

Міністерство освіти і науки України
Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II
Кафедра обліку і аудиту

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота
**АМОРТИЗАЦІЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ У СИСТЕМІ
БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗ ЇЇ ВПЛИВУ НА
ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТА
ГОСПОДАРЮВАННЯ**
МОГАЧЕК АРТУР БЕЙЛОВИЧ

Студент IV-го курсу
Освітня програма «Облік і оподаткування»
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»
Рівень вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена на засіданні кафедри
Протокол № 2 / 29 вересня 2023 року

Науковий керівник:

ПОЙДА-НОСИК НІНА НИКИФОРІВНА

доктор економічних наук, професор

Завідувач кафедри _____: **Бачо Роберт Йосипович**

доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «___» _____ 2024 року

Протокол № _____ / 2024

Міністерство освіти і науки України
Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота

**АМОРТИЗАЦІЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ У СИСТЕМІ
БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗ ЇЇ ВПЛИВУ НА
ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТА
ГОСПОДАРЮВАННЯ**

Рівень вищої освіти: бакалавр

Виконавець: студент IV-го курсу

МОГАЧЕК АРТУР БЕЙЛОВИЧ

освітня програма «Облік і оподаткування»

спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: **Пойда-Носик Ніна Никифоровна**
доктор економічних наук, професор

Рецензент:

Берегове
2024

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÉRTÉKCSÖKKENÉSE A SZÁMVITELI
RENDSZERBEN ÉS ANNAK A GAZDÁLKODÓ EGYSÉG PÉNZÜGYI ÉS
GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRE GYAKOROLT HATÁSÁNAK
ELEMZÉSE**

Szakdolgozat

Készítette: **MOHACSEK ARTÚR**
IV. évfolyamos
Számvitel és adóügy szakos hallgató

Témavezető: **POYDA-NOSYK NINA**
a közgazdaságtan doktora, professzor

Recenzens:

ЗМІСТ

ВСТУП	4
ВСТУП на угорській мові	6
РОЗДІЛ I ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АМОРТИЗАЦІЇ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ У СИСТЕМІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ	8
1.1 Економічний зміст і значення амортизації основних засобів у системі бухгалтерського обліку	8
1.2 Нормативно–правове регулювання процесу нарахування амортизації основних засобів.	14
РОЗДІЛ II ОРГАНІЗАЦІЙНО–МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ АМОРТИЗАЦІЇ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ	23
2.1. Організаційно–економічна характеристика діяльності	23
2.2. Організація обліку та документальне відображення амортизації основних засобів та операцій з необоротними активами банку	28
2.3. Методика облікового відображення амортизації у фінансовій звітності банку	39
РОЗДІЛ III ВПЛИВ АМОРТИЗАЦІЇ НА ФІНАНСОВО–ГОСПОДАРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ	47
3.1. Вплив амортизації на відтворення основних засобів	47
3.2. Удосконалення обліку та контролю амортизації основних засобів у банку	53
ВИСНОВКИ	59
ВИСНОВКИ НА УГОРСЬКОМУ МОВІ	61
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	63
ДОДАТКИ	66
АНОТАЦІЯ	
АНОТАЦІЯ НА УГОРСЬКІЙ МОВІ	
АНОТАЦІЯ НА АНГЛІЙСЬКОМУ МОВІ	

TARTALOM

BEVEZETÉS	4
BEVEZETÉS magyar nyelven	6
I FEJEZET ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK ELMÉLETI ALAPJAI A SZÁMVITELI RENDSZERBEN	8
1.1 A befektetett eszközök értékcsökkenésének gazdasági tartalma és jelentősége a számviteli rendszerben	8
1.2 A befektetett eszközök értékcsökkenésének jogi és szabályozási keretei.	14
II. FEJEZET A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK ELSZÁMOLÁSÁNAK SZERVEZETI ÉS MÓDSZERTANI SZEMPONTJAI AZ [REDACTED]	23
2.1. A [REDACTED] szervezeti és gazdasági jellemzői.	23
2.2. A tárgyi eszközök értékcsökkenésének és a bank befektetett eszközeivel kapcsolatos tranzakciók számviteli és dokumentációs megjelenítésének szervezése	28
2.3. Az értékcsökkenés elszámolásának módszertana a bank pénzügyi kimutatásaiban	39
III. FEJEZET AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉS HATÁSA AZ [REDACTED] PÉNZÜGYI ÉS GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRE	47
3.1 Az értékcsökkenés hatása a [REDACTED] befektetett eszközeinek reprodukciójára.	47
3.2. Az állóeszközök értékcsökkenésének elszámolásának és ellenőrzésének javítása a bankban	53
KÖVETKEZTETÉSEK	59
KÖVETKEZTETÉSEK MAGYAR NYELVEN	61
FELHASZNÁLT IRODALOM	63
MELLÉKLETEK	66
ABSZTRAKT	
ABSZTRAKT MAGYAR NYELVEN	
ABSZTRAKT ANGOL NYELVEN	

ВСТУП

Нарахування амортизації матеріальних та нематеріальних цінностей є важливим елементом системи бухгалтерського обліку, який впливає на фінансово-господарську діяльність суб'єкта господарювання.

В роботі було використано наукові публікації таких вчених як Мітчелл Франклін, Samuelson Paul A., Nordhaus William D., Hillary Crawford, Трачова Д. М., Варцаба В.І. та Машіко К.С

Актуальність теми правильне та ефективне управління амортизаційними процесами дає змогу значно покращити фінансовий стан суб'єкта господарювання, оптимізувати витрати.

Метою кваліфікаційної роботи є пізнання та визначення вплив амортизації на основних засобів у системі бухгалтерського обліку та аналіз її впливу на фінансово-господарську діяльність суб'єкта господарювання. Також зрозуміти впливу амортизації на активів банку. Та детальний аналіз процесів амортизації, їх впливу на фінансові показники.

Для досягнення поставленої мети та повноти в кваліфікаційній роботі поставлені такі завдання:

Визначити нормативну правову базу для нарахування амортизації.

Визначити вдосконалення вибору методу амортизаційних відрахувань.

Дослідити вплив амортизації на основних засобів

Вивчити впливу амортизації на активів в банках.

Дослідити документообіг для амортизації.

Об'єктом роботи є документальне оформлення та впливу амортизації на основних засобів в

Предмет дослідження – комплекс теоретичних, методологічних і практичних питань бухгалтерського обліку та його вдосконалення.

У процесі дослідження амортизації основних засобів та її впливу на фінансово-господарську діяльність суб'єкта господарювання було

застосовано ряд методів. Інформаційний метод дозволив виявити існуючі знання у сфері амортизаційного обліку. Аналітично-синтетичний метод сприяв аналізу процесу формування фінансових результатів та їх відображення у бухгалтерському обліку. Метод факторного аналізу був використаний для оцінки впливу амортизації на прибутковість, зміни собівартості продукції та рентабельності виручки від її реалізації.

Робота складається з трьох розділів. У першому розділі розглядаються теоретичні засади амортизації основних засобів у системі бухгалтерського обліку. В другому розділі методичний аспект обліку амортизації основних засобів [REDACTED]. Третій розділ аналізує вплив амортизації на фінансово-господарську діяльність [REDACTED]. Кожен розділ містить висновки, які підсумовують основні результати дослідження. Робота завершується загальним висновком та пропозицією.

При написанні роботи:

Досліджено економічний зміст і значення амортизації основних засобів у системі бухгалтерського обліку

Досліджено нормативно–правове регулювання процесу нарахування амортизації основних засобів.

Визначено вплив амортизації на відтворення основних засобів в банку.

Удосконалення обліку та контролю амортизації основних засобів у банку

Робота виконана на 65 сторінках, включає 16 таблиць, 7 рисунків, 26 пунктів у списку використаних джерел та 6 формул.

Дослідження базується на використанні наукових методів аналізу (для систематизації та оцінки активів товариства), синтезу, порівняння (для дослідження обліку в товаристві), моделювання (для кращого засвоєння інформації), а також на вивченні нормативно-правової бази, спеціалізованої літератури та матеріалів (як міжнародних так і національних) з інтернету.

BEVEZETÉS

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése a számviteli rendszer fontos eleme, amely befolyásolja a gazdálkodó egység pénzügyi és gazdasági tevékenységét.

A munka olyan tudósok tudományos publikációin alapult, mint Mitchell Franklin, Samuelson Paul A., Nordhaus William D., Hillary Crawford, Tracheva D. M., Vartsaba V.I. és Mashiko K.S.

A téma relevanciája az értékcsökkenési folyamatok helyes és hatékony kezelése jelentősen javíthatja a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetét és optimalizálhatja a költségeket.

A szakdolgozat célja, hogy megértést és meghatározást nyerjen a számviteli rendszerben a befektetett eszközökre vonatkozó értékcsökkenés hatása, és az amortizáció elemezése a gazdálkodó egység pénzügyi és gazdasági tevékenységére. Továbbá, hogy felfedje az értékcsökkenés hatását a bank eszközeire. És az értékcsökkenési folyamatok és azok pénzügyi teljesítményre gyakorolt hatásának részletes elemzése.

E cél és a teljesség elérése érdekében szakdolgozat a következő feladatokat látja el:

Az értékcsökkenés kiszámításának szabályozási keretének meghatározása.

Az értékcsökkenési módszer megválasztásának javításának meghatározása.

Az értékcsökkenésnek a befektetett eszközökre gyakorolt hatásának vizsgálata.

Tanulmányozni az értékcsökkenés hatását a bankok eszközeire.

Az értékcsökkenési munkafolyamatok tanulmányozása.

A munka objektuma az értékcsökkenés dokumentálása és hatása az állóeszközökre a

A tanulmány tárgya a számvitel elméleti, módszertani és gyakorlati kérdéseinek összessége és annak javítása.

Az állóeszközök értékcsökkenésének és annak a gazdálkodó egység pénzügyi és gazdasági tevékenységére gyakorolt hatásának vizsgálata során számos módszer került alkalmazásra. Az információs módszer lehetővé tette az értékcsökkenés elszámolásának területén meglévő ismeretek azonosítását. Az analitikus és szintetikus módszer hozzájárult a pénzügyi eredmények keletkezési folyamatának és a számvitelben való tükröződésének elemzéséhez. A faktorelemzés módszerét az értékcsökkenésnek a nyereségességre gyakorolt hatásának, a termelési költségek változásának és az árbevétel nyereségességének értékelésére volt használatos.

A dolgozat három szakaszból áll. Az első szakasz az állóeszközök értékcsökkenésének elméleti alapjait tárgyalja a számviteli rendszerben. A második szakasz az [] az állóeszközök értékcsökkenésének elszámolásának módszertani szempontjait ismerteti. A harmadik szakasz az értékcsökkenésnek az [] pénzügyi és gazdasági tevékenységére gyakorolt hatását elemzi. Mindegyik szakasz következtetéseket tartalmaz, amelyek összefoglalják a tanulmány főbb eredményeit. A tanulmány általános következtetéssel és javaslattal zárul.

A dolgozat megírása során megvizsgálásra került az állóeszközök értékcsökkenésének gazdasági tartalma és jelentősége a számviteli rendszerben.

Meghatározásra került az értékcsökkenés hatása a banki befektetett eszközök reprodukciójára.

A tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolásának és ellenőrzésének javítása a bankban.

A munka 71 oldalon készült, 16 táblázatot, 7 ábrát, 26 tételes hivatkozási jegyzéket és 6 képletet tartalmaz.

A kutatás az elemzés (a vállalati eszközök rendszerezésére és értékelésére), a szintézis, az összehasonlítás (a vállalati számvitel tanulmányozására), a modellezés (az információk jobb elsajátítására), valamint a szabályozási keretrendszer, a szakirodalom és az internetről származó (nemzetközi és hazai) anyagok tanulmányozására épül.

РОЗДІЛ І

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АМОРТИЗАЦІЇ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ У СИСТЕМІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

1.1 Економічний зміст і значення амортизації основних засобів у системі бухгалтерського обліку

Сама по собі амортизація є дуже важливим поняттям, оскільки має великий вплив на бухгалтерський облік. Безперервне використання активів призводить до їх зносу, що може зменшити фінанси компанії та вплинути на результати. Щоб зрозуміти значення і концепцію амортизації та її фінансову роль в бухгалтерському обліку, спочатку необхідно зрозуміти сам термін амортизації. Оскільки основні засоби перебувають у постійному користуванні компанії, варто також розглядати її з точки зору моніторингу, оскільки вона може показати, коли основний засіб має бути повністю ліквідований і замінений на більш сучасний, щоб компанія могла передбачити основні витрати на основний засіб. Існує декілька формулювань амортизації як від зарубіжних, так і від вітчизняних авторів та в законах і в положеннях (див. таб. 1.1).

Можна зробити висновок, що сама по собі амортизація не пов'язана з грошовим потоком, але вона показує знецінення, амортизацію або зношеність активів, які можуть бути виражені в грошовому еквіваленті.

Деякі вчені вважають, що амортизація – це знос, який включається в ціну продукту в процесі виробництва, тому вони прямо заявляють, що амортизація – це просто накопичення грошей, які вийшли з фірми і були оплачені клієнтами через ціну продукту, таким чином, клієнт відшкодував вартість амортизації, яка була вирахувана з вартості активу, і відшкодував покупець фірмі, сплативши ціну кінцевого продукту [21].

Друга точка зору полягає в тому, що амортизація – це інвестиційна концепція, яка показує суму грошей, що призвела до результату, тобто прибутку. Ця сума грошей супроводжується безперервною амортизацією, яка

може бути компенсована або шляхом створення амортизаційного фонду, або шляхом повної амортизації в той самий час і придбання нового засобу, коли виникає необхідність заміни старого. Обидва рішення здаються доречними, але вибір все одно залежить від суми коштів, про яку йдеться. Якщо вартість основного засобу висока, означає що основний засіб більше часу буде в обліку. Це інколи може призвести до важкості відшкодування об'єкту

Таблиця 1.1

Визначення поняття амортизації у нормативно–правових актах та працях науковців

Погодження трактування	Зміст
Щодо податкової амортизації основних засобів, що знаходяться на капітальному ремонті чи консервації Документ v1138872–15 [5]	Це систематичний розподіл вартості основних засобів, інших необоротних та нематеріальних активів, що амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).
Pál Zoltánné [21]	Амортизація – це грошове вираження зносу основних засобів.
Samuelson Paul A., Nordhaus William D. [22]	Амортизація – це оціночна сума, виражена в грошовому еквіваленті, зносу або застарівання капітальних активів протягом певного періоду часу, як в бухгалтерському, так і в національному обліку.
Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 [10]	систематичний розподіл вартості, яка амортизується, необоротних активів протягом строку їх корисного використання.
Alicia Tuovila [19]	це метод бухгалтерського обліку, який використовується для розподілу вартості матеріального або фізичного активу протягом строку його корисного використання
Billie Anne Grigg та Hillary Crawford [20]	метод бухгалтерського обліку, який розподіляє вартість активу протягом очікуваного строку його корисного використання, щоб дати вам більш точне уявлення про його вартість і прибутковість вашого бізнесу.

**Таблиця складена автором за джерелами [5, 21, 10, 19, 20 та 22]*

Основні засоби – матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, виконання робіт і надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально–культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або

операційного циклу, якщо він довший за рік). [10]

Вартість, яка амортизується, тобто база амортизації, трактується в ННП(с)БО 7 наступним чином: «Вартість, яка амортизується, це первісна або переоцінена вартість необоротних активів за вирахуванням їх ліквідаційної вартості.» [10]

Ці поняття розбивають грошову вартість активів на кілька розділів, таких як ліквідаційна вартість, вартість амортизації, розрахована за роками, повна вартість ОЗ (див. рис. 1.1).

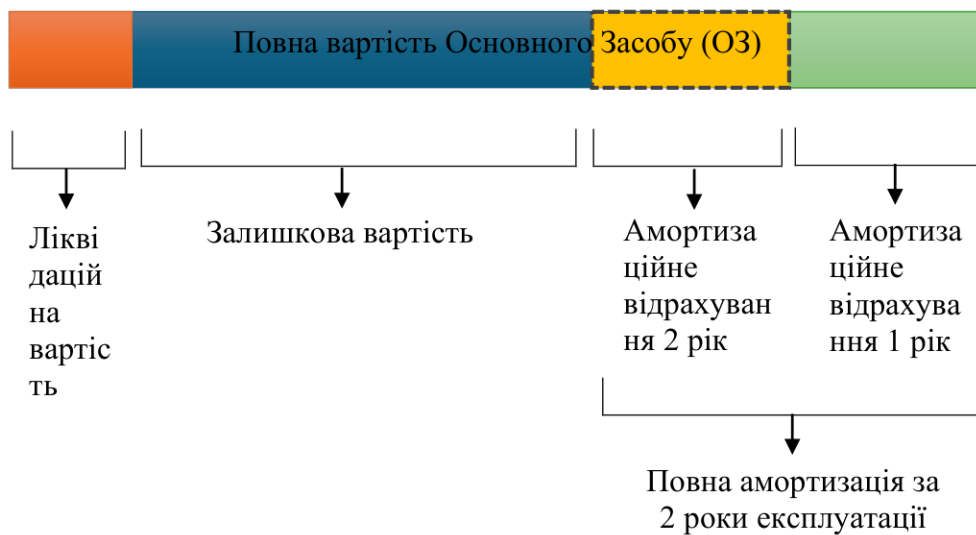


Рис 1.1. Розподіл вартості основного засобу

**Сформовано на основі джерела [10]*

Як бачимо з рис 1.1, первісну вартість активу, можна розбити на декілька грошових одиниць.

Ліквідаційна вартість – це вартість яку підприємство очікує одержати від реалізації активу після завершення терміну корисного використання. Якщо відомо, що цей актив буде продано у кінці терміну використання, тоді вона прирівнюється до ціни реалізації, у всіх інших випадках прирівнюється до нуля. Ліквідаційна вартість також дозволяє оцінити майбутню вигоду при виведенні об’єкта з експлуатації.

Залишкова вартість – це грошова сума, вартість активу на дату

складання балансу, за вирахуванням амортизації. Ця сума дозволяє нам побачити та оцінити всі активи.

Амортизаційне відрахування – це вартість, яка переноситься на вироблену продукцію, виконану роботу та надану послугу. Але в Банку амортизація переноситься лише на ціну послуг. Дозволяє нам побачити суму грошових одиниць, які потрібні будуть для заміни або реконструкції об'єкта.

