платою
670	3653	П	Утримання з працівників банку на користь третіх осіб

671	3654	П	Нараховані відпускні до сплати
672	3658	П	Забезпечення оплати відпусток
673	3659	П	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами
674	Група 366 Субординований борг банку		
675	3660	П	Субординований борг банку
676	3661	П	Облігації, випущені банком на умовах субординованого боргу
677	3666	АП	Неамортизований дисконт/премія за субординованим боргом
678	3668	П	Нараховані витрати за субординованим боргом
679	Група 367 Інші нараховані витрати		
680	3670	П	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування
681	3678	П	Інші нараховані витрати
682	Група 369 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання		
683	3690	П	Резерви за наданими фінансовими гарантіями
684	3692	П	Резерви за кредитними зобов'язаннями
685	3699	П	Резерви за іншими нефінансовими зобов'язаннями
686	Розділ 37 Клірингові рахунки, суми до з'ясування та транзитні рахунки		
687	Група 370 Клірингові рахунки		
688	3705	АП	Клірингові рахунки за розрахунками платіжними картками
689	Група 371 Дебетові суми до з'ясування		
690	3710	А	Дебетові суми до з'ясування
691	Група 372 Кредитові суми до з'ясування		
692	3720	П	Кредитові суми до з'ясування
693	Група 373 Транзитні рахунки		
694	3739	АП	Транзитний рахунок за іншими розрахунками
695	Розділ 38 Позичка банку щодо іноземної валюти та банківських металів		
696	Група 380 Позичка банку щодо іноземної валюти та банківських металів		
697	3800	АП	Позичка банку щодо іноземної валюти та банківських металів
698	3801	АП	Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів
699	Розділ 39 Розрахунки між філіями банку		
700	Група 390 Розрахунки між філіями банку		
701	3900	АП	Рахунки філій, що відкриті в банку
702	3901	АП	Рахунки, що відкриті для філій банку
703	3902	А	Розрахунки за коштами, що надані філіям банку
704	3903	П	Розрахунки за коштами, що отримані від філій банку
705	3904	А	Нараховані доходи за коштами, що надані філіям банку
706	3905	П	Нараховані витрати за коштами, що отримані від філій банку
707	3906	А	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку
708	3907	П	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку
709	Група 392 Транзитні рахунки за розрахунками між філіями банку		
710	3928	А	Транзитні рахунки для дебетових сум, що не були підтверджені філіями банків, розташованими в Україні
711	3929	П	Транзитні рахунки для кредитових сум, що не були підтверджені філіями банків, розташованими в Україні
712	Клас 4 Фінансові та капітальні інвестиції		
713	Розділ 41 Інвестиції в асоційовані компанії		
714	Група 410 Інвестиції в асоційовані компанії		
715	4102	А	Інвестиції в асоційовані банки
716	4103	А	Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи
717	4105	А	Інвестиції в інші асоційовані компанії
718	4108	А	Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії
719	Розділ 42 Інвестиції в дочірні компанії		
720	Група 420 Інвестиції в дочірні компанії		
721	4202	А	Інвестиції в дочірні банки
722	4203	А	Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи
723	4205	А	Інвестиції в інші дочірні компанії
724	4208	А	Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії
725	Розділ 43 Нематеріальні активи		
726	Група 430 Нематеріальні активи		
727	4300	А	Нематеріальні активи
728	4309	КА	Накопичена амортизація нематеріальних активів
729	Група 431 Капітальні інвестиції в нематеріальні активи		
730	4310	А	Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами
731	Група 432 Гудвіл, що виник у результаті придбання		
732	4321	А	Гудвіл
733	Розділ 44 Основні засоби		

734	Група 440 Основні засоби		
735	4400	A	Основні засоби
736	4409	КА	Знос основних засобів
737	Група 441 Інвестиційна нерухомість		
738	4410	A	Інвестиційна нерухомість
739	4419	КА	Знос інвестиційної нерухомості
740	Група 443 Капітальні інвестиції за основними засобами		
741	4430	A	Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами
742	4431	A	Обладнання, що потребує монтажу
743	Розділ 45 Інші необоротні матеріальні активи		
744	Група 450 Інші необоротні матеріальні активи		
745	4500	A	Інші необоротні матеріальні активи
746	4509	КА	Знос інших необоротних матеріальних активів
747	Група 453 Капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду)		
748	4530	A	Капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду)
749	Клас 5 Капітал банку		
750	Розділ 50 Статутний капітал та інші фонди банку		
751	Група 500 Статутний капітал банку		
752	5000	П	Статутний капітал банку
753	5002	КП	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (власників)
754	5004	П	Незарєєстрований статутний капітал
755	Група 501 Емісійні різниці та додаткові внески		
756	5010	П	Емісійні різниці
757	5011	АП	Операції з акціонерами (власниками)
758	Група 502 Загальні резерви та фонди банку		
759	5020	П	Загальні резерви
760	5021	П	Резервні фонди
761	5022	П	Інші фонди банку
762	Група 503 Результати минулих років		
763	5030	П	Нерозподілені прибутки минулих років
764	5031	A	Непокриті збитки минулих років
765	Група 504 Результати звітного року		
766	5040	П	Прибуток звітного року
767	5041	A	Збиток звітного року
768	Розділ 51 Результати переоцінки		
769	Група 510 Результати переоцінки		
770	5100	П	Результати переоцінки основних засобів
771	5101	П	Результати переоцінки нематеріальних активів
772	5102	АП	Результати переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
773	5103	П	Результати переоцінки інвестицій в асоційовані та дочірні компанії
774	5104	АП	Результати переоцінки за операціями хеджування
775	5105	АП	Результати коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання
776	5106	АП	Результати переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
777	5107	АП	Результати переоцінки фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на суму власного кредитного ризику
778	Розділ 52 Приписний капітал філії іноземного банку		
779	Група 520 Приписний капітал філії іноземного банку		
780	5200	П	Приписний капітал філії іноземного банку
781	Клас 6 Доходи		
782	Розділ 60 Процентні доходи		
783	Група 600 Процентні доходи за коштами, що розміщені в Національному банку України		
784	6000	АП	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в Національному банку України
785	6002	АП	Процентні доходи за коштами, що надані Національному банку України за операціями репо
786	6003	АП	Процентні доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в Національному банку України
787	Група 601 Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках		
788	6010	АП	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
789	6011	АП	Процентні доходи за депозитами овернайт, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
790	6012	АП	Процентні доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
791	6013	АП	Процентні доходи за іншими кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за

			обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
856	6091	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
857	6092	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
858	6093	П	Процентні доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
859	6094	П	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки
860	6095	П	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
861	6096	П	Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
862	Розділ 61 Процентні доходи		
863	Група 610 Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
864	6100	АП	Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
865	6101	АП	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
866	6102	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
867	6103	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
868	6104	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
869	6105	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами за фінансовим лізингом (орендою), що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
870	6106	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
871	6107	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
872	Група 611 Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
873	6110	П	Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
874	6111	П	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки
875	6112	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
876	6113	П	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
877	Група 612 Процентні доходи за операціями з цінними паперами		
878	6120	П	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
879	6121	АП	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
880	6122	АП	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
881	6123	П	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
882	6124	АП	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
883	6125	АП	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
884	6126	П	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
885	6127	АП	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
886	6128	АП	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
887	Група 613 Процентні доходи за операціями з філіями банку		
888	6130	П	Процентні доходи за операціями з філіями банку
889	Група 614 Інші процентні доходи		
890	6140	АП	Процентні доходи за кредитами (депозитами), наданими (розміщеними) на умовах