Ці суми потрібно достовірно та своєчасно відобразити в бухгалтерському обліку з точністю. Відображення та розрахунки з формулами лише можуть нам дати приблизну оцінку. Якщо врахувати інші чинники (застарілість технології, фізичний знос, зовнішні та внутрішні чинники), складність розрахунків зростає.

Існує багато різних методів амортизації, але дійсно виділяються лише 5 з них, інші методи є лише їх змішання або результатом використання декількох методів одночасно. Ці 5 методів амортизації є наступними [10, п. 26]:

- 1) прямолінійний метод амортизації;
- 2) зменшення залишкової вартості основних засобів;
- 3) прискореного зменшення залишкової вартості ОЗ;
- 4) кумулятивний метод;
- 5) виробничий метод.

Ці методи можуть використовуватися як разом, так і окремо один від одного. Коли хочемо вирішити, який метод прийняти для нашого бізнесу, важливо, перш за все, визначити, яку продукцію ми виробляємо, оскільки не всі методи є універсальними.

Також є проблеми формування амортизаційної політики. В умовах недостатнього методичного забезпечення та відсутності практичних напрацювань існує низка невирішених питань, що призводить до проблем при формуванні амортизаційної політики. До таких проблем можна віднести [4]:

- 1) суперечності щодо визначення терміну "амортизація" та функцій, які вона виконує.

Суперечливими функціями є:

Відшкодування – амортизація має в повній мірі відшкодувати ОЗ при списанні. Під час розрахунку амортизації наперед невідомо, скільки ОЗ буде виготовляти продукції, та скільки послуг можна надати за допомогою даного ОЗ. Також наперед невідомо, протягом якого терміну ОЗ буде використовуватися або скільки часу та грошових одиниць буде виділено для реконструкції та модернізування.

Відтворення – при амортизації об'єкт в повній мірі має відшкодуватися. Але достовірна ідентифікація суми грошей неможлива, бо з часом об'єкт знецінюється, або може вплинути на нього інфляція, новітні технології, зміна умов ринку, заміна частин об'єкта тощо. Враховуючи ці фактори, амортизація може не завжди накопичити достатню суму для відтворення активу.

Розподільча функція – при введенні об'єкта в експлуатацію та на початку амортизації маємо розділити наші витрати, які були понесені при придбанні ОЗ. Але враховуючи зовнішні фактори, вартість ОЗ може змінюватися з часом, і тому ми не можемо в повній мірі і достовірно розділити витрати, які були понесені під час придбання.

Стимулююча – допомагає стимулювати суб'єкта господарювання щоб він підтримав науково-технічний розвиток у своїй діяльності. Але інколи сум амортизації не достатньо для фінансування такого швидкого розвитку.

Регулювання – регулює введення та виведення об'єкта. Однак, на практиці це може залежати від декількох чинників, на які амортизація не може вплинути.

Накопичення – накопичує суму грошей для повного відтворення або заміни ОЗ. На практиці амортизаційні фонди не створюються, тому накопичення достатньої суми в практиці не часто спостерігається.

Облікова – допомагає достовірно оцінити вартість об'єкта. Але при різних методах розрахунку суми амортизаційних відрахувань виникають розбіжності в обліку, що може викликати певні суперечності. Проблеми

визначення термінів використання основних засобів;

Із багатьох методів жоден не досконалий та не враховує форс–мажорні ситуації, які можуть виникнути під час використання.

Так як немає жодного терміну, який пояснив би повністю економічну роль та сутність амортизації, не можемо відтворити унікальну формулу, за якою можемо розрахувати амортизацію без відхилень.

Але в даному понятті можна виділити 4 основних аспекти:

- Зниження вартості основного засобу внаслідок користування ним.
- Покупець поступово платить за виготовлення продукції або надання послуг.
- Амортизація генерує грошові потоки, які є джерелом інвестицій в основні засоби.
- Вираження грошовою сумою зносу.

Згідно з п. 25 Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НПСБО) 7 [10] можна змінювати нарахування амортизації в кінці року. Якщо буде мати місце зміна очікуваних економічних вигод від використання основного засобу протягом наступного планового періоду, то необхідно переглянути очікуваний період корисного використання (експлуатації) та ліквідаційну вартість ОЗ, а відповідно коригується сума нарахування амортизації згідно [10].

Роль амортизації визначається як [16]:

1. Витрати на створення товарів або надання послуг
2. Метод заощадження податків
3. Операційна витрата
4. Джерело відтворення активів
5. Окупність інвестиції
6. Частина прибутку, що генерується необоротними активами.

Як можемо бачити, амортизація виступає одразу в 2 ролях - це частина прибутку і частина витрат.

1.2 Нормативно–правове регулювання процесу нарахування амортизації основних засобів.

Амортизація основних засобів є важливим аспектом бухгалтерського обліку на підприємствах. Вона відіграє ключову роль у відображенні вартості активів компанії та їх впливу на фінансові результати.

Нормативно-правове регулювання процесу нарахування амортизації основних засобів в Україні визначено декількома документами. Основними з них є Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби» та Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи». Існує кілька нормативних актів щодо амортизації як на міжнародному, так і на національному рівні. (див. таб. 1.2)

У ПКУ стаття 138 описує різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів.

Відповідно до статті 138.1 ПКУ [2] фінансовий результат до оподаткування збільшується:

- на суму нарахованої амортизації основних засобів та/або нематеріальних активів;
- на суму уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів та/або нематеріальних активів, включених до витрат звітного періоду;
- на суму залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів та/або нематеріальних активів, визначеної;
- на суму залишкової вартості окремого об'єкта невиробничих основних засобів та/або невиробничих нематеріальних активів;
- на суму витрат на ремонт, реконструкцію, модернізацію або інші поліпшення невиробничих основних засобів чи невиробничих нематеріальних активів, віднесених до витрат.

Таким чином, можна зробити висновок, що амортизація може навіть збільшити фінансовий результат до оподаткування, а отже і суму витрат на сплату податку на прибуток. Тому завжди слід подбати про те, щоб

розрахування амортизації правильно і відповідно до операційної мети було розраховано. Також треба правильно розкрити в обліковій політиці, оскільки податкове вирахування з фінансового результату згодом спричинить проблеми.

Таблиця 1.2

**Нормативно правові документи, які регулюють амортизаційні
відрахування в сучасній господарській практиці**

Документ	Номер	Коротке характеристика	Рівень ведення
Податковий Кодекс України (ПКУ)	Документ 2755–VI, Редакція від 01.01.2024	Регулювання амортизації під час дооцінки і уцінки та після уцінки та дооцінки, а також регулювання фінансового результату та звіту	Законодавче регулювання амортизації
Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	Міністерство Фінансів України Наказ 07.02.2013 № 73, Документ z0336–13	Регулює, на якому рахунку відображати амортизацію у фінансовому результаті	Нормативне правове регулювання амортизації
Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби"	Документ z0288–00, Редакція від 17.02.2023	Визначити основні поняття, пов'язані з амортизацією, критерії ліквідації, види амортизації та їх використання	Нормативне правове регулювання амортизації
Про затвердження Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку основних засобів	Документ v0561201–03, Редакція від 18.10.2022	Містить рекомендації щодо введення амортизаційних витрат ОЗ	Рекомендаційне регулювання амортизації
МСБО 16 «Основні засоби»	Документ 929_014, редакція від 01.01.2012	Регулює амортизацію та містить методологічні засади	Нормативне правове регулювання на міжнародному рівні

**Розроблено автором на основі джерела [8,9,10]*

Відповідно до статті 138.2 ПКУ [2] фінансовий результат до оподаткування зменшується:

- на суму розрахованої амортизації основних засобів та/або нематеріальних активів
- на суму залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів та/або нематеріальних активів
- на суму дооцінки основних засобів та/або нематеріальних активів у межах попередньо віднесених до витрат уцінки
- на суму вигід від відновлення корисності основних засобів та/або нематеріальних активів у межах попередньо віднесених до витрат втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів
- на суму первісної вартості придбання або виготовлення окремого об'єкта невиробничих основних засобів та/або невиробничих нематеріальних активів та витрат на їх ремонт, реконструкцію, модернізацію або інші поліпшення, у тому числі віднесених до витрат відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, у разі продажу такого об'єкта невиробничих основних засобів або нематеріальних активів, але не більше суми доходу (виручки), отриманої від такого продажу.

Із статті випливає, що якщо сума амортизаційних відррахувань зростає, то це призводить до зменшення прибутку до оподаткування, а відповідно суб'єкт господарювання має податкову економію. Також зазначається, що витрати на ремонт і реконструкцію можуть зменшити базу оподаткування.

Для того, щоб уникнути передчасної амортизації, на законодавчому рівні було затверджено мінімальні допустимі строки корисного використання основних засобів (див таб. 1.3).

Як бачимо в таблиці (див. таб. 1.3), кожен основний засіб має свій термін експлуатації, і, дотримуючись цих правил, можемо оптимізувати амортизацію основних засобів компанії. Однак, є деякі активи, які не підлягають амортизації - це земля та деякі активи, які мають спеціальну амортизацію, такі як бібліотечні фонди, невеликі необоротні активи. Тобто, не можемо амортизувати землю та природні ресурси. Що стосується бібліотечного фонду

та МШП, то ми повинні списувати їх за первісною вартістю.

Таблиця 1.3

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 – земельні ділянки	–
група 2 – капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
група 3 – будівлі	20
споруди	15
передавальні пристрої	10
група 4 – машини та обладнання	5
З них: електронно–обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень	2
група 5 – транспортні засоби	5
група 6 – інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 7 – тварини	6
група 8 – багаторічні насадження	10
група 9 – інші основні засоби	12
група 10 – бібліотечні фонди, збереження Національного архівного фонду України	–
група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи	–
група 12 – тимчасові (нетитульні) споруди	5
група 13 – природні ресурси	–
група 14 – інвентарна тара	6
група 15 – предмети прокату	5
група 16 – довгострокові біологічні активи	7

**Сформовано за джерелом [2, п. 138.3.3]*

У всіх інших випадках амортизація нараховується відповідно до НП(с)БО 7 «Основні засоби», в якому зазначено: «Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.» [10, п. 29.3]. Також зазначається: «Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію» [10, п. 29.4].

Згідно всіх методів, визначених у НП(с)БО 7 п. 26 нарахування амортизації починається з наступного місяця після введення об'єкта в експлуатацію і завершується лише в місяці, наступному за місяцем його вибуття, окрім одного методу – виробничого.

Крім того, НП(с)БО 7 п. 36.3.5 передбачає, що амортизація також повинна бути розкрита у фінансовому звіті, щоб держава та інвестори знали, що компанія активно виробляє продукцію.

Амортизація регулюється також міжнародними нормами, зокрема, МСБО 16 "Основні засоби"[8]. У цьому стандарті зазначено п. 43: «Кожну частину об'єкта основних засобів, собівартість якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта, слід амортизувати окремо.» [8, п. 43] Тобто мова йде про компонентний облік основних засобів, якщо ми хочемо амортизувати актив, треба робити це окремо і не можемо застосовувати амортизацію на групу ОЗ, якщо тільки ця група активів не амортизується одночасно і в однаковій мірі, або можемо амортизувати окремі одиниці ОЗ, якщо це не включено до собівартості використовуваного активу [10, п. 47, 7]. Однак, п. 62 МСБО 16 [8] згадує лише 3 типи методів амортизації, а саме:

- Прямолінійний метод;
- Метод зменшення залишку;
- Метод суми одиниць продукції.

Іншими словами, метод прискореного зменшення залишкової вартості ОЗ та кумулятивний метод, який використовується в національному обліку,

залишився поза переліком, так що в міжнародних компаніях нарахування амортизації можливе лише трьома способами. Тому доцільно використовувати на підприємстві, яке знаходиться в Україні, метод, який відповідає МСБО 16 п. 62, щоб уникнути розбіжностей міжнародного і національного обліку та зменшити обсяг облікової роботи.

Облік амортизації здійснюється на рахунку на окремих рахунках, яких можемо бачити в таблиці 1.4.

Таблиця 1.4

Основні рахунки для обліку ОЗ та НА банку

Вид	Перелік рахунків
Рахунки для обліку придбання, створення та поліпшення ОЗ і НА	3408 «Необоротні активи, утримувані для продажу»; 3409 «Майно, що надійшло у власність банку як заставодержателя»; 3510 «Дебіторська заборгованість з придбання активів»; 4300 "Нематеріальні активи"; 4400 «Основні засоби»; 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»; 4310 «Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами»; 4430 «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами»; 4431 «Обладнання, що потребує монтажу»; 4530 «Капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду)»
Рахунки для обліку зносу і амортизації ОЗ і НА	4409 «Знос основних засобів»; 4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів»; 4309 "Накопичена амортизація нематеріальних активів"; 4419 «Знос інвестиційної нерухомості»; 7423 «Амортизація»

**Розроблено на основі джерела [12]*

Основні засоби Банку - це земельні ділянки, будинки та споруди і пристрої які передаються у використання, машини та обладнання також транспортні засоби, інструменти, прилади меблі, та інші основні засоби які можуть клієнти вкласти в заставу а потім банк це може згідно кредитного договору продати.

Банк цих об'єктів самостійно ідентифікує та визначає ознаку предмета, щоб обліковувати їх групами.

Якщо цей об'єкт може бути розібраним і кожна частина об'єкту має

власний строк корисного використання, тоді банк обліковує частини об'єкта окремо та амортизує їх також окремо. Придбані та створені банком основні засоби визнаються за первісною вартістю, а об'єкти одержані під заставу визнаються оціночною вартістю або вартістю виданого кредиту на них. Нематеріальні активи Банк визнає за вартістю понесеним на створення або придбання. Таким нематеріальним активом обліковується власна програма бухгалтерії «CorpLight». Програму АТ «Ощадбанк розробив для власних цілей та обліковується за вартістю суми грошей понесені на створення.

Банк розділяє декілька етапів життя основного засобу та НА таких як:

1. Придбання та введення в бухгалтерський облік – це перший етап в якому основний засіб або нематеріальний актив починається використовуватися.

2. Амортизація – який починається на другий місяць використання ОЗ та НА.

3. Поліпшення або удосконалювання об'єкта – який допоможе відкрити потенціал ОЗ та НА повністю.

4. Знецінення об'єкта – під час використання об'єкт поступово знецінюється та втрачає свою вартість.

5. Переоцінка – основний засіб та нематеріальний актив під час перебування в обліку АТ «Ощадбанк» може підвищувати ринкову вартість.

6. Вибуття з обліку – всі етапи завершуються вибуттям ОЗ або НА. Амортизація не нараховується [18]:

- на вартість основних засобів та нематеріальних активів, що утворюються;
- якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості;
- за об'єктами основних засобів, що є предметами антикваріату;
- на нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання.

Тобто Банк припиняє амортизацію, якщо це обґрунтовано і

підтверджено документально.

Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою) [18].

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів та нематеріальних активів визначається банком самостійно з урахуванням таких факторів[18]:

- очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Як можемо бачити, на амортизацію цих засобів може вплинути як зовнішній та і внутрішній чинник.

Можна зробити висновок, що термін амортизація по різному трактується вченими. Можна виділити 4 основних аспектів про термін амортизації:

- Зниження вартості основного засобу внаслідок користування ним.
- Покупець поступово платить за виготовлення продукції або надання послуг.
- Амортизація це інвестиція в Основних засіб, яка допомагає виробляти продукцію або надавати послугу.
- Вираження грошовою сумою знос.

Також амортизація визнається як 2 різні статті балансу: прибуток і витрати.

Важливість вибору амортизаційної політики впливає на витрати

підприємства і також може вплинути на прибуток. Вибір правильного методу амортизації дозволяє відшкодовувати ОЗ. Змінити можливо лише при наступних критеріях:

- Тривалість корисного використання (експлуатації).
- Ліквідаційна вартість ОЗ.

Документальне оформлення амортизаційної політики та нарахування амортизації регулюється як національними так і міжнародними законами. Амортизація і знос не однакові терміни, але залежать один від одного. Без зносу не можемо говорити про амортизацію, бо під час користування об'єктом він зношується, а за допомогою амортизації ми відтворюємо його.

До основні засоби Банку можна віднести земельні ділянки, будинки та споруди і пристрої які передаються у використання, машини та обладнання також транспортні засоби, інструменти, прилади меблі, та інші основні засоби які можуть клієнти вкласти в заставу а потім банк це може згідно кредитного договору продати.

Банк цих об'єктів самостійно ідентифікує та визначає ознаку предмета, щоб обліковувати їх групами.

Амортизація цих засобів ведеться на рахунках:

4409 «Знос основних засобів»;

4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів»;

4309 "Накопичена амортизація нематеріальних активів";

4419 «Знос інвестиційної нерухомості»;

7423 «Амортизація»

РОЗДІЛ II

ОРГАНІЗАЦІЙНО–МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ АМОРТИЗАЦІЇ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ

2.1. Організаційно–економічна характеристика діяльності АТ

Об'єктом дослідження виступає Акціонерне Товариство

» або скороченою назвою

Товариство, без якої економіка не могла б існувати, адже гроші є основним рушієм.

Суть і принцип будь–якого бізнесу полягає в тому, щоб генерувати більше грошей, переміщуючи їх. Банки роблять цей процес швидшим та ефективнішим, що є ключовим аспектом ведення бізнесу. Кожен бізнес має цикли роботи, коли більше витрачається і менше надходить грошей. На сьогоднішній день цей під цикл спостерігається по всій країні, тому більшість фірм в країні перебувають у стані стагнації, і багато фірм були б приречені на банкрутство. Саме тут банки пропонують рішення через кредити. З цими грошима більшість підприємств можуть продовжувати працювати і пережити важкий період. Залучені кошти також можуть бути використані для розширення.

Кожна людина якщо хоче почати економічну діяльність, в першу чергу повинно звернутися до банку. є державним банком, що визначає його особливий статус серед інших комерційних банків України.

Банк робить рух грошей приємнішим і швидшим, завдяки своїм системам руху електронних грошей, без чого не існувало б бухгалтерський облік. Інвестиції, кредитування та міжнародний обмін валюти також сприяють прискоренню платежів між суб'єктами господарювання. Офіційними реквізитами банку є (див таб. 2.1):

Таблиця 2.1

Реквізити

Назва статті	
Найменування:	
Адреса:	Україна.
Телефон:	
Сайт:	
Розмір статутного капіталу:	49 472 840 000,00 грн
Основний вид діяльності КВЕД:	64.19 Інші види грошового посередництва

**Дані сформовано за джерелом [23] та Додатку Д та Е*

Схематичне зображення структури власності станом на 01.01.2024 року виглядає наступним чином (див рис. 2.1).