			субординованого боргу
891	6141	АП	Інші процентні доходи
892	Розділ 62 Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу		
893	Група 620 Результат від переоцінки		
894	6201	АП	Результат від переоцінки інших похідних фінансових інструментів
895	6204	АП	Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів
896	6205	АП	Результат від переоцінки опціонних контрактів
897	6206	АП	Результат від переоцінки форвардних контрактів
898	6207	АП	Результат від переоцінки ф'ючерсних контрактів
899	6208	АП	Результат від переоцінки валютних своп-контрактів
900	6209	АП	Результат від переоцінки процентних своп-контрактів
901	Група 621 Результат від операцій купівлі-продажу		
902	6211	АП	Результат від операцій купівлі-продажу інших похідних фінансових інструментів
903	6214	АП	Результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів
904	6215	АП	Результат від операцій купівлі-продажу опціонних контрактів
905	6216	АП	Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів
906	6217	АП	Результат від операцій купівлі-продажу ф'ючерсних контрактів
907	6218	АП	Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів
908	6219	АП	Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів
909	Група 622 Результат від операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями		
910	6223	АП	Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
911	6224	АП	Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
912	6225	АП	Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
913	6226	АП	Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
914	Розділ 63 Інші операційні доходи		
915	Група 630 Дохід у вигляді дивідендів		
916	6300	П	Дохід у вигляді дивідендів за акціями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
917	6301	П	Дохід у вигляді дивідендів за акціями, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
918	6302	П	Дохід у вигляді дивідендів за інвестиціями в асоційовані компанії
919	6303	П	Дохід у вигляді дивідендів за інвестиціями в дочірні компанії
920	Група 631 Дохід від інвестицій в асоційовані і дочірні компанії		
921	6310	П	Дохід від інвестицій в асоційовані компанії, що обліковуються за методом участі в капіталі
922	6311	П	Дохід від інвестицій в дочірні компанії, що обліковуються за методом участі в капіталі
923	Група 632 Дохід від модифікації фінансових активів		
924	6320	П	Дохід від модифікації фінансових активів
925	Група 633 Дохід від модифікації фінансових зобов'язань		
926	6330	П	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань
927	Група 634 Дохід від припинення визнання фінансових активів		
928	6340	П	Дохід від припинення визнання фінансових активів
929	Група 635 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		
930	6350	П	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань
931	Група 638 Інші операційні доходи за операціями з філіями банку		
932	6380	П	Інші операційні доходи за операціями з філіями банку
933	Група 639 Інші операційні доходи		
934	6390	П	Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива
935	6391	АП	Результат переоцінки об'єкта хеджування
936	6392	АП	Результат переоцінки інструменту хеджування
937	6393	АП	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
938	6394	П	Дохід від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості
939	6395	П	Дохід від оперативного лізингу (оренди)
940	6396	П	Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру
941	6397	П	Штрафи, пені, що отримані банком
942	6398	П	Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива
943	6399	П	Інші операційні доходи
944	Розділ 64 Інші доходи		
945	Група 649 Інші доходи		
946	6490	П	Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів

947	6499	П	Інші доходи
948	Розділ 65 Комісійні доходи		
949	Група 650 Комісійні доходи за операціями з банками		
950	6500	П	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків
951	6501	П	Комісійні доходи від кредитного обслуговування банків
952	6503	П	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для банків
953	6504	П	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для банків
954	6506	П	Комісійні доходи від довірчого обслуговування банків
955	6508	П	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з банками
956	6509	П	Інші комісійні доходи за операціями з банками
957	Група 651 Комісійні доходи за операціями з клієнтами		
958	6510	П	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів
959	6511	П	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів
960	6513	П	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів
961	6514	П	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів
962	6516	П	Комісійні доходи від довірчого обслуговування клієнтів
963	6518	П	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами
964	6519	П	Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами
965	Група 652 Комісійні доходи за операціями з філіями банку		
966	6520	П	Комісійні доходи за операціями з філіями банку
967	Розділ 67 Повернення списаних активів		
968	Група 671 Повернення списаних активів		
969	6710	П	Повернення раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості за операціями з банками
970	6711	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості інших банків
971	6712	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам
972	6713	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
973	6714	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
974	6715	П	Повернення раніше списаної безнадійної нефінансової дебіторської заборгованості банку
975	6717	П	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості банку
976	Клас 7 Витрати		
977	Розділ 70 Процентні витрати		
978	Група 700 Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України		
979	7000	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу, що отримані від Національного банку України
980	7002	АП	Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України за операціями репо
981	7003	АП	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
982	7004	АП	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України на підтримку ліквідності
983	7006	АП	Процентні витрати за строковими вкладами (депозитами), що отримані від Національного банку України
984	Група 701 Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків		
985	7010	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу інших банків
986	7011	АП	Процентні витрати за депозитами овернайт інших банків
987	7012	АП	Процентні витрати за строковими вкладами (депозитами) інших банків
988	7014	АП	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків
989	7015	АП	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо
990	7016	АП	Процентні витрати за кредитами овердрафт, що отримані від інших банків
991	7017	АП	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від інших банків
992	Група 702 Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
993	7020	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
994	7021	АП	Процентні витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
995	7028	АП	Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою), який обліковується за амортизованою собівартістю
996	Група 703 Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України		
997	7030	АП	Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України
998	Група 704 Процентні витрати за операціями з фізичними особами		
999	7040	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб
1000	7041	АП	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб
1001	Група 706 Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій		
1002	7060	АП	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій

1003	Група 707 Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами		
1004	7070	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу небанківських фінансових установ
1005	7071	АП	Процентні витрати за строковими коштами небанківських фінансових установ
1006	Розділ 71 Процентні витрати		
1007	Група 712 Процентні витрати за цінними паперами власного боргу		
1008	7120	АП	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1009	7121	А	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1010	7122	АП	Процентні витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1011	7123	А	Процентні витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1012	7124	А	Процентні витрати за зобов'язаннями за привілейованими акціями, випущеними банком
1013	7125	А	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1014	Група 713 Процентні витрати за операціями з філіями банку		
1015	7130	А	Процентні витрати за операціями з філіями банку
1016	Група 714 Інші процентні витрати		
1017	7140	АП	Процентні витрати за субординованим боргом
1018	7141	АП	Інші процентні витрати
1019	Розділ 73 Інші операційні витрати		
1020	Група 730 Витрати на телекомунікації		
1021	7300	А	Витрати на СЕП
1022	7301	А	Витрати на інші системи банківського зв'язку
1023	Група 731 Витрати від інвестицій в асоційовані і дочірні компанії		
1024	7310	А	Витрати від інвестицій в асоційовані компанії, що обліковуються за методом участі в капіталі
1025	7311	А	Витрати від інвестицій у дочірні компанії, що обліковуються за методом участі в капіталі
1026	Група 732 Витрати від модифікації фінансових активів		
1027	7320	А	Витрати від модифікації фінансових активів
1028	Група 733 Витрати від модифікації фінансових зобов'язань		
1029	7330	А	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань
1030	Група 734 Витрати від припинення визнання фінансових активів		
1031	7340	А	Витрати від припинення визнання фінансових активів
1032	Група 735 Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань		
1033	7350	А	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань
1034	Група 738 Інші операційні витрати за операціями з філіями банку		
1035	7380	А	Інші операційні витрати за операціями з філіями банку
1036	Група 739 Інші операційні витрати		
1037	7390	А	Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива
1038	7391	А	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей
1039	7392	А	Витрати на аудит
1040	7394	А	Витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості
1041	7395	А	Витрати на оперативний лізинг (оренду)
1042	7396	А	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру
1043	7397	А	Штрафи, пені, що сплачені банком
1044	7398	А	Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива
1045	7399	А	Інші операційні витрати
1046	Розділ 74 Загальні адміністративні витрати		
1047	Група 740 Витрати на утримання персоналу		
1048	7400	А	Основна і додаткова заробітна плата
1049	7401	А	Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування
1050	7403	А	Матеріальна допомога та інші соціальні виплати
1051	7404	А	Витрати на підготовку кадрів
1052	7405	А	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників
1053	7409	А	Інші витрати на утримання персоналу
1054	Група 741 Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		
1055	7410	А	Податок на додану вартість
1056	7411	А	Податок на землю
1057	7418	А	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
1058	7419	А	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток
1059	Група 742 Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів		
1060	7420	А	Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів

1061	7421	A	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)
1062	7423	A	Амортизація
1063	Група 743 Інші експлуатаційні та господарські витрати		
1064	7430	A	Витрати на комунальні послуги
1065	7431	A	Господарські витрати
1066	7432	A	Витрати на охорону
1067	7433	A	Інші експлуатаційні витрати
1068	Група 745 Інші адміністративні витрати		
1069	7450	A	Поштово-телефонні витрати
1070	7452	A	Витрати на відрядження
1071	7454	A	Представницькі витрати
1072	7455	A	Витрати на маркетинг і рекламу
1073	7456	A	Спонсорство та добродійність
1074	7457	A	Інші адміністративні витрати
1075	Група 749 Інші витрати		
1076	7490	A	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів
1077	7491	АП	Втрати від уцінки запасів на продаж
1078	7499	A	Інші витрати
1079	Розділ 75 Комісійні витрати		
1080	Група 750 Комісійні витрати		
1081	7500	A	Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування
1082	7501	A	Комісійні витрати на кредитне обслуговування
1083	7503	A	Комісійні витрати за операціями з цінними паперами
1084	7504	A	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів
1085	7506	A	Комісійні витрати на довірче обслуговування
1086	7508	A	Комісійні витрати за позабалансовими операціями
1087	7509	A	Інші комісійні витрати
1088	Група 752 Комісійні витрати за операціями з філіями банку		
1089	7520	A	Комісійні витрати за операціями з філіями банку
1090	Розділ 77 Відрахування в резерви		
1091	Група 770 Відрахування в резерви		
1092	7700	АП	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
1093	7701	АП	Відрахування в резерви під заборгованість інших банків
1094	7702	АП	Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам
1095	7703	АП	Відрахування в резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
1096	7704	АП	Відрахування в резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1097	7705	АП	Відрахування в резерви за нефінансовою дебіторською заборгованістю банку
1098	7706	АП	Відрахування в банківські резерви на покриття ризиків і втрат
1099	7707	АП	Відрахування в резерви за фінансовою дебіторською заборгованістю банку
1100	Розділ 79 Податок на прибуток		
1101	Група 790 Податок на прибуток		
1102	7900	АП	Податок на прибуток
1103	Клас 8 Управлінський облік		
1104	Клас 9 Позабалансові рахунки		
1105	Розділ 90 Зобов'язання і вимоги за всіма видами гарантії		
1106	Група 900 Надані гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти		
1107	9000	A	Надані гарантії
1108	9001	A	Підтверджені акредитиви
1109	9002	A	Надані акцепти
1110	9003	A	Надані авалі
1111	Група 903 Отримані гарантії		
1112	9030	П	Гарантії, що отримані від Уряду України
1113	9031	П	Отримані гарантії
1114	9036	П	Отримані контргарантії
1115	Розділ 91 Зобов'язання з кредитування, що надані та отримані		
1116	Група 910 Зобов'язання з кредитування, що надані банкам		
1117	9100	A	Зобов'язання з кредитування, що надані банкам
1118	Група 911 Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків		
1119	9110	П	Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків
1120	9111	П	Зобов'язання з кредитування, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
1121	Група 912 Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам		
1122	9122	A	Непокриті акредитиви
1123	9129	A	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам

1124	Розділ 92 Зобов'язання і вимоги за операціями з валютою та банківськими металами		
1125	Група 920 Валюта та банківські метали до отримання		
1126	9200	A	Валюта та банківські метали до отримання за операціями спот
1127	9201	A	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1128	9202	A	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1129	9203	A	Валюта та банківські метали до отримання за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1130	9204	A	Валюта та банківські метали до отримання за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1131	9206	A	Валюта та банківські метали до отримання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1132	9207	A	Валюта та банківські метали до отримання за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1133	9208	A	Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами
1134	Група 921 Валюта та банківські метали до відправлення		
1135	9210	П	Валюта та банківські метали до відправлення за операціями спот
1136	9211	П	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1137	9212	П	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1138	9213	П	Валюта та банківські метали до відправлення за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1139	9214	П	Валюта та банківські метали до відправлення за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1140	9216	П	Валюта та банківські метали до відправлення за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1141	9217	П	Валюта та банківські метали до відправлення за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1142	9218	П	Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами
1143	Група 922 Валюта та банківські метали до отримання за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)		
1144	9221	A	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1145	9224	A	Валюта та банківські метали до отримання за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1146	9228	A	Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1147	Група 923 Валюта та банківські метали до відправлення за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)		
1148	9231	П	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1149	9234	П	Валюта та банківські метали до відправлення за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1150	9238	П	Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1151	Розділ 93 Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну		
1152	Група 930 Цінні папери до отримання за операціями андеррайтингу		
1153	9300	A	Вимоги за андеррайтингом цінних паперів
1154	Група 931 Цінні папери до відправлення за операціями андеррайтингу		
1155	9310	П	Зобов'язання за андеррайтингом цінних паперів
1156	Група 932 Активи до отримання за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)		
1157	9321	A	Активи до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1158	9324	A	Активи до отримання за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1159	9328	A	Грошові потоки до отримання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за

			справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1160	Група 933 Активи до відправлення за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)		
1161	9331	П	Активи до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1162	9334	П	Активи до відправлення за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1163	9338	П	Грошові потоки до відправлення за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1164	Група 935 Активи до отримання		
1165	9350	А	Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами
1166	9351	А	Активи до отримання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1167	9352	А	Активи до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1168	9353	А	Активи до отримання за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1169	9354	А	Активи до отримання за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1170	9356	А	Активи до отримання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1171	9357	А	Активи до отримання за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1172	9358	А	Грошові потоки до отримання за процентними своп-контрактами
1173	9359	А	Активи до отримання за іншими похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1174	Група 936 Активи до відправлення		
1175	9360	П	Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами
1176	9361	П	Активи до відправлення за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1177	9362	П	Активи до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1178	9363	П	Активи до відправлення за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1179	9364	П	Активи до відправлення за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1180	9366	П	Активи до відправлення за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1181	9367	П	Активи до відправлення за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1182	9368	П	Грошові потоки до відправлення за процентними своп-контрактами
1183	9369	П	Активи до відправлення за іншими похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1184	Розділ 95 Інші зобов'язання і вимоги		
1185	Група 950 Отримана застава		
1186	9500	А	Отримана застава
1187	9501	А	Заставна за іпотечними кредитами
1188	9503	А	Застава за складськими свідоцтвами
1189	Група 951 Надана застава		
1190	9510	П	Надана застава
1191	Група 952 Іпотека		
1192	9520	А	Земельні ділянки
1193	9521	А	Нерухоме майно житлового призначення
1194	9523	А	Інші об'єкти нерухомого майна
1195	Група 953 Надане забезпечення щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком		
1196	9530	П	Надане забезпечення щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком
1197	Група 954 Умовні зобов'язання		
1198	9540	П	Умовні зобов'язання
1199	Розділ 96 Списана заборгованість та кошти до повернення		
1200	Група 960 Не сплачені в строк доходи		
1201	9600	А	Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з банками
1202	9601	А	Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами
1203	Група 961 Списана у збиток заборгованість за активами		
1204	9610	А	Списана у збиток заборгованість за коштами на кореспондентських рахунках
1205	9611	А	Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями

1206	9613	A	Списана у збиток заборгованість за операціями з цінними паперами
1207	9615	A	Списана у збиток дебіторська заборгованість
1208	9617	A	Списана у збиток заборгованість банків за іншими активами
1209	9618	A	Списана у збиток заборгованість клієнтів за іншими активами
1210	Група 962 Кошти до повернення		
1211	9620	A	Валютні кошти підприємств, організацій, міністерств, відомств і Кабінету Міністрів України, які обліковуються на рахунках у Зовнішекономбанку Росії
1212	9621	A	Валютні кошти фізичних осіб, які обліковуються на рахунках у Зовнішекономбанку Росії
1213	Розділ 97 Цінні папери та інші активи клієнтів на зберіганні		
1214	Група 970 Цінні папери та інші активи клієнтів на зберіганні		
1215	9702	A	Цінні папери на зберіганні
1216	9703	A	Інші активи на зберіганні
1217	9704	A	Цінні папери клієнтів згідно з договором доручення (комісії)
1218	Група 971 Документи з приватизації - житлові чеки		
1219	9710	A	Розрахунки з емісії приватизаційних житлових чеків
1220	9711	A	Житлові чеки в установах ПАТ "Ощадбанк"
1221	9712	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації
1222	9713	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим
1223	9714	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць
1224	9715	A	Розрахунки установ ПАТ "Ощадбанк" за житловими чеками
1225	9717	A	Житлові чеки, що акумульовані на рахунках фінансових посередників
1226	9718	A	Житлові чеки, що акумульовані для розрахунків за придбані об'єкти приватизації
1227	Група 973 Документи з приватизації - земельні бони		
1228	9731	A	Земельні бони в установах ПАТ "Ощадбанк"
1229	9733	A	Розрахунки земельними бонами з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим
1230	9734	A	Розрахунки земельними бонами з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць
1231	9735	A	Розрахунки установ ПАТ "Ощадбанк" за земельними бонами
1232	9737	A	Земельні бони, що акумульовані на рахунках фінансових посередників
1233	Група 974 Інші розрахунки		
1234	9740	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації за придбане майно
1235	9741	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим за придбане майно
1236	9742	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць за придбане майно
1237	9743	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації за приватизоване житло
1238	9744	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим за приватизоване житло
1239	9745	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць за приватизоване житло
1240	9746	A	Транзитний рахунок за розрахунковими документами з приватизації
1241	Група 976 Групова компенсація заощаджень громадян України в установах ПАТ "Ощадбанк"		
1242	9760	A	Групова компенсація заощаджень громадян України в установах ПАТ "Ощадбанк"
1243	Група 977 Різні цінності і документи з приватизації в дорозі		
1244	9770	A	Різні цінності і розрахункові документи за придбаними об'єктами приватизації, що відправлені
1245	9771	A	Бланки з приватизації в дорозі
1246	Група 978 Активні рахунки довірчого управління		
1247	9780	A	Готівкові кошти за операціями довірчого управління
1248	9781	A	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління
1249	9782	A	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління
1250	9783	A	Цінні папери в довірчому управлінні
1251	9784	A	Банківські метали в довірчому управлінні
1252	9786	A	Інші активи в довірчому управлінні
1253	9787	A	Витрати за операціями довірчого управління
1254	9788	A	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління
1255	Група 979 Пасивні рахунки довірчого управління		
1256	9790	П	Фонди банківського управління
1257	9791	П	Рахунки установників
1258	9792	П	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління
1259	9797	П	Доходи від операцій довірчого управління
1260	Розділ 98 Облік інших цінностей та документів		