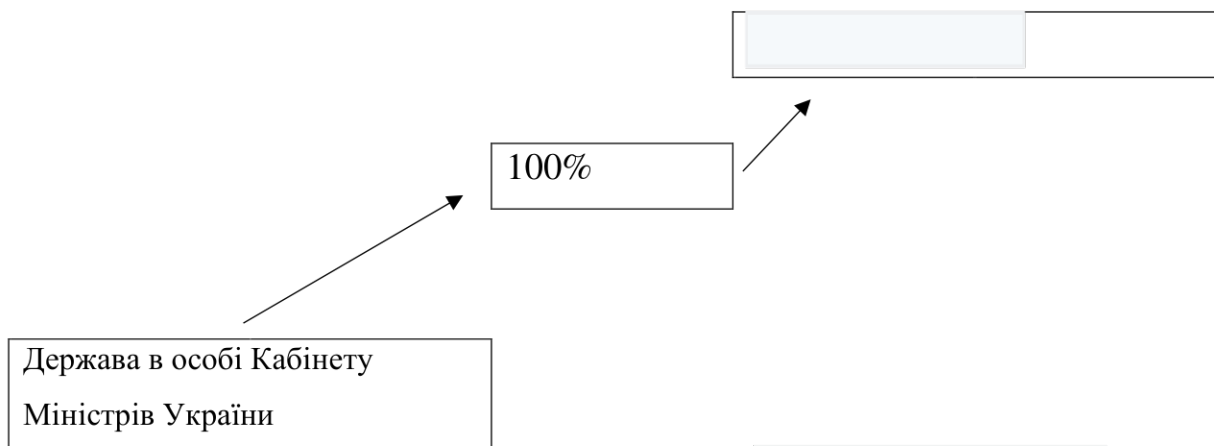


Рис. 2.1 Структура власності

**Дані сформовано за Додатком Г*

Як можемо бачити повністю належить державі.

Статут Банку розділяється на декілька частини (див. таб. 2.2).

Банк по даними YouControl має аналітичний показник «С», що являється досить високим серед інших банків країни. Ринковий скоринг банку «А/3,8», тобто Банк є одним з лідерів у банківській сфері країни.

Таблиця 2.2

Розділ статуту _____ по розділам

№	Назва розділу
1.	Загальні положення
2.	Мета і предмет діяльності банку
3.	Види діяльності банку
4.	Права банку
5.	Статутний капітал, резервний та інші фонди Банку
6.	Акції банку
7.	Розподіл прибутку та покриття збитків Банку
8.	Цінні папери банку
9.	Захист інтересів клієнтів, охорона працівників і майна банку, збереження Банківської таємниці.
10.	Органи управління та контролю, Керівники Банку
11.	Вищий орган
12.	Наглядова рада
13.	Корпоративний секретар
14.	Правління
15.	Голова правління банку
16.	Рамкова угода
17.	Внутрішня структурна організація
18.	Аудит та контроль діяльності банку
19.	Внутрішній контроль та управління ризиками
20.	Облік і звітність
21.	Документи Банку. Інформація про Банк
22.	Обов'язки щодо інформування органів державної влади України та інших органів
23.	Реорганізація та ліквідація Банку

* Дані сформовано за джерелом [15]

У своїх звітах Банк використовує різні амортизаційні розрахунки, але для основних засобів здебільшого використовується прямолінійний метод розрахунку амортизації. Загалом, за даними фінансової звітності банку 2022 – 2023 рік було нараховано див. таб. 2.3:

Таблиця 2.3

Амортизаційні витрати _____ за 2022–2023 р.

Показник	2022	2023
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	1 291 606	1 394 220
Амортизація нематеріальних активів	347 728	417 729
Амортизація активів з права користування	194 412	190 766
Всього амортизаційних витрат	1 833 746	2 002 715

* Дані сформовано за консолідованою звітністю на 2023 рік [6]

Як бачимо, в таблиці витрати на амортизацію зросли, лише стаття «Амортизація активів з права користування» зменшилося.

У фінансовому звіті представлені основні принципи облікової політики. Якщо іде мова про фінансові інструменти, то згідно з обліковою політикою банку, вони визнаються за справедливою вартістю. «Банк припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли закінчився строк дії прав на отримання потоків грошових коштів від даного активу, або коли Банк передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом іншій стороні.» [6]

Щодо амортизації основних засобів та нематеріальних активів, то вона нараховується на їх історичну (переоцінену) вартість з метою поступового списання протягом очікуваного строку корисного використання. Амортизація нараховується за прямолінійним методом з використанням таких щорічних ставок [6]:

- Будівлі 0,7%–5%
- Меблі, офісне обладнання та транспортні засоби 5%–33%
- Нематеріальні активи 10%–17%.

Таким чином, основні засоби амортизуються в діапазоні 0,7%–33%, а строки використання можуть бути від 3 до 20 років.

Амортизація нематеріальних активів варіюється в районі 10%–17%, із чого випливає що ліцензії, дозволи та інші нематеріальні активи можуть використовуватися в Банку протягом 5–10 років.

За даними облікової політики можна помітити, що довго використовує свої основні засоби.

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів прирівнюється до нуля [7]. Тобто повністю має амортизуватися об'єкт, перш ніж списати його. Також наявні окремі випадки коли амортизація не припиняється. Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з

двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів [7].

Для амортизації МШП використовують метод 100% списання в першому місяці використання предмета [7].

Організаційна структура Ощадбанку складається з:

- центрального апарату;
- відділень ;
- територіально відокремлених без балансових відділень (ТБВВ).

Ці структурні підрозділи, як філії, так і ТБВВ, не мають статусу юридичної особи, але можуть діяти від імені банку, згідно з відповідними нормативними актами.

Відділення банку здійснюють широкий спектр банківських та інших операцій від імені банку відповідно до умов відділення та на підставі письмового дозволу банку. Це означає, що філії мають право виконувати певні операції від імені банку, але повинні дотримуватися встановлених правил і процедур.

ТБВВ також здійснюють операції від імені банку, але діють на підставі положення про відокремлення та письмового дозволу. Це означає, що вони можуть здійснювати певні банківські операції, але не мають балансу, тобто не ведуть самостійного реєстру активів і пасивів. Усі фінансові операції, які проводить ТБВВ, відображаються на балансі банку.

Станом на 2023 року банк мав 1183 відділень а в 2021 році було 1673, а в 2020 року 1 837 відділень. Зменшення відділень між 2020 – 2023 року можна пояснювати повномасштабною війною в країні.

Банківські операції з точки бухгалтерії можна розділити на типів:

Пасивні операції: це способи, за допомогою яких банк заробляє гроші, не беручи активної участі в цьому процесі. Наприклад, вони залучають депозити та розміщують їх, щоб отримати відсотки;

Активні операції: на відміну від пасивних, вони передбачають

використання як власних грошей банку, так і грошей, позичених у інших, для отримання прибутку.

Комісійні операції: у цьому випадку банк діє від імені своїх клієнтів, надаючи конкретні послуги, за які він отримує комісію.

Касові операції: це включає всі дії, пов'язані з обробкою готівки — її отримання, зберігання та видача.

Кредитні операції: тут основна увага приділяється наданню коштів позичальникам у рамках процесу кредитування.

Операції з цінними паперами: це стосується конкретно операцій з купівлі цінних паперів.

Операції з основними активами: основною метою тут є інвестиції в певні основні активи, такі як нерухомість або земля, які згодом принесуть прибуток.

2.2. Організація обліку та документальне відображення амортизації основних засобів та операцій з необоротними активами банку

Під час дослідження встановлено, що володіє необоротним активами та ведуть їх декілька бухгалтерів.

Необоротні активи визнаються на рахунках:

За дебетом рахунку 3800;

Та за дебетом рахунків 4400, 4500, 4310.

Можемо побачити суму основних засобів на таблиці 2.4.

Інші необоротні матеріальні активи: цей елемент показує незначне зростання протягом чотирьох років, це зростання вказує на інвестиції в інші НА.

Інвестиції в нематеріальні активи, які не введені в експлуатацію: ця стаття показує незначне зменшення у 2023 році порівняно з 2022 роком. Це може показувати про інвестиції в нематеріальні активи, які ще не введені в експлуатацію та на то що поступово списуються НА.

Таблиця 2.4

Основні необоротні активи _____ в 2020–2023 році (тис грн)

Рахунок	Назва рахунка	Звітний рік				Валюта рахунка
		2020	2021	2022	2023	
4400	Основні засоби	12 310 090	12 129 242	13 266 717	16 510 128	Національна валюта
4500	Інші необоротні матеріальні активи	894 023	902 148	915 312	944 488	Національна валюта
4310	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	107 616	74 236	77 283	73 254	Національна валюта

*Складено на основі оборотно–сальдової відомості [12] та Додатку

3

Як можемо замітити від 2020 до 2023 року основні засоби ростуть, тобто _____ розвивається свої можливості в країні. Також після війни бачимо що після війни різко зросли основні засоби

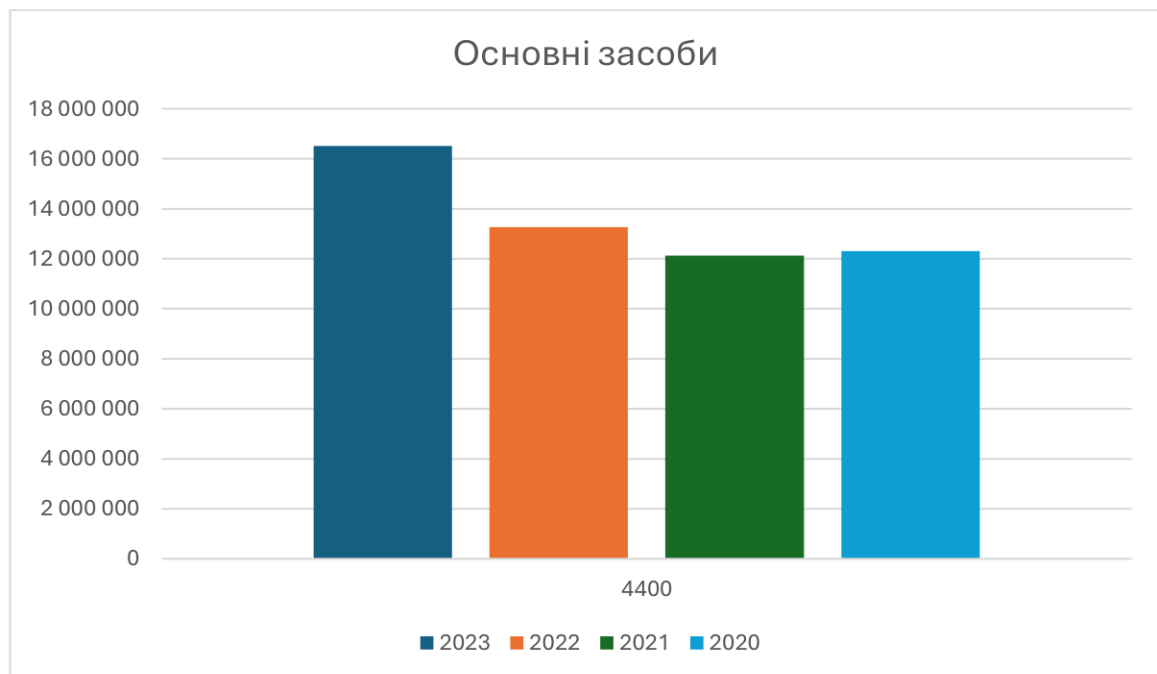


Рис 2.1 Основні засоби _____

*Складено на основі оборотно–сальдової відомості [12] та Додатку

3

Основні необоротні засоби банку – це засоби, які використовуються в

діяльності банку протягом тривалого часу, як правило, більше одного року. Ці інструменти включають:

Основні матеріальні активи: фізичні об'єкти, що використовуються банком для здійснення його діяльності. Це будівлі та споруди, передавальні пристрої та обладнання.

Нематеріальні активи: нефізичні активи, що використовуються банком. Це включає патенти, торгові марки, авторські права, ліцензії, програмне забезпечення та інші подібні активи.

Основні фінансові активи: це інвестиції банку в акції, облігації чи інші цінні папери інших банку, які утримується протягом тривалого часу.

Банк використовує в своїй облікової політики стандарт МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» і також МСБО 2, 7, 8, 12, 16, 17, 18, 19, 21, 26, 28, 38.

В обліку банків використовується відокремлений план рахунків який затверджено Постановою Правління Національного банку України «Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку» і складається з основних класів рахунків:

1. Казначейські та міжбанківські операції
2. Операції з клієнтами
3. Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання
4. Фінансові та капітальні інвестиції
5. Капітал банку
6. Доходи
7. Витрати
8. Управлінський облік
9. Позабалансові рахунки

Облік нематеріальних активів Банку відноситься до 4 класу «Фінансові та капітальні інвестиції» в Групу 430 «Нематеріальні активи» на цьому рахунку обліковується програмне забезпечення та розроблена Банком програма для введення бухгалтерського обліку малих та середніх підприємств

«CorpLight»

Банк веде точний інвентаризаційний опис та дотримується строків інвентаризації в кожному кварталі, щоб відобразити свої активи повністю і достовірно. Ведення інвентаризації дозволяє помітити пошкоджені об'єкти, або об'єктів які потребують заміну або реконструкцію і оцінити амортизацію основних засобів.

Облік активів ведеться групою та оборотну сальдову відомість складають по окремих рахунках. Банк нараховує амортизацію та відраховує резерви для покращення засобів.

Облік та інвентаризація всіх основних засобів, а також малоцінних матеріальних цінностей, які швидко зношуються – справа непроста. Крім того, активи також обліковуються як група. Облік ОЗ ведеться на рахунку 4400 «Основні засоби».

План банківських рахунків відрізняється від звичайного плану рахунків тим, що включає більше статей рахунків та ведеться протилежним чином, якщо наприклад для інших об'єктів господарювання операція розміщення депозиту, це прибуток, а для банку це збиток.

З іншого боку, рахунок 4400 та обороти на ньому, складається в кінці кожного місяця, що дає змогу вести облік на високому рівні. Також до формування обороту додається документ за підписом головного бухгалтера, в якому відображаються субрахунки, а також дебет і кредит, також вказана код внутрішньої валюта рахунку (де 980 – це грн, 840 – це євро.).

Наприкінці інвентаризації вирішується, який ОЗ потребує списування та реконструкції, і визначається амортизація.

Первісна вартість матеріальних цінностей визначається документом «Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з основними засобами установи []», в якому описано склад витрат, які приймаються до уваги при придбанні активу, а саме [7]:

1) суми, сплачені постачальникам (без урахування торгових знижок) і підрядникам за виконання будівельно–монтажних робіт (без урахування

непрямих податків);

2) реєстраційні збори, державне мито та подібні платежі, пов'язані з набуттям (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;

3) суми ввізного мита;

4) сума непрямих податків (у разі неповернення);

5) витрати на страхування ризиків, пов'язаних з доставкою матеріальних цінностей;

6) витрати на доставку, установку, монтаж і налагодження матеріальних цінностей;

7) інші витрати, безпосередньо пов'язані з приведенням матеріальних цінностей до цільового стану.

До первісної вартості не включаються адміністративні та інші витрати, які безпосередньо не пов'язані з витратами на придбання або введення об'єкта в експлуатацію.

Кожен об'єкт вноситься в порядок обліку, тобто за його первинною вартістю. І ведуться вони на рахунках бухгалтерського обліку, затверджених постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 «Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України» [11].

Також наприкінці інвентаризації затверджується «Акт про результати інвентаризації основних засобів та запасів № 1», який складається відразу після інвентаризації та дозволяє контролювати достовірне проведення інвентаризації.

Інвентаризаційна комісія може вписати пропозицію щодо виправлення обліку чи опису активу та відобразити лише ті запаси та основні засоби, які використовуються в надані послуг.

Основні засоби або нематеріальні активи, придбані чи прийняті банком, відображаються як активи, якщо є ймовірна економічна вигода від їх використання та їх вартість може бути достовірно визначена.[7]

З точки зору бухгалтерського обліку, матеріальні активи

класифікуються за такими категоріями:

- Основні засоби (земля; інвестиційні витрати на поліпшення земель; будівлі, споруди та комунікації; машини та обладнання; транспортні засоби; інструменти, комплекти (меблі); інші основні засоби);
- Інші матеріальні необоротні активи (бібліотечні фонди; необоротні матеріальні активи невеликої вартості; тимчасові (невласні) споруди; інші необоротні матеріальні активи). [7]

Для полегшення розрахунків банк самостійно розробляє класифікацію інвестиційних активів за окремими групами.

Облік нематеріальних активів ведеться окремо за об'єктами та групами. При обліку нематеріальних активів використовуються рахунки 4300 «Нематеріальні активи», 4309 «Накопичена амортизація нематеріальних активів», 4310 «Капітальні інвестиції в ненадійні нематеріальні активи», 4320 «Негативний гудвіл», 4321 «Гудвіл».

Також банк може створювати власну будівлю, облік якої виглядає наступним чином (див. табл. 2.5):

Таблиця 2.5

Облік монтажних робіт в [] тис. грн

Зміст дії	Дт	Кт	Сума
Аванс	3510	1200	50 000
Заява про інвестиції	4310	3510	81 833 273,4
Нарахування платежів	4310	3652	31 656 972,5
Ліквідація ОЗ	4310	3622	13 137 643,6
Проходження об'єкта	4300	4310	126 627 890,53

**Таблиця складена на основі джерела [6]*

Як бачимо, банк веде точний облік усіх робіт з розробки та контролює реконструкцію своїх об'єктів, що забезпечується щоденними перевірками.

Ці активи можуть бути навіть підготовлені до продажу, оскільки БАНК має право продати власні будівлі чи власні ОЗ. Цю операцію можна побачити на таблиці 2.6.

Як бачимо в таблиці, банк може навіть продати власні активи за нижчою ціною, якщо це обґрунтовано та є економічно вигідним або доцільним з точки

зору банку.

Таблиця 2.6

Облік операції з продажу основного засобу

Зміст дії	Дт	Кт	Сума
Клієнт оплатив офісних меблів	2620	3519	25658,52
Списано амортизацію	4309	4300	1685,31
Списано залишкову вартості	3519	4300	2656,17
Вартість доставки та демонтажу	3519	2600	1200
Списано вартості демонтажу за продаж офісних меблів	7419	3519	1200
Ведення залишкових матеріалів	34	6499	350

**Таблиця складена на основі джерела [6]*

При виборі методу амортизації згідно міжнародних стандартів можемо обрати між 3 методів:

- прямолінійний метод;
- метод зменшення залишку;
- метод суми одиниць продукції [8]

Прямолінійний метод амортизації.

Прямолінійний метод, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів; [9, п. 26.2]

Формула розрахунку амортизації:

$$A = \frac{П-Л}{t} \quad (2.1)$$

де А – амортизаційне відрахування;

П – первісна вартість об'єкта;

Л – ліквідаційна вартість об'єкта;

t – строк корисного використання.

Цей метод є найпростішим і найпоширенішим в бухгалтерському обліку в банку, оскільки його використовують майже на всіх актив банку. У цьому випадку величина амортизації є однаковою щороку, тобто незмінною.

Щоб визначити, що таке строк корисного використання можемо звернутися до ННП(с)БО 7 "Основні засоби" [9], де написано:

Строк корисного використання (експлуатації) – очікуваний період часу, протягом якого необоротні активи будуть використовуватися підприємством або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний підприємством обсяг продукції (робіт, послуг) [9, п. 4.14]

Впливає, що строк корисного використання, це роки протягом яких ми плануємо використовувати цей конкретний інструмент. Цей метод ідеально підходить для амортизації активів, які будуть виконувати певний обсяг роботи протягом багатьох років. Цей метод не включає в амортизацію моральний знос або швидкість зносу по періодах року, оскільки ми можемо мати більший попит на наш продукт в одному кварталі і спад попиту в наступному кварталі.

В Банку цей метод використовується для амортизації:

офісних меблів;

банкомати та термінали;

рекламні дошки ;

та інші ОЗ (генератори, косове обладнання тощо.)

Зменшення залишкової вартості ОЗ

Зменшення залишкової вартості, за яким річна сума амортизації визначається як добуток залишкової вартості об'єкта на початок звітного року або первісної вартості на дату початку нарахування амортизації та річної норми амортизації. Річна норма амортизації (у відсотках) обчислюється як різниця між одиницею та результатом кореня ступеня кількості років корисного використання об'єкта з результату від ділення ліквідаційної вартості об'єкта на його первісну вартість [9, п. 26.3]

Формула розрахунку амортизації:

$$A = Z * PH \quad (2.2)$$

Формула розрахунку річної норми амортизації:

$$PH = \left[1 - \sqrt[t]{\frac{L}{P}} \right] * 100\% \quad (2.3)$$

де А – амортизація;

З – залишкова вартість;

РН – річна норма амортизації;

t – строк корисного використання;

П – первісна вартість об'єкта;

Л – ліквідаційна вартість об'єкта.

Перевагою цього методу є те, що ми можемо списати більшу частину активу протягом перших років використання.

Цей метод використовується, коли важко визначити, скільки актив втрачає протягом строку корисного використання, лише знаючи, що з роками витрати на ремонт зростатимуть і актив, що використовується, втрачатиме свою ефективність. На практиці він майже не використовується, оскільки є дуже трудомістким для розрахунку і вимагає складних розрахунків під час можливої переоцінки/дооцінки, тому перевага надається прямолінійному методу нарахування амортизації.

В банку використовується цей метод для розрахунку амортизації для програмного забезпечення власного виробництва.

Виробничий метод

Виробничий метод, за яким місячна сума амортизації визначається як добуток фактичного місячного обсягу продукції (робіт, послуг) та виробничої ставки амортизації. Виробнича ставка амортизації обчислюється діленням вартості, яка амортизується, на загальний обсяг продукції (робіт, послуг), який підприємство очікує виробити (виконати) з використанням об'єкта основних засобів. [9, п. 26.6]

Нарахування амортизації може здійснюватися з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання основних засобів, встановлених податковим законодавством (крім випадку застосування виробничого методу). [9, п. 26.7]

Формула розрахунку амортизації:

$$A = O * Bc \quad (2.4)$$

Формула розрахунку виробничої ставки амортизації:

$$Bc = \frac{П-Л}{З_0} \quad (2.5)$$

- де А – амортизація;
- О – обсяг робіт виконаний за місяць;
- Вс – виробнича ставка амортизації;
- П – первісна вартість об'єкта;
- Л – ліквідаційна вартість об'єкта;
- Зо – загальний обсяг робіт.

Цей метод найчастіше використовується, коли відомо, скільки продукції або послуг буде надано, або коли виробничий процес піддається тимчасовим переривам, які впливають на роботу обладнання, або коли обладнання розраховане на певну кількість готової продукції.

Крім того, в ННП(с)БО 7 [9] згадуються два види амортизації, які стосуються малоцінних необоротних активів: «Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів може нараховуватися у першому місяці використання об'єкта в розмірі 50 відсотків його вартості, яка амортизується, та решта 50 відсотків вартості, яка амортизується, у місяці їх вилучення з активів (списання з балансу) внаслідок невідповідності критеріям визнання активом або в першому місяці використання об'єкта 100 відсотків його вартості.» [9, п. 27]. Цей метод використовується для визначення амортизації, канцелярських товарів або на засоби для прибирання.

Однак не існує жодних правил щодо того, який метод амортизації має використовувати компанія, тому вона може обрати той метод, який їй найбільше підходить, після того, як обміркує і обґрунтує його та підтвердить, що він забезпечить найбільшу економічну вигоду.

Згідно з вченими Samuelson Paul A. та Nordhaus William D.: Існує кілька різних формул для визначення річної амортизації, але всі вони дотримуються двох основних принципів. [22]

а) Загальна сума амортизації, визнана протягом строку служби капітального активу, повинна дорівнювати первісній вартості або ціні придбання капітального активу. [22]

б) Амортизація визнається як щорічні витрати протягом облікового

строку служби капітального активу, який, як правило, ґрунтується на фактичному терміні експлуатації активу. [22]

Таким чином, можна зробити висновок, що амортизація – це невідворотний процес, який створюється як витрати під час виробництва і супроводжує наші активи протягом усього терміну їх експлуатації, а отже, має бути врахований у ціну готової продукції. Як би ми не хотіли зменшити ці витрати, ми не можемо, можемо просто оцінити їх і створити амортизаційні фонди так, щоб вони не обтяжували платоспроможність компанії. Крім того, можна зробити висновок, що цей актив буде повністю амортизований і після цього його доведеться замінити або ліквідувати.

Із цих методів, для кожного засобу обрав один метод для ведення амортизації і цей метод прямолінійний. Це найдоцільніший метод щоб відобразити активів правильно. По обліку амортизації Банк в кінці кожного місяця проводить операції по амортизації які виглядають наступним чином:

Амортизація основних засобів:

КТ 4400/1 «основні засоби», де після «/» помічається група основних засобів на яких нараховується амортизація

ДТ 4409 «Знос основних засобів»

КТ 4409 «знос основних засобів»

ДТ 7423 «Амортизація»

Амортизація нематеріальних активів:

КТ 4300 «нематеріальні активи»

ДТ 4309 «накопичена амортизація нематеріальних активів»

КТ 4309 «накопичена амортизація нематеріальних активів»

ДТ 7423 «Амортизація»

Для використання цих банківських проводок потрібно документальне підтвердження без яких не дозволяється проведення цих операцій, яких ми можемо бачити в таблиці 2.5

2.3. Методика облікового відображення амортизації у фінансовій звітності банку

Ведення амортизації дозволяє своєчасно помітити та ідентифікувати об'єкта якого треба замінити або реконструювати. Також ведення амортизаційного обліку дозволяє оцінити реальну вартість ідентифікованого об'єкта та дати достовірну картину про активів Банку.

Банк дотримується в амортизації до міжнародних стандартів амортизації який описаний в МСБО 38 «Нематеріальні активи» та МСБО 16 «Основні засоби». В кожному стандарті описано термін амортизації наступним чином:

Амортизація – систематичний розподіл суми, що амортизується, нематеріального активу протягом строку його корисної експлуатації. [9]

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. [8]

Як бачимо між амортизації основних засобів та нематеріальних активів різниці немає.

Амортизацію об'єктів можна визначити різними методами які наступні (див таб. 2.7):

Таблиця 2.7

Документи для амортизації основних засобів

Тип	Назва	Зміст
ОЗ–1	АКТ введення в експлуатацію основних засобів	Документ, який використовується для нарахування собівартості та введення активу в експлуатацію, яким юридично підтверджується, що наш актив введено в експлуатацію. Після цього документу ми можемо лише почати нараховувати амортизацію.
ОЗ–2	АКТ приймання–передачі основних засобів	За допомогою цього документа обліковуються активи, придбані та продані у постачальників.
ОЗ–3	АКТ внутрішнього переміщення основних засобів	Оскільки частини або підрозділи компанії чи бізнесу можуть бути розташовані в різних місцях, важливо знати, де знаходяться активи.

Продовження таблиці 2.7

Тип	Назва	Зміст
ОЗ-4	АКТ передачі на ремонт, реконструкцію та модернізацію основних засобів	Амортизація може включати в себе витрати на ремонт, які можуть бути юридично закріплені цим документом.
ОЗ-5	АКТ приймання відремонтованих, реконструйованих та модернізованих основних засобів	Документ, який необхідний подальшого користування основним засобом після завершення ремонту або модернізації
ОЗ-6	АКТ списання основних засобів (часткової ліквідації)	Документ, що використовується для опису виробничого активу, який дозволяє списати або вилучити актив з бухгалтерського обліку
ОЗ-7	АКТ списання групи основних засобів	Аналогічно ОЗ-6 з тією різницею, що тут ми можемо описати цілу групу основних засобів
ОЗ-8	АКТ списання транспортних засобів	Особлива увага приділяється автотранспорту, оскільки він може бути залучений у наданні послуг непрямым чином
ОЗ-9	АКТ списання вилучених документів з бібліотечного фонду	Використовується для опису бібліотечного фонду
ОЗ-10	ІНВЕНТАРНА КАРТКА обліку об'єкта основних засобів	Документ, що використовується для обліку засобів задіяних у наданні послуг. Також використовується для обліку активів
ОЗ-11	ІНВЕНТАРНА КАРТКА групового обліку основних засобів	Використовується для обліку активів, які є нерозподільними або коли через обсяг документів прийнято рішення про облік основних засобів разом за певною характеристикою
ОЗ-13	РОЗРАХУНОК амортизації основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів)	Амортизація активів, вартість яких перевищує 20 000 грн за стандартом ПСБО 7 [2]
ОЗ-14	РОЗРАХУНОК амортизації інших необоротних матеріальних активів	Дозволяє амортизувати малоцінні виробничі активи
ОЗ-15	АКТ переоцінки основних засобів	Документ для можливих змін вартості з часом

**Список сформовано за Джерелом [11]*

Без такого документального оформлення амортизація не визнається.

Під час дослідження в було придбано генератор та амортизовано якого в бухгалтерському обліку було проведено наступним чином(див таб. 2.8)

– 14 «РОЗРАХУНОК амортизації інших необоротних матеріальних активів» та/або ОЗ – 13 «РОЗРАХУНОК амортизації основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів)» а без цих документів не можемо створити документ ОЗ – 15 «АКТ переоцінки основних засобів»

Як бачимо для кожної операції створюються записи у відповідних документах і також підтверджується списання амортизації. Без цих проводок в бухгалтерському обліку не можна вести амортизацію об'єкта.

Якщо порівнювати амортизацію в загальному в [REDACTED], якого від 2019 до 2023 року можемо бачити в таблиці 2.9

Таблиця 2.9

Амортизація основного засобу [REDACTED] (тис грн)

Звітний рік	Сума амортизації	Основні засоби банку
2019	1184283	11 460 982
2020	1349770	12 310 090
2021	1511745	12 129 242
2022	1522937	13 266 717
2023	1639607	16 510 128

**Дані сформовано за джерелом [12] та Додатку 3*

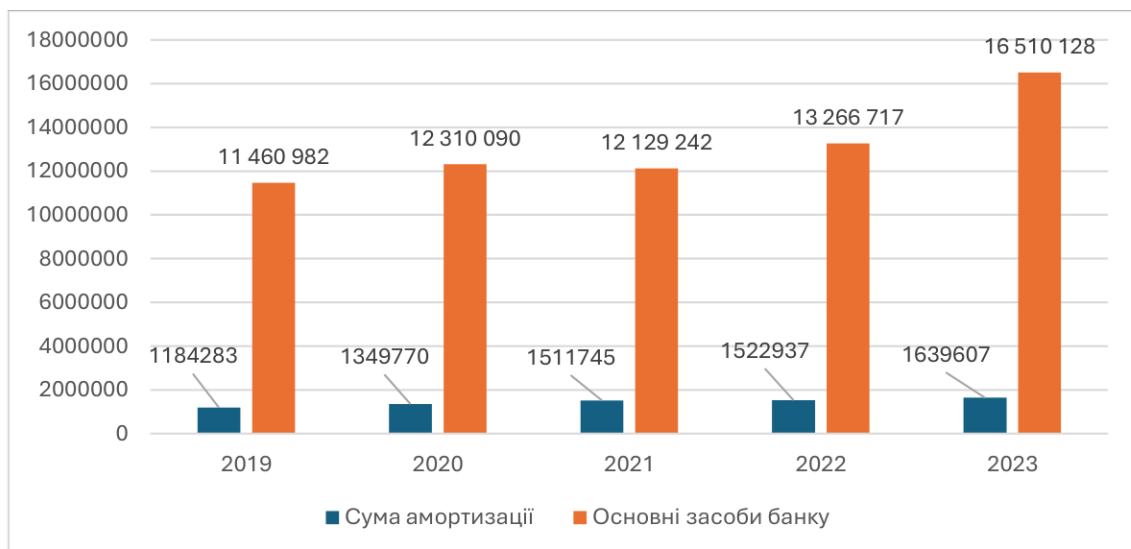


Рис 2.3 Порівняння суми амортизації та суми основних засобів від 2019–2023 в [REDACTED]

**Дані сформовано за джерелом [12] та Додатку 3*

Як бачимо на рисунку 2.3 від 2019 року амортизація поступово росте в банку. в 2021 році можемо бачити що активи зменшилися але амортизація основних засобів не перестало рости.

Можемо замітити що амортизація коливається між 8–11 %, це означає що активи банку ще не застаріли та повне оновлення активів можна чекати протягом 10 років, тобто повну модернізацію та заміни активів можна чекати через довготривалий термін. Амортизація також безпосередньо впливає на ціну послуги та відбувається поступове перенесення на ціну послуг.

Таблиця 2.9

Амортизація та знос ОЗ та амортизація НА

Звітний рік	Сума ОЗ	Сума амортизації ОЗ	Сума зносу ОЗ	Нематеріальні активи	Сума накопиченої амортизації НА
2019	11 460 982	1184283	4 045 182	1 836 719	664 999
2020	12 310 090	1349770	5 126 131	2 496 825	869 144
2021	12 129 242	1511745	6 064 073	3 092 078	1 141 289
2022	13 266 717	1522937	7 268 357	3 425 183	1 481 799
2023	16 510 128	1639607	8 639 211	4 196 452	1 891 970

**Дані сформовано за джерелом [12] та Додатку 3*

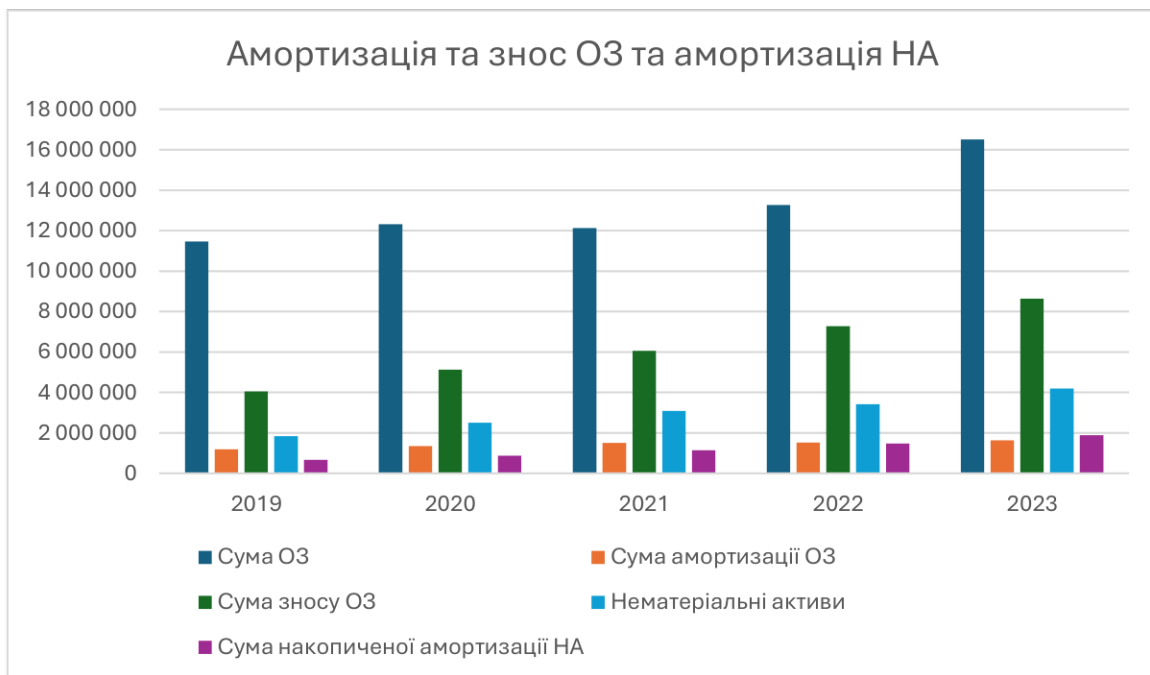


Рис 2.4 Амортизація та знос ОЗ та амортизація НА за 5 років в

**Дані сформовано за джерелом [12] та Додатку 3*

Як можемо бачити на рисунку 2.4 та в таблиці 2.9 сума амортизації та зносу кожного року росте. якщо порівняти знос та амортизацію можемо дійти до того що занадто швидко старіють об'єкти. Порівняти їх можемо якщо

подивимося річну норму амортизацію ОЗ на річну норму зносу ОЗ. (див рис 2.4)

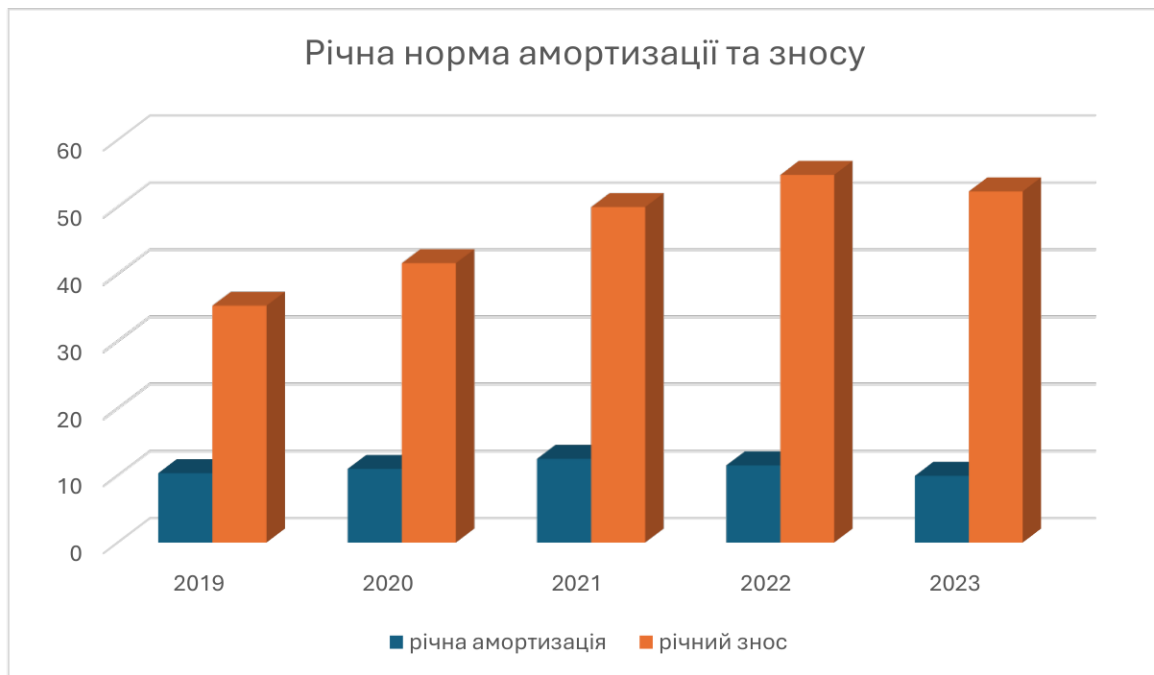


Рис 2.4 Річна норма амортизації та зносу ОЗ в

**Дані сформовано за джерелом [12] та Додатку 3*

Бачимо на рисунку 2.3 відсоткове відношення амортизації та зносу. Активи швидше зношуються ніж вони амортизуються. Можна припустити що ці дані свідчать про те що активи інтенсивно використовуються і недостатньо добре або швидко і добре обслуговуються. Як короткострокова стратегія це добре, але в подальшому може призвести до незапланованих витрат.