1261	Група 980 Документи за розрахунковими операціями		
1262	9800	A	Розрахункові документи за факторинговими операціями
1263	9802	A	Акредитиви до виконання
1264	9803	A	Розрахункові документи клієнтів, які обліковуються банком відповідно до укладених цивільно-правових договорів
1265	9804	A	Документи суб'єктів господарювання за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк
1266	9805	A	Прострочена заборгованість за кредитами, оформлена векселями
1267	9806	A	Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк
1268	9807	A	Документи інших банків за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк
1269	9809	A	Інші документи за розрахунковими операціями клієнтів
1270	Група 981 Інші цінності і документи		
1271	9810	A	Нерозібрані посилки з цінностями
1272	9811	A	Отримані дозволи на випуск цінних паперів
1273	9812	A	Погашені цінності
1274	9817	A	Запаси готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком
1275	9819	A	Інші цінності і документи
1276	Група 982 Бланки цінних паперів та бланки суворого обліку		
1277	9820	A	Бланки цінних паперів
1278	9821	A	Бланки суворого обліку
1279	Група 983 Документи і цінності, прийняті та відправлені на інкасо		
1280	9830	A	Документи і цінності, прийняті на інкасо
1281	9831	A	Документи і цінності, відправлені на інкасо
1282	Група 985 Кошти на будівництво, які передані в порядку пайової участі		
1283	9850	A	Кошти на будівництво, які передані в порядку пайової участі
1284	Група 986 Операції з обслуговування кредитів		
1285	9860	A	Кредити, що перебувають на обслуговуванні в банку
1286	9861	A	Процентні доходи за кредитами, що перебувають на обслуговуванні в банку
1287	Група 989 Документи та цінності в підзвіті та в дорозі		
1288	9890	A	Бланки цінних паперів в підзвіті
1289	9891	A	Бланки цінних паперів в дорозі
1290	9892	A	Бланки суворого обліку в підзвіті
1291	9893	A	Бланки суворого обліку в дорозі
1292	9898	A	Інші цінності та документи в підзвіті
1293	9899	A	Інші цінності та документи в дорозі
1294	Розділ 99 Контррахунки та позабалансова позиція банку		
1295	Група 990 Контррахунки для рахунків розділів 90 - 95		
1296	Група 991 Контррахунки для рахунків розділів 96 - 98		
1297	Група 992 Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами		
1298	9920	АП	Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами

¹ За номером рахунку йде ознака синтетичного рахунку: А - активний, П - пасивний, АП - активно-пасивний, КА - контрактивний, КП - контрпасивний.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6	49 911	45 894
Заборгованість банків	7	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	1 715	875
Поточні податкові активи	22	6 660	2 257
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію		30	155
Інвестиційна нерухомість		2 933	3 379
Активи з права користування	10	1 748	1 716
Основні засоби та нематеріальні активи	11	5 894	4 764
Інші фінансові активи	12	3 448	2 210
Інші активи	13	8 900	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 228	1 244
Активи, утримувані для продажу		32	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		382 525	309 723
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ		-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		2	201
Кошти клієнтів	14	312 708	240 621
Зобов'язання орендаря з лізингу	31	1 855	1 748
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	22	146	121
Інші фінансові зобов'язання	15	2 907	1 522
Резерви та нефінансові зобов'язання	16	12 082	3 260
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		329 700	255 194
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	17	206 060	206 060
Емісійний дохід	17	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	689	614
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	9	(2 937)	(1 274)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Загальні резерви та інші фонди	17	8 481	6 850
Накопичений дефіцит		(171 665)	(169 918)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		52 825	54 529
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		382 525	309 723

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
 В.о. Голови Правління



В. В. Ярмоленко
 Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	18	33 563	33 841
Процентні витрати	18	(11 961)	(14 174)
Чистий процентний дохід		21 602	19 667
Відрахування до резерву на зменшення корисності	19	(1 771)	(4)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		19 831	19 663
Доходи за виплатами та комісійними	20	27 649	24 575
Витрати за виплатами та комісійними	20	(8 888)	(6 386)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		3 103	2 589
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(7 460)	6 510
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	8	8
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	16 045	(1 526)
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	16	(8 577)	(387)
Збитки/(прибутки) від уцінки будівель (що перевищують дооцінку) та переоцінки інвестиційної нерухомості		(256)	4
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(119)	(134)
(Зменшення корисності)/відновлення зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		(124)	8
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(18 006)	(14 428)
Інші чисті доходи		1 090	2 113
Прибуток до оподаткування		24 296	32 609
Кредит з податку на прибуток	22	6	-
Чистий прибуток за рік		24 302	32 609
Інші сукупні доходи/(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований (збиток)/прибуток від переоцінки		(1 649)	2 037
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(8)
- Податковий ефект		(6)	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі:			
- Переоцінка будівель		139	(70)
- Податковий ефект		(25)	15
Інші сукупні (витрати)/доходи		(1 549)	1 974
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		22 753	34 583

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про зміни капіталу за рік, що закінчується 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв персонічний будівель	Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	Результат від операцій з акціонером	Загальні резерви та інші фонди	Накопичений дефіцит	Всього капіталу	
	Прим.								
Залишок на 1 січня 2019		206 060	23	687	(2 303)	12 174	6 211	(190 388)	31 464
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	32 609	32 609	
Інші сукупні доходи(збитки) за рік		-	-	(55)	2 029	-	-	1 974	
Всього інших сукупних доходів(збитків) за рік		-	-	(55)	2 029	-	32 609	34 583	
Зміна у резервах персонічний будівель внаслідок:									
- переведення (амортизації) резерву персонічний будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(18)	-	-	18	-	
Розподіл прибутку:									
- виплата дивідендів		-	-	-	-	-	(11 518)	(11 518)	
- переведення до резервного фонду		-	-	-	-	639	(639)	-	
Залишок на 31 грудня 2019		206 060	23	614	(1 274)	12 174	6 850	(169 918)	54 529
Залишок на 1 січня 2020		206 060	23	614	(1 274)	12 174	6 850	(169 918)	54 529
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	24 302	24 302	
Інші сукупні доходи(збитки) за рік		-	-	114	(1 663)	-	-	(1 549)	
Всього інших сукупних доходів(збитків) за рік		-	-	114	(1 663)	-	24 302	22 753	
Зміна у резервах персонічний будівель внаслідок:									
- переведення (амортизації) резерву персонічний будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(39)	-	-	39	-	
Розподіл прибутку:									
- виплата дивідендів	17	-	-	-	-	-	(24 457)	(24 457)	
- переведення до резервного фонду	17	-	-	-	-	1 631	(1 631)	-	
Залишок за 31 грудня 2020		206 060	23	689	(2 937)	12 174	8 481	(171 665)	52 825

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління




В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2020 рік	2019 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		32 658	33 239
Проценти сплачені		(12 266)	(14 095)
Виплати та комісійні отримані		27 649	24 575
Виплати та комісійні сплачені		(8 888)	(6 386)
Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		3 103	2 589
Сплачені витрати, пов'язані з персоналом		(7 683)	(7 311)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(6 315)	(6 576)
Інші доходи отримані		1 319	2 187
Податок на прибуток сплачений		(4 403)	(2 073)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25 174	26 149
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) залишків обов'язкового резерву		5	(6)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості банків		2 065	(27 073)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам		2 562	(10 245)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2)	270
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		300	(601)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(220)	111
Чисте збільшення коштів клієнтів		56 207	21 979
Чисте (зменшення)/збільшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(689)	25
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		85 402	10 609
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		36	21
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(2 224)	(1 923)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		-	46
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		32 135	37 910
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(81 623)	(24 156)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		-	12 235
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		(1 468)	-
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані від інвестиційної діяльності		(53 144)	24 133
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення зобов'язання орендаря з лізингу		(631)	(531)
Погашення кредиту рефінансування НБУ		(7 621)	(2 068)
Виплата дивідендів		(24 457)	(11 518)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	31	(32 709)	(14 117)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		4 033	(1 815)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1)	-
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3 581	18 810
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		44 487	25 677
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	48 068	44 487

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
 В.о. Голови Правління



В. В. Ярмоленко
 Головний бухгалтер

Довідкова інформація для складання первинних документів

Назва банку	Інформація про банк
<p>ОСНОВНИЙ БАНК: Публічне акціонерне товариство комерційний банк «П-БАНК»</p>	<p>Адреса: вул. Набережна Перемоги, 50, м. Харків, 62094, Україна</p> <p>К/Р 32009100400 в УНБУ в Харківській області</p> <p>МФО 305299</p> <p>ЄДРПОУ 14360570</p> <p>ПІН 143605704021, посвідчення № 40374554</p> <p>П-Банк зареєстрований НБУ в "Книзі реєстрації банків" за № 92 від 19 березня 1992 року</p> <p>Ліцензія НБУ № 22 від 29.07.2009 р.</p>
<p>БАНК- КОНТРАГЕНТ: Публічне акціонерне товариство «Д- Банк»</p>	<p>Адреса: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 36-Б</p> <p>Р/р 351970002 в АТ «Д- Банк»,</p> <p>МФО 380236</p> <p>ЄДРПОУ 34047020</p> <p>Свідоцтво № 646833 від 01.10.2009 р.</p> <p>Свідоцтво платника ПДВ № 100249294</p> <p>ПІН: 340470226557</p> <p>Д-Банк зареєстрований НБУ в "Книзі реєстрації банків" за № 12 від 15 лютого 2006 року</p> <p>Ліцензія НБУ №225 від 15.10.2009 р.</p>

Додаток 7

Додаток 16
до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні
(у редакції постанови Правління Національного банку України
від 11.07.2017 N 62)
(пункт 1.3 глави 1 розділу IV)

ПРАВИЛА ЗАПОВНЕННЯ РЕКВІЗИТІВ КАСОВИХ ДОКУМЕНТІВ

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту
1	2	3
1	Номер	Банк (філія, відділення), що здійснює операцію, проставляє порядковий номер реєстрації касового документа
2	Дата здійснення операції	У заяві на переказ готівки зазначається дата фактичного пред'явлення її до банку. Грошові чеки дійсні протягом 10 календарних днів із дня їх виписування, не враховуючи день виписування. У всіх інших касових документах зазначається дата здійснення касової операції. Дата здійснення операції в документі зазначається так: число цифрами "ДД", місяць словом, рік цифрами "РРРР"
3	Платник	Зазначаються найменування юридичної особи та прізвище, ім'я, по батькові особи, яка уповноважена діяти від імені юридичної особи, що здійснює переказ готівки. Якщо переказ готівки здійснює фізична особа, то зазначаються її прізвище, ім'я та по батькові та/або реєстраційний номер облікової картки платника податків / номер особового рахунку або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті) [для нерезидентів - номер (та за наявності - серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що видав, громадянство]. За операціями з казначейськими зобов'язаннями прізвище, ім'я та по батькові клієнта не зазначаються, крім випадків, установлених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Ідентифікація та верифікація клієнтів здійснюється відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового

		<p>знищення.</p> <p>У прибутковому, видатковому та прибутково-видатковому касових ордерах зазначаються прізвище, ім'я, по батькові працівника банку. Під час оформлення прибутково-видаткового касового ордера на загальну суму виконаних касових операцій та за касовою операцією з оприбуткування готівки, зданої інкасаторами, за наявності підписів інкасаторів у первинному документі про здавання готівки цей реквізит не заповнюється</p>
4	Отримувач	<p>У касових документах на видачу готівки фізичній особі зазначаються її прізвище, ім'я та по батькові, юридичній особі - найменування юридичної особи та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка уповноважена діяти від імені юридичної особи.</p> <p>У касових документах на переказ готівки зазначаються найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи.</p> <p>За операціями з казначейськими зобов'язаннями прізвище, ім'я та по батькові клієнта не зазначаються, крім випадків, установлених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>Під час оформлення прибутково-видаткового касового ордера на загальну суму виконаних касових операцій та за касовою операцією з видачі готівки через інкасаторів, за наявності підписів інкасаторів у первинному документі про отримання ними готівки цей реквізит не заповнюється</p>
5	Код отримувача	<p>У разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок отримувача, відкритий в іншому банку, зазначаються: для юридичної особи - код платника податків; фізичної особи - реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті)</p>
6	Банк отримувача	<p>Зазначаються найменування та місцезнаходження банку отримувача</p>
7	Банк платника	<p>Зазначаються найменування та місцезнаходження банку платника</p>
8	Код банку отримувача	<p>Зазначається реквізит банку отримувача, визначений і включений до довідника банківських установ України</p>
9	Назва валюти	<p>Зазначається літерний код валюти відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України під час здійснення операцій з іноземною валютою</p>
10	Дебет/Кредит	<p>Зазначаються відповідні рахунки за касовими операціями</p>
11	Сума цифрами	<p>Сума зазначається цифрами, гривні відділяються від</p>

		копійок комою, копійки позначаються двома цифрами. Аналогічно зазначається сума в іноземній валюті
12	Еквівалент у гривнях	Зазначається під час здійснення операцій з іноземною валютою сума в гривнях, що розраховується в установленому порядку
13	Загальна сума	Зазначаються сума словами, а назва національної валюти повністю "гривень" або скорочено "грн.". Якщо сума складається лише з копійок, то перед її зазначенням ставиться "Нуль гривень". Якщо сума виражена в цілих гривнях, то зазначається "00 коп." або "00 копійок". Під час здійснення операцій з іноземною валютою сума словами зазначається в іноземній валюті та її еквівалент у гривнях в аналогічному порядку
14	Призначення платежу	У разі видачі готівки з операційної каси зазначається, на які цілі вона видається, під час приймання готівки зазначається вид платежу або джерела її надходження, а в разі внесення суб'єктами підприємницької діяльності - фізичними особами на поточні рахунки власної готівки за рахунок заощаджень зазначається "унесення власних заощаджень готівкою". За операціями за вкладними (депозитними) рахунками зазначається внесення готівки на вкладний (депозитний) рахунок або видача готівки з нього. За операціями на сплату платежів за штрафами у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху зазначається серія та номер протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації - 21081300). За операціями, не пов'язаними з платежами та вкладними (депозитними) рахунками, зазначається "переказ готівки"
15	Підстава	Зазначаються номер і дата розпорядчого документа або реєстру, протоколу САБ, у яких зафіксовано здійснені касові операції
16	Пред'явлений документ	У грошових чеках, заявах на видачу готівки незалежно від суми зазначаються найменування пред'явленого документа (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів) серія (за наявності), номер і дата його видачі, найменування установи, що видала документ [для нерезидентів - номер (та за наявності - серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що видав, громадянство]. Дата народження та місце проживання (для нерезидентів - місце тимчасового перебування) зазначаються в разі ідентифікації клієнтів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового

		знищення. У прибуткових, видаткових та прибутково-видаткових касових ордерах і заявах на видачу готівки працівникам банку зазначаються назва документа (посвідчення, перепустка) та його номер (крім операцій з видачі готівки касовим працівникам під час ведення аналітичного обліку. На прибутково-видаткових касових ордерах з видачі/приймання готівки між касою банку та інкасаторами цей реквізит не заповнюється, якщо є підпис інкасаторів про передавання/приймання цінностей у Супровідному касовому ордері до сумки, Описі цінностей у національній/іноземній валюті, що перевозяться, Супровідній відомості до сумки з готівкою)
17	Підпис платника/отримувача	Платник/отримувач ставить підпис власноручно або накладає ЕП. На прибутково-видатковому касовому ордері [для банків (філій, відділень)], прибутковому касовому ордері та видатковому касовому ордері (для системи Національного банку України) підписи платника/отримувача не ставляться, якщо вони оформлені на загальну суму виконаних касових операцій, а також є підпис платника/отримувача на первинному документі, на підставі якого оформлено касовий документ. За операціями з видачі/приймання готівки через інкасаторів, вони проставляють підпис про передавання/приймання цінностей у Супровідному касовому ордері до сумки, Описі цінностей в національній/іноземній валюті, що перевозяться, Супровідній відомості до сумки з готівкою. Підпис інкасатора на прибутково-видатковому ордері, видатковому та видатковому позабалансовому ордері не вимагається
18	Підписи банку	Посадові особи, визначені банком, проставляють власноручний підпис або накладають ЕЦП працівника банку
19	Додаткові реквізити	
20	Код платника	У разі внесення готівки як сплати податків і зборів до бюджету платник зазначає код/номер, а саме: юридична особа - код платника податків; фізична особа - реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію (за наявності) та номер паспорта громадянина України (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті) [для нерезидентів - номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що видав, громадянство]. Зазначається в разі ідентифікації клієнтів відповідно до

		вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
21	Код бюджетної класифікації	Зазначається платником у разі здійснення платежів податків, зборів та інших платежів до бюджету
22	Період платежу	Зазначається, за який період здійснюється платіж
23	Дата валютування	Заповнюється клієнтом за його бажанням. Дата валютування не може перевищувати 10 календарних днів від дати складання касового документа (дата складання документа не враховується)
24	Кількість сумок	У прибутково-видатковому касовому ордері зазначається кількість (цифрами і словами) отриманих для перевезення інкасаторських сумок з готівкою (у разі не оформлення Опису цінностей)
25	Інші додаткові реквізити	Додаткові реквізити, потрібні для здійснення операції переказу готівки, у тому числі контактна інформація про клієнта, а саме, місце проживання чи перебування, номер телефону тощо, який здійснює переказ готівки без відкриття рахунку, банк визначає самостійно

Заява на переказ готівки № _____

Дата здійснення касової операції _____ Дата валютування _____

Назва валюти		Дебет рахунка	Кредит рахунка	Сума цифрами	Еквівалент у гривнях
Цифровий код	Літерний код				
Загальна сума (цифрами)					

Загальна сума _____
(словами в одиницях валют)

_____ (словами у гривневому еквіваленті)

Платник _____

Код платника*

Банк платника** _____

Отримувач _____ Код отримувача**

Рахунок отримувача

Банк отримувача _____ Код банку отримувача**

Призначення платежу _____

Додаткові реквізити _____

Касовий символ _____

Пред'явлений документ* _____ серія _____ № _____ дата видачі документа _____
(паспорт або документ, що його замінює)

виданий _____
(найменування установи, яка видала документ)

_____ (дата народження)

_____ (місце проживання особи)

Підпис платника _____

Підписи банку: Виконавець _____ Контролер _____ Касир _____

Квитанція № _____

Дата здійснення касової операції _____ Дата валютування _____

Назва валюти		Дебет рахунка	Кредит рахунка	Сума цифрами	Еквівалент у гривнях
Цифровий код	Літерний код				
Загальна сума (цифрами)					

Загальна сума _____
(словами в одиницях валют)

_____ (словами у гривневому еквіваленті)

Платник _____

Код платника*

Банк платника** _____

Отримувач _____ Код отримувача**

Рахунок отримувача

Банк отримувача _____ Код банку отримувача**
Призначення платежу _____

Додаткові реквізити _____

Підписи банку: Виконавець _____ Контролер _____

Касир _____

М.П.