Можемо зробити висновок що Банк веде документальний опис амортизації, та має бути все підтверджено первинними документами.

Банк нараховується за прямолінійним методом з використанням таких щорічних ставок:

Будівлі 0,7%–5% [6]

Меблі, офісне обладнання та транспортні засоби 5%–33% [6]

Нематеріальні активи 10%–17% [6]

Використовує в своїй облікової політики стандарт МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» і також МСБО 2, 7, 8, 12, 16, 17, 18, 19, 21, 26, 28, 38.

Амортизація кожного року росте, і в тому випадку якщо Основні засоби зменшуються амортизація росте.

Можемо замітити велику різницю між зносом та амортизацією об'єкта.

В цілому за показниками Банк не ефективно амортизує свої Основні Засоби і планує свою облікову політику на не довготривалий термін. Це може призвести до майбутніх витрат.

повністю належить державі і являється одним з основних банків держави.

Банк по даними YouControl має аналітичний показник «С», що являється досить високим серед інших банків країни. Ринковий скоринг банку «А/3,8», тобто Банк є одним з лідерів у банківській сфері країни.

У своїх звітах Банк використовує різні амортизаційні розрахунки, але для основних засобів здебільшого використовується прямолінійний метод розрахунку амортизації.

При виборі методу амортизації згідно міжнародних стандартів банк може обрати між 3 методів таких як, прямолінійний метод, метод зменшення залишку, метод суми одиниць продукції.

Банк нараховується за прямолінійним методом з використанням щорічних ставок для будівлі 0,7%–5%, для меблі, офісне обладнання та транспортні засоби 5%–33% та для нематеріальні активи 10%–17% як описано в Додатку В.

Організаційна структура складається з:

- центрального апарату;
- відділень ;
- територіально відокремлених без балансових відділень (ТБВВ).

Використовується банком в обліковій політиці стандарт МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» і також МСБО 2, 7, 8, 12, 16, 17, 18, 19, 21, 26, 28, 38.

В обліку банків використовується відокремлений план рахунків який затверджено Постановою Правління Національного банку України «Про

затвердження нормативно–правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку» і складається з основних класів рахунків:

1. Казначейські та міжбанківські операції
2. Операції з клієнтами
3. Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання
4. Фінансові та капітальні інвестиції
5. Капітал банку
6. Доходи
7. Витрати
8. Управлінський облік
9. Позабалансові рахунки

В амортизація поступово росте. в 2021 році активи зменшилися але амортизація основних засобів не перестало рости.

Амортизація коливається між 8–11 %, це означає що активи банку ще не застарілі та повне оновлення активів можна чикати протягом 10 років, тобто повну модернізацію та заміни активів можна чикати через довготривалий термін. Амортизація також безпосередньо впливає на ціну послуги та відбувається поступове перенесення на ціну послуг.

РОЗДІЛ III

ВПЛИВ АМОРТИЗАЦІЇ НА ФІНАНСОВО–ГОСПОДАРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ

3.1. Вплив амортизації на відтворення основних засобів АТ

На сьогоднішній день розрахувати амортизацію є складним процесом в обліковій політиці. Складність полягає не в тому, що складно розраховувати за формулами, а в тому, що важко розділити вартість об'єкта та ідентифікувати точну суму амортизації. Тому говорити актуально про вплив амортизацію на ціну послуг, щоб відтворити витрати на основний засіб. Якщо об'єктом не користуватися, то він старіє і втрачає свою ціну завдяки новим технологіям, що впроваджуються кожного року.

Оптимальний строк експлуатації можна визначити за формулою:

$$T_{\text{опт}} = \sqrt{\frac{2 \text{ ПВ}}{C}} \quad (3.1)$$

де $T_{\text{опт}}$ – оптимальний строк експлуатації об'єкта основних засобів; ПВ – первісна вартість об'єкта основних засобів; C – щорічне збільшення витрат на утримання і ремонт основного засобу, що виникають внаслідок фізичного зношення [1]

Як бачимо, за формулою 3.1 можна розрахувати оптимальний строк корисного використання, але це інколи не співпадає зі строком, який зазначений в обліковій політиці.

В таблиці 3.1 представлені активи З таблиці видно, що основні засоби та інші нематеріальні активи зросли значною мірою, а саме це можна пояснювати економічною ситуацією країни. Для цих великих сум потрібно створювати резерви для відновлення.

Ці резерви створені банком направленні для відтворення або поліпшення активів. Резерви обліковуються на рахунках:

2079 «Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковуються за амортизованою собівартістю»

Таблиця 3.1

Порівняльний аналітичний баланс

за 2022–2023 рік

Назва статті	2022	2023	Аналіз динаміки		Аналіз структури		
			Абсолютне відхилення, (+,-)	Відносьн е відхилення, %	Аналіз питомої ваги статей у підсумку балансу		
					На початок періоду	На кінець періоду	Відхилення, (+,-)
А	1	2	3	4	5	6	7
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	28 376 712	65850018	37 473 306	132,057	10,5	18,8	8,3
Кредити, надані клієнтам, тис. грн.	83 215 595	89109019	5 893 424	7,082	30,9	25,5	-5,4
Інвестиції, тис. грн.	143398851	173447680	30 048 829	20,955	53,3	49,6	-3,6
Інвестиційна нерухомість, тис. грн.	626789	542598	-84 191	-13,432	0,23	0,16	-0,08
Передплата з податку на прибуток, тис. грн.	470943	62772	-408 171	-86,671	0,17	0,02	-0,15
Відстрочені активи з податку на прибуток, тис. грн.	0	865374	865 374	0	0	0,25	0,25
Основні засоби, тис. грн.	6521344	10208797	3 687 453	56,544	2,42	2,92	0,50
Нематеріальні активи, тис. грн.	2106476	2465154	358 678	17,027	0,78	0,71	-0,08
Інші фінансові активи, тис. грн.	1319773	746511	-573 262	-43,436	0,49	0,21	-0,28
Інші не фінансові активи, тис. грн.	3237587	3237800	213	0,007	1,2	0,93	-0,27
Всього активів, тис. грн.	269274070	346535723	77 261 653	28,693	100	100	0
Зобов'язання та власний капітал							
Зобов'язання:							
Кошти банків, тис. грн.	543326	366363	-176 963	-32,570	0,202	0,105	-0,097
Рахунки клієнтів, тис. грн.	233940309	302944010	69 003 701	29,496	86,878	86,670	-0,208
Забезпечення, тис. грн.	1179977	939501	-240 476	-20,380	0,438	0,269	-0,169
Інші фінансові зобов'язання, тис. грн.	606965	608667	1 702	0,280	0,225	0,174	-0,051
Інші не фінансові зобов'язання, тис. грн.	1289951	1450879	160 928	12,476	0,479	0,415	-0,064

Продовження Таблиці 3.1

Назва статті	2022	2023	Аналіз динаміки		Аналіз структури		
			Абсолютне відхилення, (+,-)	Відносьн е відхилення, %	На початок періоду	На кінець періоду	Відхилення, (+,-)
А	1	2	3	4	5	6	7
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток, тис. грн.	49	2953486	2 953 437	6027422,449	0,000	0,845	0,845
Інші запозичені кошти, тис. грн.	2676153	5361909	2 685 756	100,359	0,994	1,534	0,540
Випущені єврооблігації, тис. грн.	6041534	2935584	-3 105 950	-51,410	2,244	0,840	-1,404
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток, тис. грн.	97833	0	-97 833	-100,000	0,036	0	-0,036
Субординований борг, тис. грн.	716442	250816	-465 626	-64,991	0,266	0,072	-0,194
Всього зобов'язань, тис. грн.	247092539	317811215	70 718 676	28,620	91,762	90,924	-0,839
Власний капітал							
Акціонерний капітал, тис. грн.	49724980	49724980	0	0	18,466	14,226	-4,240
Резерв переоцінки будівель, тис. грн.	1473482	1985382	511 900	34,741	0,547	0,568	0,021
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, тис. грн.	60894	9730	-51 164	-84,021	0,023	0,003	-0,020
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, тис. грн.	684601	880862	196 261	28,668	0,254	0,252	-0,002
Кумулятивна сума курсових різниць, тис. грн.	2537	2701	164	6,464	0,001	0,001	0,000
Непокритий збиток, тис. грн.	-29777746	-23891423	5 886323	-19,768	-11,059	-6,835	4,223
Не контрольована частка участі, тис. грн.	12783	12276	-507	-3,966	0,005	0,004	-0,001

Продовження Таблиці 3.1

Назва статті	2022	2023	Аналіз динаміки		Аналіз структури		
			Абсолютне відхилення, (+,-)	Відносне відхилення, %	На початок періоду	На кінець періоду	Відхилення, (+,-)
А	1	2	3	4	5	А	1
Всього власного капіталу, тис. грн.	22181531	28724508	6542977	29,497	8,238	8,218	-0,020
Всього зобов'язань та власного капіталу	269274070	349535723	80 261 653	29,807	100	100	0

*Таблиця складена за даними Додатку Б

Резерви можна називати по-різному[14]:

1. Запас грошових коштів – з яких можна відтворити основних засобів та покрити суму зносу.
2. Покриття очікуваних збитків – завдяки резервів можемо покрити таких збитків про яких знаємо що вони настануть.
3. фінансові цінності що не використовуються у діяльності – резервів створюємо для використання в майбутньому, що знизити навантаження на підприємство
4. Невикористані можливості – так як резерви не беруть участь у створенні продукції або в наданні послуг і їх не можна використовувати під час операційної діяльності, втрачаємо можливість заробити завдяки цим коштам.
5. Витрати цільового характеру – резерви завжди мають якийсь ціль на майбутні витрати.
6. Акумуляований нерозподільний прибуток – резерви завжди створюються із прибутку.

Також резерви можна розділити на резерви відтворення та страхові резерви.

в своїй обліковій політиці використовує страхові резерви. Зважаючи на те, що Банк видає кредити та виступає страховим агентом можна пояснювати такі резерви як [12]:

- Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою

- Резерви за банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою
- Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
 - Резерв за коштами на вимогу в інших банках
 - Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
 - Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
 - Резерв за придбаними(створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
 - Резерв за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю '
 - Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю
 - Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість за операціями банку
 - Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
 - Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку
 - Резерв за коштами небанківських фінансових установ
 - Резерв за коштами на вимогу суб'єктів господарювання
 - Резерв за коштами на вимогу фізичних осіб
 - Резерв за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю
 - Резерв за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
 - Резерв за кредитами, що надані органам місцевого

самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

- Резерв за кредитами, що надані органам держави
- Резервні фонди
- Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання.

Як можна побачити, за основними статтями банку не створено резерв на амортизації. Це може призвести до несподіваних витрат.

Амортизаційні відрахування формують прибуткову частину балансу, таким чином, що при визначенні фінансового результату до оподаткування віднімаються амортизаційні витрати.

Банк за даними оборотної сальдової відомості навіть не акумулює кошти на відтворення ОЗ. Внутрішній контроль не бере до уваги управління коштами на реконструкцію ОЗ.

 приділяє особливу увагу фінансовим результатам. Така форма аналізу дозволяє визначити ефективність банку. Амортизація входить до витрат і впливає на фінансові результати. Якщо хочемо визначити прибуток компанії тоді всі статті балансу що входять до витрат віднімаємо від суми грошей що надійшли.

Як можемо замітити в таб. 3.2 відношення амортизації та доходів становить 3-4% доходів. Тобто означає що 3-4% можемо від доходів списати від суми на якого рахується податок. Якщо рахувати ставкою на податок тоді впливає:

- 2023 році – 819803712 грн
- 2022 році – 274128811 грн
- 2021 році - 272114126,2 грн
- 2020 році - 242958727,9 грн

було зменшено податків на прибуток.

Банк таким чином може розвиватися, так як забезпечується відтворення основних засобів, які задіяні у формуванні прибутків. Для вилучення застарілих засобів та заміни їх, найкращим способом є перенесення амортизаційних витрат на купівлю нових об'єктів.

Таблиця 3.2**Порівняння амортизації та прибутку до оподаткування (млн. грн)**

Найменування	2020	2021	2022	2023
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 732	1 053	635	9 253
процентна ставка	18%	18%	18%	50%
Сума амортизації	1 349 770	1 511 745	1 522 937	1 639 607
доходи	39 867 605	32 002 636	44 281 134	42 667 825
відношення амортизації та доходів	3,39	4,72	3,44	3,84

**Таблиця складена на основі консолідованого фінансового звітності [6]*

Відтворення ОЗ покращує фінансові показники банку. Якщо врахувати, що активи покращуються за рахунок амортизаційних відрахувань, при цьому амортизація в складає 4% від витрат, що є високим показником, то можемо стверджувати, що банк поступово з відтворенням ОЗ підвищує свої доходи за рахунок податкової економії.

3.2. Удосконалення обліку та контролю амортизації основних засобів у банку

Удосконалення ведення обліку та контролю над амортизацією допомагає зменшити витрати на основні засоби та правильно відтворити їх після виведення з обліку. На основі таблиці 3.3, в якій представлено результати опитування та узагальнені відповіді щодо використання та порядку амортизації основних засобів, можемо виділити деякі проблеми в обліку основних засобів в

Відповідно до МСФЗ в описі Ю. Староверови [25], якщо використовувати модель переоцінки, накопичену амортизацію слід коригувати двома можливими способами. Перший полягає в скоригованні накопиченої амортизації таким чином, щоб чиста вартість активу дорівнювала його справедливій вартості. Другий метод полягає в повному виключенні накопиченої амортизації, залишаючи позаду справедливую вартість активу. Потім амортизація та накопичена амортизація скидаються до більшої чи

меншої суми.

Таблиця 3.3

Тест внутрішнього аудиту основних засобів в АТ

№	Зміст тесту	Варіант відповіді			Повна відповідь
		Так	Ні	Дані відсутні	
1	2	3	4	5	6
1	Чи веде звичайну діяльність?	X			Не замічена відхилення від основної діяльності за КВЕДом Банку
2	Чи використовується для автоматизації бухгалтерського обліку основних засобів комп'ютерна програма?	X			Банк розробив свої програми для внутрішнього документообігу та введення бухгалтерії, на яку можуть вплинути всі працівники банку
3	Чи є в [] відповідальний за ведення обліку основних засобів?		X		Облік ОЗ ведуть касири, бухгалтери та керуючі, це може призвести до людської помилки.
4	Чи за кожним працівником закріплені основні засоби?		X		Деякі працівники не беруть участь в обліку ОЗ та інвентаризації.
5	Наявність та склад на підприємстві інвентаризаційної комісії?		X		Інвентаризаційна комісія створюється в день інвентаризації. Це одночасно може поліпшити інвентаризацію та уникнути неправдиву інвентаризацію, а з другого боку всі працівники по різному оцінюють ОЗ.
6	Чи проводилась аудиторська перевірка у цьому році?		X		Остання аудиторська перевірка зафіксовано в 2020 р.
7	Чи були виявлені аудитором порушення?		X		Аудитор не виявив порушення у введенні бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.
8	Чи правильно і своєчасно відображається інформація про первісну вартість об'єкта основних засобів?	X			Дотримання термінів відображення завжди відслідковується декількома працівниками Банку
9	Чи правильно формуються амортизаційні групи?	X			Амортизаційні групи формуються за ціною об'єкта
10	Яким методом підприємство нараховує амортизацію основних засобів на підприємстві?	X			На всіх ОЗ використовується прямолінійний метод, за це не може бути достовірно відображено амортизацію певного об'єкта
11	Чи правильно застосовуються методи нарахування амортизації?		X		Метод амортизації в деяких випадках доцільно використовувати.
12	Чи правильно розраховані суми амортизації?	X			Амортизаційні суми розраховані за допомогою комп'ютерної програми
13	Чи вірно суми амортизації відображені в обліку?	X			За даними оборотної сальдової відомості відображені суми амортизації у фінансовому звіті

Продовження Таблиці 3.2

№	Зміст тесту	Варіант відповіді			Повна відповідь
		Так	Ні	Дані відсутні	
1	2	3	4	5	6
14	Чи правильно застосовуються форми первинної облікової документації для відображення: – ремонтних робіт; – модернізації, реконструкції основних засобів	X			Форми завжди застосовуються правильно, так як на внутрішньому сервері банку розміщені шаблони та інструкції заповнення
15	Чи своєчасно проводиться інвентаризація основних засобів?	X			Інвентаризація проводиться планово кожного 3 місяці та позапланово
16	Чи проводиться в АТ переоцінка основних засобів?	X			Проводиться лише кожного року
17	Чи ліквідуються основні засоби на підприємстві? Яка періодичність їх списання?		X		Лише частково ліквідується після повного списання, в кінці якщо об'єкт ще може бути використаним, переводиться на склад та вибуває з обліку. Періодичність кожного року
18	Чи правильно в обліку відображена інформація про списання основних засобів?	X			Дотримуються всі правила відображення та введення ОЗ

**Дані сформовано автором на основі Додатку В*

Як видно з таблиці, внутрішній аудит Банк має вдосконалитися ще наступні моменти:

- 1) Призначення відповідального для ведення обліку ОЗ – це може знизити помилки в обліку та ідентифікації об'єкта;
- 2) Скласти та затвердити постійну інвентарну комісію – хаотичний вибір працівника, який може не правильно ідентифікувати об'єкта та не правильно описати його призведе до подання недостовірної інформації;
- 3) Визначити інші методи для амортизації – так як для амортизації використовується лише прямолінійний метод, це не дозволить в повному мірі відобразити амортизацію в грошовому одиниці;
- 4) Основні засоби не часто ліквідуються повністю а лише переносяться в склад. Це може призвести до деградації технології, та не запускає

нові технологічні впровадження, які просувають економіку.

Як GAAP США, так і Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) враховують довгострокові активи (матеріальні та нематеріальні) шляхом запису активу за вартістю, необхідною для підготовки активу до його цільового використання. Крім того, обидва набори стандартів вимагають, щоб вартість активу визнавалася протягом економічного, корисного або юридичного життя активу за допомогою процесу розподілу, такого як амортизація. Однак існують деякі суттєві відмінності в тому, як використовується процес розподілу, а також як активи переносяться на баланс.[24] Тобто впливає що амортизацію можна нараховувати лише в терміни корисного використання.

За МСФО метод амортизації варто переглядати в кінці кожного року і якщо інший спосіб нарахування амортизації може принести більший дохід або більш справедливо відображає стану ОЗ слід його змінити.

Після перевірки амортизаційних витрат необхідно перевірити вплив їх на фінансовий результат, щоб підкреслити доцільність зміни методу амортизації.

У кожному фінансовому звіті має бути описана амортизаційна політика, тобто те, як нараховується амортизація, які критерії були взяті до уваги, як і коли відбувається відрахування коштів до амортизаційного фонду. Наступні пункти є обов'язковими для включення в облікову політику:

- Організація бухгалтерського обліку
- Про облікову політику підприємства
- Гармонізація бухгалтерського та податкового обліку, у зв'язку з набуттям чинності з 1 січня 2015 року змін до Податкового кодексу України, внесеними законами
- Витрати на управління виробництвом
- Установити перелік і склад змінних загальновиробничих витрат
- Визнання та оцінка Основних Засобів
- Вибуття Основних Засобів

- Амортизація[3]

На рисунку 3.1 можемо побачити вплив амортизації на фінансові результати:

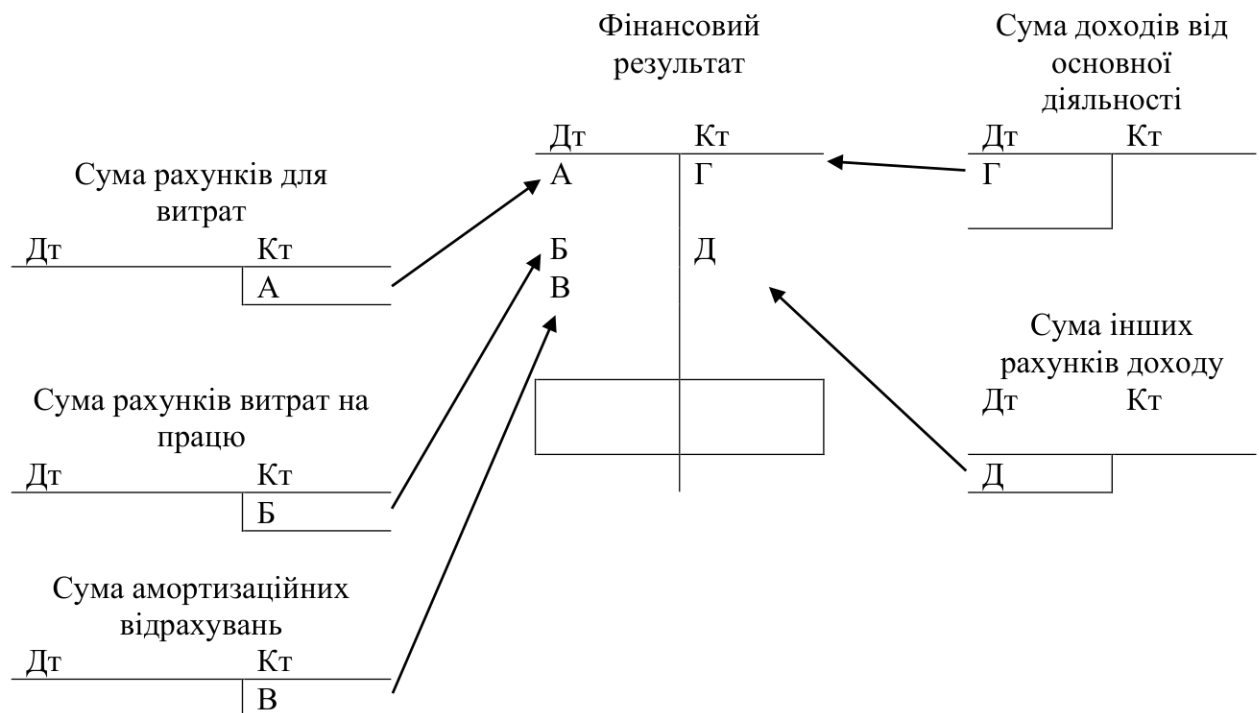


Рис 3.1 Склад фінансового результату

**Сформовано автором*

Можемо бачити, що амортизаційні витрати приносять нам дохід тобто обліковується за дебетовим оборотом фінансового результату.

Якщо ми подивимося на ціну послуг (див. рис. 3.2):

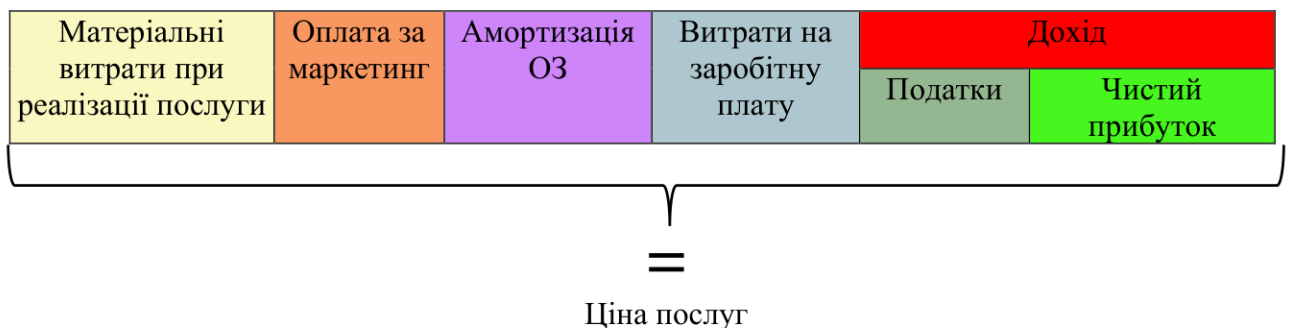


Рис. 3.2 Складові ціни товару та послуг

** Сформовано автором*

Можемо побачити що амортизація на ціну послуг великою мірою

впливає. Також можемо дійти до висновку що планування амортизації може впливати на конкуренцію непрямым чином. Якщо ціна велика, тоді будуть клієнти поступово перегодити до конкурентів.

Планування витрат на послуг можемо виділити коштів та фінансові засоби на поліпшення ОЗ.

Резерви служать багатьом цілям, таким як відтворення основних фондів, забезпечення захисту від очікуваних втрат, зменшення навантаження на компанію та функціонування як невикористані активи в поточних операціях. Вони також можуть бути розподілені на конкретні видатки та накопичені як нерозподілений прибуток.

Відрахування амортизаційних відрахувань відіграє вирішальну роль у визначенні фінансового результату до оподаткування, оскільки формує прибуткову складову балансу.

Несподівані витрати можуть виникнути внаслідок невиконання АТ формування резерву амортизації. Крім того, банк не зарезервував кошти на заміну основних засобів.

Вплив амортизації на фінансові результати можна спостерігати непрямым чином. Розглядаючи ставку оподаткування, можна побачити, що у 2023, 2022, 2021 та 2020 роках відбулося зменшення податку на прибуток. Зокрема, у 2023 році зменшення становило 819 803 712 грн., у 2022 році – 274 128 811 грн., у 2021 р. досягла 272 114 126,2 грн, а у 2020 році – 242 958 727,9 грн.

Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) обов'язковим є визнання вартості активу протягом його економічного, корисного чи юридичного терміну служби за допомогою методу розподілу, наприклад амортизації. Завдяки впровадженню ефективного бухгалтерського обліку та управління амортизацією можна мінімізувати витрати, пов'язані з основними засобами, і точно врахувати їх після припинення визнання. Планування витрат на обслуговування також полегшує виділення коштів на капітальні розширення.

ВИСНОВКИ

Досліджено поняття амортизації основних засобів у системі бухгалтерського обліку та проаналізовано його вплив на фінансово-господарську діяльність суб'єкта господарювання. Він розрізняє чотири основні аспекти «амортизації»: зменшення вартості основного засобу внаслідок використання, поступову оплату виробництва продукції чи послуг, інвестиції в основні засоби та грошове вираження зносу. Амортизація також повинна обліковуватися як дві окремі статті балансу: доходи та витрати.

Документування політики амортизації: амортизація регулюється як національним, так і міжнародним законодавством. Важливо забезпечити дотримання цих правил.

Застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ): відповідність МСФЗ є важливою для обліку амортизації. Впровадження ефективного обліку та управління амортизацією може допомогти мінімізувати витрати, пов'язані з матеріальними активами, і точно їх обліковувати після вибуття.

Також досліджено нарахування амортизації основних засобів в системі бухгалтерського обліку [] та проаналізовано його вплив на фінансово-господарську діяльність. Банк використовує різні розрахунки амортизації, але в основному застосовується прямолінійна амортизація основних засобів. При виборі методу амортизації за міжнародними стандартами банк може вибрати один з 3 методів: прямолінійний метод, метод зменшення залишку та метод суми одиниць виробництва.

[] як один із головних банків України, активно використовує амортизацію як інструмент обліку. Для забезпечення систематичного розподілу вартості активів протягом строку їх корисного використання. Це впливає на фінансові результати банку, особливо на податок на прибуток.

Амортизація в поступово зростає, а активи банку ще не застаріли. Вплив амортизації на фінансові результати можна спостерігати опосередковано, особливо щодо ставки податку.

На основі дослідження можна зробити наступні **пропозиції**:

Оптимізація методу амортизації: Банк повинен розглянути оптимізацію амортизації з метою ефективного відновлення основних засобів та мінімізації витрат.

Планування витрат на послуги: Банк повинен розробити ефективну стратегію планування витрат на послуги, яка полегшить розподіл коштів, необхідних для залучення капіталу.

Амортизаційний резерв: щоб запобігти неочікуваним витратам і забезпечити заміну матеріальних активів, Банк повинен створити амортизаційний резерв.

Оновити політику амортизації: Оскільки амортизація коливається в межах 8-11%, банку може знадобитися оновити політику амортизації, щоб відобразити поточний стан активів.

Створення резервного фонду: Банк повинен створити резервний фонд для покриття витрат на відновлення матеріальних активів. Це допоможе уникнути несподіваних витрат у майбутньому.

Планування інвестиційних витрат: Банк повинен розробити детальний інвестиційний план для обслуговування та заміни активів. Це дає можливість оптимізувати витрати та покращити фінансові результати.

KÖVETKEZTETÉSEK

A szakdolgozat az állóeszközök értékcsökkenésének fogalmát vizsgálja a számviteli rendszerben, és elemzi annak hatását a gazdálkodó egység pénzügyi és gazdasági tevékenységére. Megkülönbözteti az "értékcsökkenés" négy fő szempontját: az állóeszköz értékének a használatból eredő csökkenése, az áruk vagy szolgáltatások előállításáért történő fokozatos fizetés, az állóeszközökbe történő beruházás és az értékcsökkenés pénzbeli értéke. Az értékcsökkenést is két külön mérlegtételként kell elszámolni: bevételként és ráfordításként.

Az értékcsökkenési politika dokumentálása: Az értékcsökkenést nemzeti és nemzetközi jogszabályok egyaránt szabályozzák. Fontos biztosítani e szabályok betartását.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alkalmazása: Az IFRS-nek való megfelelés elengedhetetlen az értékcsökkenés elszámolásához. A hatékony értékcsökkenési elszámolás és menedzsment megvalósítása segíthet a tárgyi eszközökkel kapcsolatos költségek minimalizálásában és az eszközök elidegenítésekor történő pontos elszámolásában.

A szakdolgozat az [] számviteli rendszerében az állóeszközök értékcsökkenését is vizsgálja, és elemzi annak hatását a pénzügyi és gazdasági tevékenységekre. A bank különböző értékcsökkenési számításokat alkalmaz, de elsősorban a tárgyi eszközök lineáris értékcsökkenését alkalmazzák. A nemzetközi szabványok szerinti értékcsökkenési módszer kiválasztásakor a bank 3 módszer közül választhat: lineáris módszer, degresszív módszer és termelési egység módszer.

A [] mint Ukrajna egyik fő bankja, aktívan használja az értékcsökkenési leírást, mint számviteli eszközt. Ezt arra használják, hogy biztosítsák az eszközök bekerülési értékének szisztematikus elosztását a hasznos élettartamuk alatt. Ez befolyásolja a bank pénzügyi eredményeit, különösen a jövedelemadót.

A [] értékcsökkenése fokozatosan növekszik, és a bank eszközei még nem elavultak. Az értékcsökkenés hatása a pénzügyi eredményekre közvetve figyelhető meg, különösen az adókulcs tekintetében.

A tanulmány alapján a következő javaslatok tehetők:

Az értékcsökkenési módszer optimalizálása: A banknak fontolóra kellene vennie az értékcsökkenés optimalizálását a befektetett eszközök hatékony megtérülése és a költségek minimalizálása érdekében.

Szolgáltatási költségek tervezése: A banknak hatékony stratégiát kell kidolgoznia a szolgáltatási költségek tervezésére, amely megkönnyíti a tőkebevonáshoz szükséges források elosztását.

Értékcsökkenési tartalék: A váratlan kiadások megelőzése és a tárgyi eszközök pótlásának biztosítása érdekében a banknak értékcsökkenési tartalékot kell képeznie.

Az értékcsökkenési politika aktualizálása: Mivel az értékcsökkenés 8-11% között ingadozik, a banknak aktualizálnia kell értékcsökkenési politikáját, hogy az tükrözze eszközeinek jelenlegi állapotát.

Hozzon létre tartalékalapot: A banknak tartalékalapot kell létrehoznia a tárgyi eszközök helyreállítási költségeinek fedezésére. Ez segít elkerülni a jövőbeni váratlan kiadásokat.

Beruházási kiadások tervezése: A banknak részletes beruházási tervet kell kidolgoznia az eszközök karbantartására és cseréjére. Ez segít a költségek optimalizálásában és a pénzügyi teljesítmény javításában.

Список використаних джерел

1. Варцаба В.І., Машіко К.С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : Навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2016. 184 с.
2. Податковий Кодекс України від 01.04.2024 р. № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>
3. Дебет – Кредит: Наказ про облікову політику підприємства (зразок, із врахуванням норм ПКУ на 2015 рік) URL: <https://api-cf.dtki.ua/blanks/files/340/602> (дата звернення: 10.05.2024).
4. Маринич І. А., Свірщ Л. Л.: Проблеми формування амортизаційної політики в ринкових умовах господарювання URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/17410348.pdf> дата звернення: 12.03.2024).
5. Щодо податкової амортизації основних засобів, що знаходяться на капітальному ремонті чи консервації : Держ. Фіскал. Служба України від 02.06.2015 р. № v1138872-15 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v1138872-15#Text> (дата звернення: 25.03.2024).
6. [Redacted]
7. [Redacted]
8. МІЖНАРОДНИЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ 16 (МСБО 16) Основні засоби URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_014#Text (дата звернення: 15.05.2024).
9. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 38 Нематеріальні активи URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IAS-38_ukr_2016.pdf (дата звернення: 15.05.2024).

10. Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 “Основні засоби” URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00#Text> (дата звернення: 05.01.2024).
11. Про Затвердження Типових Форм З Обліку Та Списання Основних Засобів Суб'єктами Державного Сектору Та Порядку Їх Складання : Наказ від 13.09.2016 р. № z1336-16. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1336-16#Text> (дата звернення: 16.04.2024).
12.
13. Ошурков С. Метод прискореного зменшення залишкової вартості. URL: <https://www.buhoblik.org.ua/uchet/uchet-osnovnyx-sredstv/1064-metod-priskorenogo-zmenshennya-zalishkovoi-vartosti.html> (дата звернення: 15.05.2024).
14. Пархомчук, О.О. Резерви та їх значення для організації обліку: сутність поняття. Міжнародний збірник наукових праць. 2010. Випуск 3 (18). С. 274-283.
15. Статут акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 25 лютого 2003 р. №261 (в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 27 серпня 2022 р. №958)
16. Трачова Д. М. Обліково-інформаційне забезпечення контролю здійснення амортизаційної політики підприємства. 3-тє вид. Запоріжжя, 2018. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/evzdia_2018_3_29 (дата звернення: 23.04.2024).
17. Чумаченко М.А. Амортизаційні відрахування – суттєве джерело фінансування інвестицій підприємства. *Бухгалтерський облік і аудит*. 2012. № 3. С. 6–9.