*Заповнюється в разі ідентифікації клієнтів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

**Реквізити зазначаються в разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок, відкритий в іншому банку.

Прибутково-видатковий касовий ордер № _____

_____ (необхідне підкреслити)

_____ (дата здійснення операції)

Найменування банку _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума цифрами				

Отримувач/платник _____
(непотрібне закреслити)

Загальна сума _____
(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ _____ № _____
(посвідчення, перепустка)

Підпис платника/отримувача _____

Підписи банку _____

Прибутковий касовий ордер № _____

_____ (дата здійснення операції)

Найменування банку _____

Платник _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума цифрами				

Загальна сума _____

(словами)

Призначення платежу _____

Пред'явлений документ _____ № _____

(посвідчення, перепустка)

Підпис платника _____

Підписи банку _____

Видатковий касовий ордер № _____

_____ (дата здійснення операції)

Найменування банку _____

Отримувач _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума цифрами				

Загальна сума _____

(словами)

Призначення платежу _____

Пред'явлений документ _____ № _____

(посвідчення, перепустка)

Підпис отримувача _____

Підписи банку _____

<p>КОРИНЕЦЬ РОЗРАХУНКОВОГО ЧЕКА</p> <p>Серія _____ N _____ " _____ " _____ 200_р. (дата видачі)</p> <p>_____ (кому) _____ (платити за що)</p> <p>_____ (номери і дати документів)</p> <p>Залишок ліміту _____ Списано за цим чеком _____ Залишок ліміту до наступного чека _____ Сума словами _____</p>	<p>_____ [9] _____ [11],[12] _____ (чекодавець) (назва банку-емітента, код банку)</p> <p>РОЗРАХУНКОВИЙ ЧЕК [1] Серія _____ N [3] _____ Д-т рах. N [10] _____ К-т рах. N _____</p> <p>Ідентифікаційний код на _____ [7] _____ " _____ " _____ 200_р. [8] (сума цифрами) Підпис банку</p> <p>_____</p> <p>Кому [16] [15] _____ (назва чекодержателя)</p> <p>Сплатити за цим чеком _____ _____ [19] _____ _____ (за що, номери та дати документів)</p> <p>Сума словами _____ [6] _____</p> <p>Місце складання чека _____</p> <p>Дата " _____ " _____ 200_р. Підпис чекодавця [41] _____ М. П. [42]</p>										
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="border: none;">Серійний N</td> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/></td> <td style="border: none;">Рахунок N</td> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/></td> <td style="border: none;">Сума</td> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/></td> <td style="border: none;">Код банку</td> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/></td> <td style="border: none;">Текст</td> <td style="border: none;"><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>		Серійний N	<input type="checkbox"/>	Рахунок N	<input type="checkbox"/>	Сума	<input type="checkbox"/>	Код банку	<input type="checkbox"/>	Текст	<input type="checkbox"/>
Серійний N	<input type="checkbox"/>	Рахунок N	<input type="checkbox"/>	Сума	<input type="checkbox"/>	Код банку	<input type="checkbox"/>	Текст	<input type="checkbox"/>		

<p>Місце для календарного штампеля</p> <div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 100px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>_____ (підпис уповноваженої особи чекодержателя, що приймає розрахунковий чек в оплату)</p> <p>_____ поставачальника</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px; text-align: center;"> <p>ВІДМІТКИ БАНКУ про причини несплати розрахункового чека</p> </div> <div style="border: 1px solid black; height: 80px; margin-top: 5px;"></div> <p style="text-align: right;">Підпис банку _____</p>	<p>Місце для штампеля</p> <div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 100px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>_____ поставачальника</p> <p style="text-align: center; margin-top: 10px;">Відмітка власника книжки про перевірку правильності використання</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Головний бухгалтер чекодавця _____</p>
---	---

Поле підписання

Заява на видачу готівки № _____

_____ (дата здійснення касової операції)

Банк отримувача _____

Отримувач _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума (цифрами)				

Загальна сума _____ (словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ _____ (паспорт або документ, що його замінює)
 серія _____ № _____, виданий _____.
 (номер документа) (найменування установи, яка видала документ)

_____ (дата видачі документа)

_____ (дата народження)* _____ (місце проживання особи)*

Підпис отримувача _____ Підписи банку _____

* Зазначається в разі потреби ідентифікації клієнта.

**Супровідний касовий ордер до сумки
з валютними цінностями № _____ від _____ 20__ р.**

<p>_____ (найменування відправника валютних та інших цінностей)</p> <p>Для зарахування на рахунок клієнта¹ № _____ UA _____ (вказати рахунок клієнта IBAN)</p> <p>в _____ (найменування банку, де відкрито рахунок)</p> <p>Джерело готівкових коштів: _____</p> <p>Призначення платежу³: _____</p> <p>Зазначені в Описі валютні та інші цінності на загальну суму в гривневому еквіваленті _____ (сума цифрами та словами)</p> <p>вкладено в _____ [вказати: сумку(и), мішок(и), касету(и), сейф-пакет(и), блок(и) з роликami монет, інше]</p>	<p>Перераховано і зараховано за призначенням (за наявності розбіжностей – з урахуванням акта про розбіжності):</p> <p>Касовий працівник _____ (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Контролер² _____ (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p align="center">АКТ про розбіжності “ _____ ” _____ 20__ року</p> <p>Під час розкриття сумки(ок) [мішка(ів), сейф-пакета(ів), касет(и), блока(ів) з роликami монет, інше] і перерахування вкладених валютних та інших цінностей виявлено: нестачу: _____ (найменування валютних та інших цінностей, їх кількість) на суму _____ ;</p>
--	--

Продовження додатка 14

<p>у кількості _____ (зазначити цифрами та словами кількість одиниць пакування) опломбовано за № _____ [вказати номер(и) пломб(и), сейф-пакета(ів)] складено супровідний касовий ордер для відправлення через інкасатора _____ (найменування підрозділу інкасації) до _____ (найменування отримувача валютних цінностей)</p> <p>Здано касовим працівником _____ (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Отримано інкасатором: _____ (найменування підрозділу інкасації) (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Здано інкасатором _____ (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Прийнято повністю (без перерахування/з урахуванням розбіжностей, визначених актом про розбіжності): касовим працівником _____ (дата) (підпис) (ініціали, прізвище) контролером⁶ _____ (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p>	<p>(вказати за номіналом цифрами та словами) неплатіжні банкноти/монети: _____ _____ (вказати найменування, номінал та серію і номер для банкнот, загальну суму за номіналом цифрами та словами) сумнівні банкноти/монети: _____ (вказати найменування, номінал та серію і номер для банкнот, загальну суму за номіналом цифрами та словами) надлишок: _____ (найменування валютних цінностей, їх кількість) На суму: _____ (вказати за номіналом цифрами та словами) Підписи від банку (юридичної особи): Касир _____ Представник клієнта⁴ _____ Інкасатор⁵ _____ Контролер _____</p>
---	--

Продовження додатка 14

Опис валютних та інших цінностей, укладених у сумку [сумки, мішок(и), касету(и), сейф-пакет(и), блок(и) з роликками монет, інше]

№	Дебет ⁷	Кредит ⁸	Код валют	Номінал банкноти, монети/ найменування позабалансових (інших) цінностей	Кількість	Сума за номіналом, грн	Еквівалент іноземної валюти в грн	Сума, усього, з урахуванням еквівалента, в грн	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
3									
Разом:									

Усього в гривневому еквіваленті _____
(сума цифрами та словами)

Додаток 15

повна назва та місцезнаходження,
контактний телефон банку, який
вилучає банкноти (монети)

ДОВІДКА _____
про вилучення (прийняття)
банкнот (монет) для дослідження

Ця довідка видана _____

(прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання фізичної особи або найменування і реквізити юридичної особи)

про те, що в неї вилучено (прийнято) банкноти (монети) для проведення дослідження на загальну суму _____,

(сума цифрами і словами, назва грошової одиниці)

у тому числі:

№ з/п	Реквізити банкнот (монет)		
	Рік	Номінал	Серія та номер
1	2	3	4

Вилучив
працівник банку _____
(підпис)

_____ (прізвище, ініціали)

Клієнт _____
(підпис)

_____ (прізвище, ініціали)

" ____ " _____ р.