18. Труш Ю.Т, Король Г.О. Облік У Банках. 2-ге вид. Дніпропетровськ, 2014. 144 с. URL: https://nmetau.edu.ua/file/kua_7787.pdf (дата звернення: 15.03.2024).
19. ALICIA TUOVILA: Depreciation: Definition and Types, With Calculation Examples URL: <https://www.investopedia.com/terms/d/depreciation.asp>(дата звернення: 15.05.2024).
20. Billie Anne Grigg , Hillary Crawford: What Is Depreciation? Definition, Types, How to Calculate. URL: <https://www.nerdwallet.com/article/small-business/depreciation-definition-formula-examples> (дата звернення: 15.05.2024).
21. Pál Zoltánné: Üzleti gazdaságtan, befektetések 2 kiadás, Busapest 2006.
22. Samuelson Paul A., Nordhaus William D.: Közgazdaságtan URL: https://mersz.hu/keres/%C3%A9rt%C3%A9kcs%C3%B6kken%C3%A9s/hivatkozas/dj149k_939_p125#dj149k_939_p125 (дата звернення: 12.01.2024).
23. YouControl: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДЕРЖАВНИЙ
URL:
[file](#) (дата звернення: 15.05.2024).
24. Мітчелл Франклін, Патті Грейбіл,: Пояснення та застосування методів амортизації для розподілу капіталізованих витрат. URL: [Книга: Фінансовий облік \(OpenStax\) - LibreTexts - Ukrayinska](#) (дата звернення: 16.05.2024).
25. Староверова Ю. Облік основних засобів в US GAAP в порівнянні з МСФЗ URL: <https://kreston.ua/oblik-osnovnykh-zasobiv-v-haap-ssha-v-porivnianni-z-msfz/> (дата звернення: 15.05.2024).

Додатки

Видаткова накладна № Г-0000 від

Постачальник: Товариство з обмеженою відповідальністю

Покупець: Акціонерне товариство

Договір: договір

№	Код	Артикул	Товар	Код УКТ ЗЕД	Кількість	Ціна без ПДВ	Ціна з ПДВ	Сума без ПДВ
1	590623;	SG8000x	Генератор Scheppach SG8000X, 7.9кВа, 7,9/7,5кВт, 230В/50Гц, AVR, IP23M, 25л, 1,1л, 4л, 2х16А, 1х32А, 1х12В/В,3А, електростартер, 84,7кг	8502	2 шт	30 000,00	30 000,00	60 000,00

Всього без ПДВ: 60 000,00
Крім того ПДВ (20%):
Загальна сума з ПДВ: 60 000,00

Загальна кількість одиниць: 2
Всього найменувань: 1, на суму 60 000,00 грн.
Шістдесят тисяч гривень 00 копійок
У т.ч. ПДВ: Нуль гривень 00 копійок

Місце складання:

д постачальника*

Отримав(ла)

Виписав(ла):

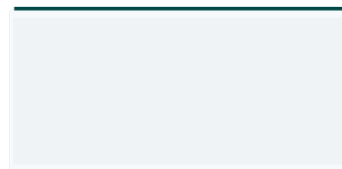
За довіреністю

№

згідно рахунку №

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	65 850 018	28 376 712
Кредити, надані клієнтам	12	89 109 019	83 215 595
Інвестиції	13	173 447 680	143 398 851
Інвестиційна нерухомість	14	542 598	626 789
Передплата з податку на прибуток		62 772	470 943
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	865 374	–
Основні засоби	15	10 208 797	6 521 344
Нематеріальні активи	15	2 465 154	2 106 476
Інші фінансові активи	16	746 511	1 319 773
Інші нефінансові активи	16	3 237 800	3 237 587
Всього активів		346 535 723	269 274 070
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	17	366 363	543 326
Рахунки клієнтів	18	302 944 010	233 940 309
Забезпечення	21	939 501	1 179 977
Інші фінансові зобов'язання	21	608 667	606 965
Інші нефінансові зобов'язання	21	1 450 879	1 289 951
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		2 953 486	49
Інші запозичені кошти	20	5 361 909	2 676 153
Випущені єврооблігації	19	2 935 584	6 041 534
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	–	97 833
Субординований борг	22	250 816	716 442
Всього зобов'язань		317 811 215	247 092 539
Власний капітал:			
Акціонерний капітал	23	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 985 382	1 473 482
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		9 730	60 894
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		880 862	684 601
Кумулятивна сума курсових різниць		2 701	2 537
Непокритий збиток		(23 891 423)	(29 777 746)
Неконтрольована частка участі		12 276	12 783
Всього власного капіталу		28 724 508	22 181 531
Всього зобов'язань та власного капіталу		346 535 723	269 274 070



ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою правління
від 30 серпня 2021 р. № 593

**ІНСТРУКЦІЯ
З ВІДОБРАЖЕННЯ В БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ
З НЕОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ УСТАНОВАМИ**



	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ	3
3. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ	5
4. ПОРЯДОК ВІДОБРАЖЕННЯ В БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З НЕОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ	6
4.1. КРИТЕРІЇ ВИЗНАННЯ НЕОБОРОТНИХ АКТИВІВ	6
4.2. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ПРИДБАННЯ НЕОБОРОТНИХ АКТИВІВ	9
4.3. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З СТВОРЕННЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ	11
4.4. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ПОЛІПШЕННЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ	12
4.5. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ОСНОВНИМИ ЗАСОБАМИ, ПРИДБАНИМИ В ОБМІН НА ІНШІ АКТИВИ	13
4.6. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З НЕОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ, УТРИМУВАНИМИ ДЛЯ ПРОДАЖУ	13
4.7. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ІНВЕСТИЦІЙНОЮ НЕРУХОМІСТЮ	14
4.8. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ПЕРЕОЦІНКИ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ	16
4.9. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З НАРАХУВАННЯ АМОРТИЗАЦІЇ НЕОБОРОТНИХ АКТИВІВ	17
4.10. ВИЗНАННЯ ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ	18
4.11. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ВИБУТТЯ НЕОБОРОТНИХ АКТИВІВ	19
4.12. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З ОРЕНДИ	20
4.13. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ ЗАСТАВИ	21
5. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТУ	21
6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	22
7. ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ	22
8. ІСТОРІЯ ЗМІН	22
9. ДОДАТКИ	22

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами (далі – Інструкція) регламентує процес «Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку» в частині порядку відображення в бухгалтерському обліку операцій з основними засобами, іншими необоротними матеріальними активами (далі - основні засоби) та нематеріальними активами установами Банку.

1.2. Інструкцію розроблено на підставі:

1.2.1. Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 № 480 (із змінами і доповненнями);

1.2.2. Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 № 89 (із змінами і доповненнями) (далі – План рахунків);

1.2.3. Міжнародних стандартів фінансової звітності;

1.2.4. Положення про облікову політику затвердженого постановою правління від 13.03.2019 № 155;

1.2.5. Плану аналітичних рахунків

1.2.6. Інших внутрішніх нормативних документів

2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. Терміни та скорочення використовуються в цій Інструкції у такому значенні (див. Таблицю 1):

Таблиця 1. Терміни, скорочення та їх визначення

Термін/скорочення	Визначення
Амортизація	систематичний розподіл вартості основних засобів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації)
Банк	акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»
Група основних засобів або нематеріальних активів	сукупність однотипних за технічними характеристиками, призначенням та умовами використання основних засобів або нематеріальних активів
Інвестиційна нерухомість	нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи під час постачання товарів, надання послуг чи для адміністративних цілей; або продажу під час звичайної діяльності
Малоцінні необоротні матеріальні активи	матеріальні активи (предмети) довготривалого строку корисного використання, більше одного року або операційного циклу в разі, якщо він більше одного року, вартість яких не

Продовження Додатку В

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

	виходить за межі граничного рівня, встановленого положенням про облікову політику
Матеріально відповідальні працівники	працівник Банку на якого покладено матеріальну відповідальність за збереження необоротних активів згідно з наказом керівника установи Банку та письмового договору про повну матеріальну відповідальність, укладеного відповідно до вимог чинного законодавства
Необоротні активи	основні засоби (необоротні матеріальні активи) та нематеріальні активи
Нематеріальний актив	немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований
Непрофільні активи	активи (необоротні активи, утримувані для продажу; майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя; основні засоби), які не використовуються Банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та інвестиційна нерухомість
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) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік)
Оренда	договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом певного періоду в обмін на компенсацію
ПЗ	програмне забезпечення з автоматизації внутрішньобанківської (господарської) діяльності
Первісна вартість	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
Поліпшення об'єкта основних засобів	витрати, що пов'язані з модернізацією, модифікацією, добудовою, дообладнанням, реконструкцією тощо об'єкта основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, що первісно очікуються від його використання
Положення № 155	
Служба бухгалтерського обліку	департамент бухгалтерського обліку Банку, відділ (управління) організації бухгалтерського обліку, звітності та контролю Філії Банку, які забезпечують реєстрацію, перевіряння, звіряння, облік внутрішньобанківських (господарських) операцій та

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

	контроль за ними
Служба реструктуризації заборгованості та стягнення	департамент реструктуризації заборгованості та стягнення, відділ (управління) реструктуризації заборгованості та стягнення Філії Банку
Справедлива вартість	ціна, яка була б отримана за продаж актива, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки
Служба безпеки	департамент безпеки, відділ (управління) банківської безпеки Філії Банку
Строк корисного використання (експлуатації)	очікуваний період часу, протягом якого основні засоби чи нематеріальні активи будуть використовуватися установою Банку або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний банком обсяг продукції (робіт, послуг)
ТВБВ	територіально відокремлене безбалансове відділення, є відокремленим підрозділом Банку, не має статусу юридичної особи, не виділене на окремий баланс, надає банківські, фінансові послуги та здійснює інші види діяльності від імені та в інтересах Банку на підставі положення про таку установу
Удосконалення нематеріальних активів	витрати, пов'язані з удосконаленням нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод
Установи Банку	центральний апарат Банку, Філії, ТВБВ
Філія Банку	відокремлений підрозділ Банку, що виділений на окремий баланс (Філії-обласні управління, Філія-Головне управління по [] не має статусу юридичної особи і надає банківські, фінансові послуги та здійснює інші види діяльності від імені та в інтересах Банку на підставі положення про таку установу
Центральний апарат (далі - ЦА)	керівна структура, яка представлена вищим керівництвом Банку та підпорядкованими йому структурними підрозділами

2.2. Визначення інших термінів та скорочень, що використовуються за текстом цієї Інструкції, вживаються у значеннях, визначених іншими внутрішніми нормативними документами Банку, які зазначені в цій Інструкції як пов'язані документи ([див. розділ 7. Перелік пов'язаних документів](#)), та чинним законодавством України.

2.3. Визначення термінів та скорочень, які наведені вище, мають тотожне значення як при вживанні в однині, так і в множині.

3. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА МЕЖІ ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. Основна мета Інструкції - забезпечення єдиних правил відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами, документального оформлення операцій з необоротними активами (придбання, поліпшення, переміщення, вибуття тощо) центральним апаратом та Філіями Банку.

3.2. Завдання Інструкції - забезпечення:

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

1) дотримання установами Банку вимог нормативно-правових актів НБУ з питань бухгалтерського обліку операцій з основними засобами та нематеріальними активами та цієї Інструкції;

2) дотримання установами Банку вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку щодо документального оформлення операцій з необоротними активами.

3.3. Дія цієї Інструкції розповсюджується на всі установи Банку.

4. ПОРЯДОК ВІДОБРАЖЕННЯ В БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З НЕОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ

4.1. Критерії визнання необоротних активів

4.1.1. Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

4.1.2. Необоротні активи, залежно від способу та намірів Банку стосовно їх використання класифікуються таким чином:

1) необоротні активи – активи, що використовуються в процесі банківської діяльності для надання фінансових послуг або передачі в лізинг (оренду);

2) інвестиційна нерухомість - земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання, утримувана Банком з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей;

3) необоротні активи, утримувані для продажу.

4.1.3. Основні засоби, що утримуються Банком для передавання в операційний/фінансовий лізинг (оренду) є непрофільним активом.

4.1.4. Необоротні активи, передані у фінансовий лізинг (оренду), вибувають зі складу основних засобів та обліковуються за рахунками 1-го або 2-го класу Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 р. № 89 (зі змінами) (далі – План рахунків).

4.1.5. Основні засоби, які перебували у заставі, і Банк, як заставодержатель, набув на них право власності, та які утримуються з метою продажу, обліковуються за окремими аналітичними рахунками балансового рахунку 3408 «Необоротні активи, утримувані для продажу».

4.1.6. Нерухоме майно - земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання, утримувані Банком з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання під час надання послуг, постачання товарів чи для адміністративних цілей або продажу під час звичайної діяльності, класифікується інвестиційною нерухомістю та обліковується за рахунками № 4410 «Інвестиційна нерухомість» № 4419 «Знос інвестиційної нерухомості».

Критерії визнання інвестиційної нерухомості зазначені у пункті 4.7 глави 4 цієї Інструкції.

4.1.7. Малоцінні необоротні матеріальні активи – це матеріальні активи (предмети) довготривалого строку корисного використання, більше одного року або операційного циклу в разі, якщо він більше одного року, вартість яких не виходить за межі граничного рівня. Граничний рівень вартості для віднесення об'єктів до малоцінних необоротних матеріальних активів визначається Положенням № 155.

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

4.1.8. Необоротні активи класифікуються за такими групами:

- група 01 - незавершені капітальні інвестиції в необоротні матеріальні активи;
 - а) *основні засоби*:
 - група 02 - будинки, споруди;
 - група 03 - машини та банківське обладнання;
 - група 04 - інше обладнання;
 - група 05 - транспортні засоби;
 - група 06 - інструменти, прилади, інвентар (меблі);
 - група 07 - інші основні засоби;
 - б) *інші необоротні матеріальні активи*:
 - група 08 - малоцінні необоротні матеріальні активи;
 - група 09 - тимчасові (нетитульні) споруди;
 - група 10 - інші необоротні матеріальні активи;
 - в) *нематеріальні активи*:
 - група 11 - права на користування майном (земельною ділянкою, будівлею, право на оренду приміщень тощо);
 - група 12 - авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, компіляції даних (бази даних) тощо);
 - група 13 - інші нематеріальні активи;
 - група 14 - незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи.

4.1.9. Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи установою Банку визнаються за первісною вартістю.

Необоротні активи, отримані безоплатно від сторонніх організацій, первісно визнаються за їх справедливою вартістю.

4.1.10. Первісна вартість придбаних об'єктів основних засобів складається з таких витрат:

- 1) сум, що сплачуються постачальникам (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
- 2) реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- 3) суми ввізного мита;
- 4) суми непрямих податків (якщо вони не відшкодовуються);
- 5) витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів;
- 6) витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів;
- 7) інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

4.1.11. Справедливою вартістю придбаних ідентифікованих активів (земля, будівлі, машини та устаткування тощо) є ринкова їх вартість. Якщо немає даних про ринкову вартість машин та устаткування, то використовується відновлювальна вартість з вирахуванням суми зносу на дату оцінки.

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

Для інших основних засобів справедливою вартістю є відновлювальна вартість з вирахуванням суми зносу на дату оцінки.

4.1.12. Придбані мобільні телефони на умовах акції (за зниженими цінами) оприбутковують за первісною вартістю.

4.1.13. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

4.1.14. Не визнаються нематеріальним активом і підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- 1) на дослідження;
- 2) на підготовку і перепідготовку кадрів;
- 3) на рекламу;
- 4) на створення, реорганізацію та переміщення Банку або його частини;
- 5) на створення внутрішньої ділової репутації Банку, вартість видань.

4.1.15. Придбані Банком ліцензії на право використання програмного забезпечення, строком дії не більше одного року, та їх оновлення, визнаються в бухгалтерському обліку витратами шляхом щомісячної амортизації сум їх вартості.

4.1.16. Якщо первісна вартість об'єктів основних засобів та нематеріальних активів, оплачена загальною сумою згідно договору, то для кожного з придбаних об'єктів вартість визначається шляхом розподілу суми пропорційно справедливій вартості.

4.1.17. Бухгалтерський облік операцій з основними засобами та нематеріальними активами здійснюється за балансовими і позабалансовими рахунками відповідно до Плану рахунків та Плану аналітичних рахунків Ощадбанку.

4.1.18. Відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами центральним апаратом та Філіями Банку здійснюється з використанням транзитних рахунків відповідно до вимог Положення № 155.

4.1.19. Ведення обліку необоротних активів здійснюється за матеріально відповідальними працівниками та підрозділами за місцем їх експлуатації (знаходження) в програмному забезпеченні з автоматизації внутрішньобанківської (господарської) діяльності (далі – ПЗ).

4.1.20. Відповідальними за отримання, зберігання необоротних активів згідно з наказом голови правління Банку, начальника Філії Банку призначаються працівники установ Банку, з якими укладається договір про повну матеріальну відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.1.21. Відповідальність за наявність основних засобів у підрозділах установи Банку, покладається на керівників підрозділів, а відповідальність за їх експлуатацію - на працівників підрозділів.

4.1.22. Облік необоротних активів ведеться із застосуванням форм первинних документів, затверджених наказом Міністерства статистики України «Про затвердження типових форм первинного обліку» від 29.12.1995 № 352.

4.1.23. Порядок відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами, наведений в Додатку 1 «Бухгалтерський облік операцій з необоротними активами».

4.1.24. За балансовими рахунками, наведеними в Додатку 1 до цієї Інструкції, департаментом бухгалтерського обліку здійснюється супроводження параметрів

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

аналітичного розрізу ОВ22 в ПЗ в розділі «Приєднані документи», «Довідник операцій з необоротними активами» відповідно до Плану аналітичних рахунків

4.2. Облік операцій з придбання необоротних активів

4.2.1. З метою забезпечення документального оформлення введення в експлуатацію придбаних необоротних активів відповідно до вимог чинного законодавства для відображення операцій в бухгалтерському обліку згідно з наказом голови правління Банку/начальника Філії Банку створюються постійно діючі комісії з введення в експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (далі – постійно діюча комісія)

До складу постійно діючої комісії Філії Банку входять в тому числі працівники департаменту інформатизації, які виконують покладені на них обов'язки на віддалених робочих місцях, розташованих у службових приміщеннях Філії Банку за погодженням з департаментом інформатизації.

Постійно діючою комісією здійснюється огляд об'єктів основних засобів, звірка даних об'єктів з даними актів приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів і нематеріальних активів (далі – акт приймання-передавання) та підписання актів приймання-передавання.