ПРАВИЛА
заповнення реквізитів платіжних документів

№ поля	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту
1	Назва документа	Зазначається назва розрахункового документа або реєстру, передбаченого Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті
2	Код розрахункового документа	Зазначається код розрахункового документа з Державним класифікатором управлінської документації, затвердженим наказом Держстандарту України від 06.11.96 N 472. Код має відповідати назві розрахункового документа, зазначеній у полі 1.
3	№	Зазначається номер розрахункового документа (реєстру, заяви про відкриття акредитива), що може включати як цифри, так і букви.
4	Дата складання	Зазначається дата складання розрахункового документа (реєстра, заяви про відкриття акредитива): число, місяць та рік цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР (за винятком розрахункових чеків) або число - цифрами ДД місяць - словом, рік - цифрами РРРР.
5	Дата валютування	Зазначається дата, починаючи з якої валютування кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Під час формування електронного розрахункового документа системи електронних платежів Національного банку України реквізит "Дата валютування" розміщується в полі "Допоміжні реквізити".
6	Сума словами	Зазначаються з великої букви сума розрахункового документа (реєстру, заяви про відкриття акредитива) та слово "гривень" ("гривня", "гривні" або "грн."), копійки - цифрами та слово "копійка" ("копійки", "копійок" або "коп."). Якщо сума складається лише з копійок, то перед її зазначенням обов'язковим є написання слів "Нуль гривень". Якщо сума платежу виражена в цілих гривнях, то зазначається "00 копійок" або "00 коп."
7	Сума	Зазначається сума цифрами, гривні від копійок відділяються комою ";", копійки позначаються двома знаками. Якщо сума розрахункового документа виражена в цілих гривнях, то замість копійок проставляються два нулі "00". Сума цифрами відповідає сумі словами.

8	Код платника	Зазначається ідентифікаційний код платника за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) або реєстраційний (обліковий) номер платника податку за Тимчасовим реєстром Державної податкової адміністрації України (ТРДПАУ) (далі - ідентифікаційний код), для фізичних осіб - ідентифікаційний номер за Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів. Якщо ідентифікаційний код/номер юридичній/фізичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Якщо згідно із законодавством України ідентифікаційний код нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів.
9	Платник	Зазначаються назва платника, що відповідає назві платника, яка заявлена в банку платника в картці із зразками підписів та відбитка печатки, або його скорочена назва, яка відповідає зареєстрованій в установчих документах. Якщо платник - це орган державного казначейства (фінансова установа), який здійснює платіж за дорученням свого клієнта зі свого рахунку, відкритого в банку, то реквізит може додатково містити номер рахунку цього клієнта в цьому органі державного казначейства (фінансовій установі) та його ідентифікаційний код (номер) (якщо він присвоєний).
10	Рахунок платника	Зазначається номер рахунку платника в банку. Якщо платником є орган державного казначейства (фінансова установа), який здійснює платіж за дорученням свого клієнта, то зазначається номер рахунку цього органу державного казначейства (фінансової установи).
11	Банк платника	Зазначаються назва та місцезнаходження (населений пункт) банку (філії) платника. У разі складання розрахункового документа з використанням комп'ютерної техніки допускається скорочення назви за умови, що в скороченому вигляді цей реквізит міститиме інформацію, достатню для однозначної ідентифікації банку (філії), місцезнаходження банку (філії) не обов'язково
12	Код банку платника	Код банку, зазначеного в полі 11.
13	Банк отримувача	Зазначається назва та місцезнаходження отримувача (населений пункт) банку (філії) отримувача. У разі складання розрахункового документа з використанням комп'ютерної техніки допускається скорочення назви за умови, що в скороченому вигляді цей реквізит міститиме інформацію, достатню для однозначної ідентифікації банку (філії), місцезнаходження банку (філії) зазначати не обов'язково.
14	Код банку отримувача	Код банку, зазначеного в полі 13.
15	Отримувач	Зазначаються назва отримувача, що відповідає назві отримувача, яка заявлена в банку отримувача в

		<p>картці із зразками підписів та відбитка печатки, або його скорочена назва, яка відповідає зареєстрованій в установчих документах.</p> <p>Якщо отримувач - це орган державного казначейства (фінансова установа), на рахунок якого в банку зараховуються кошти на користь його клієнта, то це поле може додатково містити номер рахунку цього клієнта в цьому органі державного казначейства (фінансовій установі) та ідентифікаційний код (номер) (якщо він присвоєний).</p>
16	Код отримувача	<p>Зазначається ідентифікаційний код отримувача за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) або реєстраційний (обліковий) номер платника податку за Тимчасовим реєстром Державної податкової адміністрації України (ТРДПАУ) (далі - ідентифікаційний код), для фізичних осіб - ідентифікаційний номер за Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів</p> <p>Якщо платник знає, що ідентифікаційний код/номер юридичній/фізичній особі не присвоєний, то ставляться дев'ять нулів.</p> <p>Якщо платник не знає ідентифікаційного номера фізичної особи, то ставляться п'ять дев'яток. Ця вимога поширюється лише на отримувача - фізичну особу</p> <p>Якщо згідно із законодавством України ідентифікаційний код нерезиденту не присвоюється, то ставляться дев'ять нулів.</p>
17	Рахунок отримувача	<p>Зазначається номер рахунку отримувача в банку.</p> <p>Якщо отримувач - це орган державного казначейства (фінансова установа), на рахунок якого в банку зараховуються кошти на користь його клієнта, то зазначається номер рахунку цього органу державного казначейства (фінансової установи).</p>
18	Код країни нерезидента	<p>Якщо платник є нерезидентом, то проставляється символ "П" і тризначний код країни платника;</p> <p>якщо отримувач є нерезидентом, то проставляються символ "О" і тризначний код країни отримувача;</p> <p>якщо платник і отримувач є нерезидентами одночасно, то проставляються символ "П" і тризначний код країни платника, далі символ "О" і тризначний код країни отримувача.</p>
19	Призначення платежу	<p>Цей реквізит у платіжних дорученнях, меморіальних ордерах та платіжних вимогах-дорученнях заповнюється з урахуванням вимог, установлених Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті (глава 5)</p> <p>Реквізит "Призначення платежу" у платіжних вимогах на примусове списання коштів заповнюється з урахуванням вимог глави 5 цієї Інструкції.</p> <p>У розрахункових документах на сплату платежів до бюджету цей реквізит заповнюється з урахуванням вимог нормативно-правових актів Державної</p>

		податкової адміністрації з питань заповнення розрахункових документів у разі сплати платежів до бюджету або повернення платежів з бюджету. Реквізит "Призначення платежу" у платіжних вимогах у разі договірної списання коштів заповнюється з урахуванням вимог глави 6 цієї Інструкції.
40	М.П.	Ставиться відбиток печатки, зразок якої заявлений банку платника в картці із зразками підписів і відбитка печатки.
41	Підписи платника	Ставляться підписи (підпис) відповідальних осіб (відповідальної особи), які вповноважені розпоряджатися рахунком і зразки підписів яких заявлені банку платника в картці із зразками підписів і відбитка печатки.
42	Підпис банку	Ставляться підписи відповідального виконавця банку, який оформив меморіальний ордер, та працівника, на якого покладено функції контролера. У разі перерахування коштів на рахунки клієнтів-отримувачів (фізичних та юридичних осіб), які відкриті в інших банках, розрахунковий документ засвідчується підписами керівника (його заступника) і головного бухгалтера (його заступника) банку або підписами уповноважених осіб згідно з внутрішніми нормативними документами банку та відповідального виконавця банку.
43	М.П. отримувача	Ставиться відбиток печатки отримувача, зразок якої заявлений банку отримувача в картці зі зразками підписів та відбитка печатки.
44	Підписи отримувачів	Ставляться підписи (підпис) відповідальних осіб отримувача, які вповноважені розпоряджатися рахунком і зразки підписів яких заявлені банку отримувача в картці зі зразками підписів та відбитка печатки.
45	Строк дії чека	Строк дії чека зазначається так: дата та рік цифрами, місяць словом.
50	Дата надходження	Зазначаються число, місяць та рік надходження отримання банком платника розрахункового документа: цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число зазначається цифрами ДД, місяць - словом і рік - цифрами РРРР, які засвідчуються підписом відповідального виконавця та відбитком штампа банку.
51	Дата виконання	Зазначаються число, місяць та рік списання коштів з рахунку платника цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число зазначається цифрами ДД, місяць - словами, рік - цифрами РРРР, які засвідчуються підписом відповідального виконавця та відбитком штампа банку.
60	Дата надходження в банк стягувача (отримувача)	Зазначається дата прийняття та перевірки банком стягувача платіжної вимоги, яка підлягає надсиланню в банк платника (банком чи безпосередньо стягувачем), або дата прийняття банком отримувача розрахункового документа (реєстру,

		заяви на відкриття акредитива) для надсилання в банк платника, які засвідчуються підписом відповідального виконавця та відбитком штампа банку.
61	Рахунок стягувача (отримувача)	Зазначається номер рахунку стягувача/отримувача (у разі договірного списання коштів) в обслуговуючому банку.
62	Стягувач (отримувач)	Зазначається назва стягувача/отримувача у разі договірного списання коштів), що відповідає назві стягувача/отримувача, яка заявлена в банку стягувача/отримувача в картці із зразками підписів та відбитка печатки, або його скорочена назва, яка відповідає зареєстрованій в установчих документах. Додатково може зазначатися поштова адреса стягувача.
63	Банк стягувача (отримувача)	Зазначається назва банку (філії, відділення), що обслуговує стягувача/отримувача (у разі договірного списання коштів), у який стягувач/отримувач подав платіжну вимогу. Додатково може зазначатися місцезнаходження цього банку (філії, відділення).
64	М.П. стягувача (отримувача)	Ставиться відбиток печатки стягувача/отримувача (у разі договірного списання коштів), зразок якої заявлений банку стягувача/отримувача в картці зі зразками підписів та відбитка печатки.
65	Підписи стягувача (отримувача)	Ставлять підписи відповідальні особи стягувача/отримувача (у разі договірного списання коштів), зразки підписів яких заявлені банку стягувача/отримувача в картці зі зразками підписів та відбитка печатки.
66	Код стягувача (отримувача)	Зазначається ідентифікаційний код стягувача/отримувача (у разі договірного списання коштів) за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) або реєстраційний (обліковий) номер платника податку за Тимчасовим реєстром Державної податкової адміністрації України (ТРДПАУ).
67	Код банку стягувача (отримувача)	Зазначається код банку стягувача (органу державного казначейства, якщо він присвоєний) або отримувача (у разі договірного списання коштів), якому стягувач/отримувач надав розрахунковий документ.

Додаток 17

ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № <input style="width: 50px;" type="text"/>	<input style="width: 50px;" type="text"/>
від _____	Одержано банком "___" _____ 20__р.
Платник	
Код за ЄДРПОУ <input style="width: 150px;" type="text"/>	
Банк платника <input style="width: 300px;" type="text"/>	код банку <input style="width: 50px;" type="text"/>
	ДЕБЕТ рах.№ <input style="width: 150px;" type="text"/>
Отримувач _____	СУМА
Код <input style="width: 150px;" type="text"/>	
Банк отримувача <input style="width: 300px;" type="text"/>	
код банку <input style="width: 50px;" type="text"/>	
	КРЕДИТ рах.№ <input style="width: 150px;" type="text"/>
Сума словами _____	
Призначення платежу <input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 50px;" type="text"/>
<input style="width: 100px;" type="text"/>	
М.П. <input style="width: 150px;" type="text"/>	Проведено банком
Підписи платника _____	"___" _____ 20__р.
	підпис банку

Додаток 18

ПЛАТІЖНА ВИМОГА №

від _____ Одержано банком
"___" _____ 20__р.

Платник

Код за ЄДРПОУ

Банк платника	код банку	ДЕБЕТ рах.№	СУМА
_____	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Стягувач _____			
Код <input type="text"/>			
Банк стягувача	код банку	КРЕДИТ рах.№	
_____	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Сума словами _____

Призначення платежу

М.П. Підписи платника _____

Проведено банком
"___" _____ 20__р.
підпис банку

ДОВІДКА
про реєстрацію пункту обміну іноземної валюти в територіальному управлінні
Національного банку України _____
(назва управління)

Назва уповноваженого банку / уповноваженої фінансової установи

Назва агента (юридичної особи)

Місцезнаходження пункту обміну валюти

Реєстраційний номер _____ в територіальному управлінні Національного
банку України _____
(назва управління)

Начальник управління _____
(ініціали, прізвище)

(підпис)

М.П.

Дата видачі довідки _____

Примірник № _____

Форма № 377
(дійсна протягом шести місяців)

(найменування та місцезнаходження структурного підрозділу
уповноваженого банку/уповноваженої фінансової установи/
національного оператора поштового зв'язку)
(name and address of structural unit of authorised bank/financial institution,
national post operator)

ДОВІДКА-CERTIFICATE №
“ ___ ” _____ 20__ року

Обмінано _____
Exchanged (назва валюти, сума цифрами і словами/currency, amount in figures and in words)

Видано готівкові
гривні _____
Hryvnias paid out (сума цифрами і словами/amount in figures and in words)

_____	_____
(прізвище, ім'я/surname, name)	(громадянство/citizenship)
_____	_____
(підпис власника) (holder's signature)	(підпис касира) (cashier's signature)

Місце для відбитка штампа

Обмін невикористаних гривень на іноземну валюту
Exchange of unspent hryvnias for foreign currency

Прийнято для обміну готівкові
гривні _____
Hryvnias accepted for exchange (сума цифрами і словами/amount in figures and in words)

З них видано:
готівковою валютою _____
Including:
paid out in cash

_____	_____
(підпис власника) (holder's signature)	(підпис касира) (cashier's signature)

Заповнюється у двох примірниках (перший – видається клієнту, другий – залишається в уповноваженому банку, або в уповноваженій фінансовій установі, або в національного оператора поштового зв'язку).

Довідка видається фізичній особі-нерезиденту для підтвердження операцій із купівлі уповноваженим банком, або уповноваженою фінансовою установою, або національним оператором поштового зв'язку іноземної валюти за гривні. Перший примірник дає право зворотного обміну невикористаних гривень на іноземну валюту протягом шести місяців.

Додаток 1
до Положення про здійснення операцій
із валютними цінностями
(пункт 13 розділу III)

(найменування та місцезнаходження
структурного підрозділу банку)

КВИТАНЦЯ №
про здійснення валютно-обмінної операції/операції із торгівлі банківськими
металами з фізичною поставкою

(необхідне підкреслити)

Дата і час здійснення операції _____

Назва операції _____
(купівля, продаж, обмін іноземної валюти / банківського металу)

№ з/п	Прийнято		Курс	До видачі	
	назва валюти/ банківського металу	сума/маса		назва валюти/ банківського металу	сума/маса
1	2	3	4	5	6

Сума комісії _____

Клієнт _____
[прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи]

Додаткові реквізити _____
(реквізити, необхідні для проведення операцій)

Надаю згоду на проведення валютно-обмінної операції без оформлення першого примірника
квитанції (примірника клієнта) _____
(підпис клієнта)

(підпис працівника банку)

Місце для відбитка штампа

Пояснення
щодо заповнення квитанції про здійснення валютно-обмінної операції/торгівлі
банківськими металами з фізичною поставкою

1. Маса банківського металу зазначається в трійських унціях із заокругленням із точністю до третьої цифри після коми включно та у грамах.

2. Реквізити "Клієнт", "Додаткові реквізити" заповнюються під час здійснення операції на суму, яка дорівнює чи перевищує в еквіваленті незначний розмір валютної операції.

Реквізит "Додаткові реквізити" заповнюється під час здійснення операцій з купівлі/продажу готівкової іноземної валюти/банківських металів за безготівкові кошти в гривні. Зазначається "купівля іноземної валюти/банківського металу за безготівкові кошти в гривні"/"продаж іноземної валюти/банківського металу за безготівкові кошти в гривні", а також інша інформація, потрібна для здійснення таких операцій (банк визначає самостійно).

3. Згода на проведення валютно-обмінної операції без оформлення першого примірника квитанції надається клієнтом у разі здійснення операцій без оформлення першого примірника квитанції у паперовій формі.

4. Реквізит "підпис працівника банку" для електронного документа має містити кваліфікований електронний підпис працівника банку.

5. Реквізит "Місце для відбитка штампа" не проставляється для другого примірника квитанції, оформленого банком у вигляді електронного документа.

Додаток 3
до Положення про здійснення операцій
із валютними цінностями
(пункт 21 розділу III)

(найменування та місцезнаходження банку, небанківської фінансової установи,
оператора поштового зв'язку, їх відокремленого підрозділу)

РЕЄСТР
купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти
за " ___ " _____ 20__ року

№ з/п	Час здійснення операції	Назва іноземної валюти (код)	Сума іноземної валюти	Курс	Сума гривень	Номер виданого касового документа	Вид операції (0 - купівля, 1 - продаж)	Відмітка про проведення операції сторно
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Усього куплено/продано за _____ :
валютою _____

(код валюти) _____
(сума купленої/проданої іноземної валюти
словами)

Касир _____
(підпис)

Додаток 4
до Положення про здійснення операцій
із валютними цінностями
(пункт 22 розділу III)

(найменування та місцезнаходження небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, їх відокремлених підрозділів, пункту обміну іноземної валюти небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку)

ЗВІТНА ДОВІДКА
про касові обороти за день і залишки цінностей
за " ___ " _____ 20__ року

№ з/п	Код валюти	Залишок готівки в касі на початок дня	Отримано валюти		Куплено іноземної валюти	Продано іноземної валюти	Передано валюти		Залишок готівки в касі на поточний момент часу / кінець робочого дня
			авансу на початок робочого дня	підкріплення протягом робочого дня			на кінець робочого дня	протягом робочого дня	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Касир _____
(підпис)

Навчальне видання

Утенкова Каріна Олександрівна

ОБЛІК У БАНКАХ

Практичний посібник