4.2.2. Акт приймання-передавання формується в ПЗ на кожний окремий об'єкт необоротного активу. Допускається оформлення одного акта приймання-передавання на групу однотипних за технічними характеристиками об'єктів, що мають одне і те ж функціональне призначення та вартість і придбані одночасно.

Акт приймання-передавання зберігається у службі бухгалтерського обліку і є підставою для відображення операцій з необоротними активами в бухгалтерському обліку.

4.2.3. Одиницею обліку необоротних активів є окремий інвентарний об'єкт необоротного активу.

На підставі даних акта приймання-передавання та технічної документації на кожний інвентарний об'єкт в ПЗ створюється інвентарна картка обліку основних засобів і нематеріальних активів із присвоєнням інвентарного номеру.

Інвентарні картки реєструються в інвентарній книзі (описі інвентарних карток). Записи в інвентарній книзі здійснюються за кожним об'єктом окремо з послідовною нумерацією.

4.2.4. Інвентарна книга формується за нумерацією інвентарних номерів об'єктів необоротних активів, які імпортовані з інших ПЗ та послідовною нумерацією об'єктів в ПЗ.

Для ознаки групи «16 – завершені капітальні інвестиції за службовими приміщеннями та спорудами, що прийняті в операційний лізинг (оренду)», що обліковуються за балансовим рахунком № 4500 «Інші необоротні матеріальні активи», інвентарні номери формуються наскрізно із додаванням літер «ІНМА».

4.2.5. Інвентарні номери зберігаються за об'єктом на весь період його знаходження в установі Банку. Інвентарні номери об'єктів необоротних активів, що вибули, не присвоюються іншим об'єктам, які надійшли до установи Банку.

Інвентарні номери на об'єктах основних засобів проставляються матеріально відповідальним працівником, за виключенням транспортних засобів, будівель, споруд та зброї.

4.2.6. Ведення інвентарної книги та інвентарних карток здійснюється в ПЗ.

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

Інвентарні картки та інвентарна книга роздруковуються у разі потреби (за виключенням інвентарної книги обліку зброї).

Інвентарні книги обліку необоротних активів у кінці року не закриваються і записи в них продовжуються в наступному році.

4.2.7. Дані інвентарної відомості обліку зброї щомісячно станом на перше число звіряються з даними книги обліку вогнепальної зброї і бойових припасів на підприємствах, в установах, організаціях (далі – Книга обліку видачі і прийняття зброї), яка ведеться службою безпеки відповідно до вимог Інструкції про порядок виготовлення, придбання, зберігання, обліку, перевезення та використання вогнепальної, пневматичної, холодної і охолощеної зброї, пристроїв вітчизняного виробництва для відстрілу патронів, споряджених гумовими чи аналогічними за своїми властивостями металевими снарядами не смертельної дії, та патронів до них, а також боєприпасів до зброї, основних частин зброї та вибухових матеріалів, затвердженої наказом Міністерства внутрішніх справ України від 21.08.98 N 622 (зі змінами та доповненнями).

Інвентарна відомість обліку зброї роздруковується щомісяця та засвідчується підписом головного бухгалтера – начальника відділу (управління) організації бухгалтерського обліку, звітності та контролю (далі – Головний бухгалтер) або його заступником та керівником служби безпеки або його заступником.

Облік зброї незалежно від її вартості здійснюється за балансовим рахунком № 4400 «Основні засоби».

4.2.8. Основні засоби, які придбані центральним апаратом Банку та підлягають передаванню Філіям Банку відображаються на балансі центрального апарату за рахунком капітальних інвестицій № 4430 «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами» у розрізі об'єктів основних засобів.

4.2.9. Якщо умовами договору продажу/поставки передбачена централізована оплата необоротних матеріальних активів Банком, а поставка здійснюється постачальником до Філій Банку, закриття дебіторської заборгованості по розрахунках з Філіями Банку здійснюється центральним апаратом.

4.2.10. Переміщення основних засобів між структурними підрозділами центрального апарату Банку, підрозділами Філії Банку, між Філіями Банку та підпорядкованими ТВБВ здійснюється на підставі службової записки підрозділу-ініціатора переміщення об'єктів основних засобів та накладної, сформованої у двох примірниках матеріально відповідальним працівником.

Накладна підписується керівниками підрозділів установи Банку, які передають/приймають основні засоби, матеріально відповідальним працівником та відповідальним виконавцем служби бухгалтерського обліку.

Перший примірник накладної зберігається у матеріально відповідального працівника установи Банку, другий - у працівника служби бухгалтерського обліку для внесення інформації щодо переміщення об'єктів основних засобів до ПЗ.

Накладна є підставою для внесення інформації про переміщення об'єктів основних засобів до інвентарної картки обліку основних засобів.

Відповідальність за переміщення об'єктів основних засобів покладається на керівника ініціюючого підрозділу установи Банку.

4.2.11. Формування пакетів (мішків) оригіналів правостановлюючих документів на об'єкти основних засобів (будівлі, споруди, земля, нерухоме майно, що перейшло у

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

власність установи Банку) (далі – правовстановлюючі документи) здійснюється департаментом бухгалтерського обліку.

Передавання оригіналів правовстановлюючих документів Філіями Банку до центрального апарату Банку та їх отримання в тимчасове користування для вчинення правочинів, здійснюється відповідно до розпорядчого документу Банку.

4.2.12. Видача оригіналів правовстановлюючих документів структурним підрозділам в тимчасове користування здійснюється на підставі службової записки, яка направляється до служби бухгалтерського обліку. Службова записка має містити обґрунтування щодо причин отримання правовстановлюючих документів, найменування правовстановлюючого документа, код об'єкта, інвентарний номер об'єкта, орієнтовний строк повернення документів та ПІБ відповідального працівника, який буде отримувати правовстановлюючі документи.

Для видачі правовстановлюючих документів відповідальному працівнику структурного підрозділу службою бухгалтерського обліку оформляється акт приймання-передавання та реєстр, які складаються в двох примірниках. Один примірник акта приймання-передавання та реєстру надаються відповідальному працівнику структурного підрозділу, який отримує правовстановлюючі документи, другий - залишається у справі служби бухгалтерського обліку.

Після вчинення правочину, відповідальним працівником структурного підрозділу оформляється службова записка щодо передавання правовстановлюючих документів, акт приймання-передавання та реєстр у двох примірниках, які надаються до служби бухгалтерського обліку.

4.2.13. Приймання та передавання правовстановлюючих документів здійснюється відповідальним працівником департаменту бухгалтерського обліку.

4.2.14. Отримання оригіналів правовстановлюючих документів на нерухоме майно, що перейшло у власність [] службою реструктуризації заборгованості та стягнення здійснюється відповідно до вимог Порядку взаємодії підрозділів установ АТ [] при прийнятті на баланс нерухомого майна, що перейшло у власність АТ [] у результаті вжиття заходів врегулювання заборгованості за активними банківськими операціями, затвердженого постановою правління [] від 17.09.2018 № 636.

4.2.15. Відповідальною особою за отримання та наявність технічних паспортів на придбані транспортні засоби є матеріально відповідальний працівник управління справами центрального апарату/ відділу (управління) будівництва, експлуатації будівель та господарського обслуговування Філії Банку

Облік технічних паспортів здійснюється за позабалансовим рахунком № 9898 «Інші цінності та документи в підзвіті» в умовній оцінці 1 гривня за один документ за відповідальною особою.

4.3. Облік операцій з створення основних засобів

4.3.1. Створені основні засоби зараховуються на баланс центрального апарату/Філії Банку за первісною вартістю.

Первісна вартість створених об'єктів основних засобів, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням основних засобів та доведенням їх до придатного для використання за призначенням стану.

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

4.3.2. Для створення основних засобів центральним апаратом/Філією Банку укладається договір, в якому зазначаються вимоги для створеного основного засобу (якість), матеріальні витрати (кошторис витрат), форма розрахунків (передплата, згідно з актом виконаних робіт, актом приймання-передавання) та зобов'язання сторін з виконання умов договору.

4.4. Облік операцій з поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів

4.4.1. Для проведення поліпшення об'єктів основних засобів, вдосконалення нематеріальних активів відповідними підрозділами-ініціаторами придбання об'єктів основних засобів центрального апарату/Філії Банку здійснюється аналіз технічних характеристик об'єктів та підготовка технічної документації.

4.4.2. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

4.4.3. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з вдосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

4.4.4. Облік витрат, пов'язаних з поліпшенням основних засобів та вдосконаленням нематеріальних активів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, у розрізі об'єктів необоротних активів.

4.4.5. Збільшення первісної вартості основних засобів, пов'язаних з поліпшенням здійснюється на підставі акта виконаних робіт, в якому зазначаються види проведених робіт у частині поліпшення (модернізація, модифікація, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта та/або акта приймання-здачі відремонтованих, реконструйованих та модернізованих об'єктів.

4.4.6. Проведені роботи, пов'язані із вдосконаленням нематеріальних активів, оформляються актом виконаних робіт, в якому зазначаються зміни в характеристиці об'єкта, фактична вартість виконаних робіт тощо.

4.4.7. Подовження строку корисного використання необоротного активу здійснюється на підставі службової записки підрозділу-ініціатора з проведення робіт, пов'язаних з поліпшенням (модернізацією, модифікацією, дообладнанням, реконструкцією тощо) об'єкта необоротного активу із зазначенням нового строку корисного використання, яка надається до служби бухгалтерського обліку установи Банку.

Дані про змінені техніко-економічні характеристики в результаті їх поліпшення вносяться до технічних паспортів, інвентарних карток та інших реєстрів аналітичного обліку.

4.4.8. Витрати, пов'язані з підтриманням об'єктів основних засобів і нематеріальних активів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

4.5. Облік операцій з основними засобами, придбаними в обмін на інші активи

4.5.1. Первісна вартість об'єкта основного засобу, отриманого в обмін на подібний об'єкт, дорівнює залишковій вартості переданого об'єкта основного засобу. Якщо залишкова вартість переданого об'єкта перевищує його справедливую вартість, то різниця відображається за рахунками витрат.

4.5.2. Первісною вартістю об'єкта основного засобу, отриманого в обмін на подібний об'єкт, є справедлива вартість переданого об'єкта. Первісна вартість об'єкта основного засобу, отриманого в обмін на неподібний об'єкт, дорівнює справедливій вартості переданого об'єкта основного засобу, збільшеній (зменшеній) на суму грошових коштів, що були передані (отримані) під час обміну.

Обмін об'єктів основних засобів оформляється актом приймання–передавання.

4.6. Облік операцій з необоротними активами, утримуваними для продажу

4.6.1. Банк здійснює класифікацію необоротних активів як утримуваних для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк класифікує нерухоме майно як утримуване для продажу на підставі прийнятого рішення, в якому зазначається намір установи Банку щодо подальшого використання об'єкта нерухомого майна.

4.6.2. Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банком не може бути здійснено контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що продовжується виконання плану продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу.

4.6.3. Необоротні активи, що утримуються для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

4.6.4. Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу здійснюється оцінка балансової вартості активів:

а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк має переглянути їх на зменшення корисності;

б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то Банк здійснює їх переоцінку.

4.6.5. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

4.6.6. Визнання втрат від зменшення корисності здійснюється у разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж з відображенням за балансовим рахунком № 7499 «Інші витрати».

4.6.7. Визнання доходу здійснюється у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, але в сумі, що не перевищує

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

раніше накопичені втрати від зменшення корисності з відображення за балансовим рахунком № 6499 «Інші доходи».

4.6.8. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, не здійснено визнання зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то визнання доходів або витрат здійснюється на дату припинення їх визнання.

4.6.9. Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення Банком про відмову від продажу, обліковуються за найменшою з двох оцінок:

а) за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;

б) за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

4.6.10. Якщо необоротні активи до переведення їх до категорії активів, утримуваних для продажу, оцінювалися за первісною вартістю (собівартістю), Банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

4.7. Облік операцій з інвестиційною нерухомістю

4.7.1. До інвестиційної нерухомості належать:

1) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

2) земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

3) будівля, що перебуває у власності Банку в розпорядженні та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про операційний лізинг (оренду);

4) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про операційний лізинг (оренду).

Не визнаються об'єктами інвестиційної нерухомості:

1) нерухомість, яка зайнята працівниками Банку (незалежно від того чи сплачують ці працівники чи не сплачують орендну плату за ринковими ставками);

2) нерухомість, яка зайнята Банком, вибуття якої очікується;

3) нерухомість, яка надана в лізинг (оренду) іншому суб'єкту господарювання за угодою фінансового лізингу (оренди);

4) частки будівель, які є незначними і не можуть бути продані окремо та передані в операційний лізинг (оренду).

4.7.2. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані за договором оренди з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Облік та визнання інвестиційної нерухомості здійснюється відповідно до МСБО 40 „Інвестиційна нерухомість”.

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

Облік необоротних активів, що класифікуються як інвестиційна нерухомість, здійснюється за балансовими рахунками № 4410 “Інвестиційна нерухомість”, № 4419 «Знос інвестиційної нерухомості».

4.7.3. Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина (менше або дорівнює 10% загальної площі об'єкта) об'єкта утримується для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

4.7.4. Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та вартість всіх витрат, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються. У подальшому Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожен наступний після первісного визнання на дату балансу.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

4.7.5. Під час здійснення оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за методом справедливої вартості інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнаються в балансі окремо як основний засіб, а включаються до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості.

4.7.6. Інвестиційну нерухомість, яку Банк як орендар утримує як актив з права користування, за необхідності підлягає переоцінці до справедливої вартості. Якщо орендні платежі здійснюються за ринковими ставками, то справедлива вартість інвестиційної нерухомості, утримуваної орендарем як актив з права користування, на момент придбання за вирахуванням усіх очікуваних орендних платежів (уключаючи й тих, що пов'язані з визнаними зобов'язаннями за орендою) має дорівнювати нулю.

4.7.7. Банк проводить переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших, у разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості.

Під час здійснення такого переведення прибуток або збиток не виникає.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до категорії основних засобів здійснюється у разі зміни способу його функціонального використання (передавання в оренду або повернення з оренди).

4.7.8. Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання. Різниця між балансовою вартістю об'єкта інвестиційної нерухомості та виручки від реалізації відображається в обліку за рахунком № 6499 «Інші доходи» або № 7499 «Інші витрати».

4.8. Облік операцій з переоцінки основних засобів

4.8.1. Переоцінка основних засобів здійснюється за рішенням правління Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

4.8.2. Переоцінка об'єктів основних засобів, які належать до групи «Будинки, споруди» здійснюється не рідше одного разу на три роки, тобто з достатньою регулярністю, щоб запобігти існуванню суттєвих розбіжностей між балансовою та справедливою вартістю на звітну дату. Наявність чи відсутність суттєвого відхилення балансової вартості від справедливої на звітну дату визначається шляхом отримання експертного висновку від внутрішніх/незалежних зовнішніх професійних оцінювачів. Критерії суттєвості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

4.8.3. Під час проведення переоцінки об'єктів основних засобів, які належать до групи «Будинки, споруди» накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. Переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації об'єктів основних засобів переглядаються.

4.8.4. Переоцінка основних засобів здійснюється у разі, якщо залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів або, до якої належить цей об'єкт.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнавали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

4.8.5. Справедлива вартість об'єктів основних засобів, які належать до групи «Будинки, споруди» визначається на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що здійснюється професійними оцінювачами.

4.8.6. Малоцінні необоротні матеріальні активи переоцінці не підлягають.

4.8.7. За кожним об'єктом основних засобів в інвентарній картці накопичуються суми дооцінки (уцінки).

Сума дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів включається до складу додаткового капіталу, а сума уцінки - до складу витрат, крім випадків, що зазначені нижче.

4.8.8. Сума попередніх уцінок і втрат від зменшення корисності об'єкта основних засобів, що перевищує суму попередніх дооцінок залишкової вартості об'єкта основних засобів і відновлення його корисності під час проведення чергової (останньої) дооцінки вартості цього об'єкта основних засобів, включається до складу доходів звітного періоду і відображається в обліку за балансовим рахунком № 6499 «Інші доходи» в розмірі не більше, від суми перевищення. Різниця між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення відображається у складі додаткового капіталу (рахунок 5100 «Результати переоцінки основних засобів»).

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

4.8.9. Сума попередніх дооцінок об'єкта основних засобів і відновлення його корисності, що перевищує суму попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта і втрат від зменшення його корисності, під час чергової (останньої) уцінки залишкової вартості цього об'єкта, але не більша, ніж сума перевищення, спрямовується на зменшення додаткового капіталу (рахунок 5100 «Результати переоцінки основних засобів»). Різниця між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення включається до витрат звітного періоду (рахунок 7499 «Інші витрати»).

4.8.10. Під час вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені, позитивна різниця між сумою (перевищення) попередніх дооцінок і сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта основних засобів включається до складу нерозподіленого прибутку (балансовий рахунок № 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років») з одночасним зменшенням додаткового капіталу (балансовий рахунок № 5100 «Результати переоцінки основних засобів»).

Суми дооцінки об'єктів основних засобів, які вибули протягом кварталу, що накопичувалися на окремому аналітичному рахунку балансового рахунку № 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років», до останнього робочого дня кожного кварталу передаються на баланс центрального апарату Банку.

4.8.11. Відображення в бухгалтерському обліку визнаних відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань за результатами переоцінки основних засобів здійснюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та Порядку відображення в бухгалтерському обліку точних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів, затвердженого постановою правління 15.01.2018 № 14.

4.9. Облік операцій з нарахування амортизації необоротних активів

4.9.1. Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів, утримуваних для продажу).

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів привірюється до нуля.

4.9.2. Нарухування амортизації на необоротні активи здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єктів необоротних активів, які встановлюються під час їх первісного визнання, відповідно до вимог Методики нарахування амортизації необоротних активів установами , затвердженої постановою правління 13.09.2020 № 620.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарухування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

4.9.3. Амортизація основних засобів, інших необоротних матеріальних активів (крім малоцінних необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку нараховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з класифікації необоротних активів за групами та строками корисного використання.

4.9.4. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкти основних засобів і нематеріальних активів стали придатними для

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єктів основних засобів і нематеріальних активів.

4.9.5. Амортизація об'єкта основного засобу і нематеріального активу нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

4.9.6. Основні засоби, що повністю амортизовані, але використовуються установою Банку у своїй діяльності, у бухгалтерському обліку продовжують обліковуватися за відповідними рахунками до часу списання їх з балансу.

По завершених капітальних інвестиціях за основними засобами, прийнятими в операційний лізинг (оренду), амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку, на який проведено поліпшення об'єкта, але не більше строку лізингу (оренди).

4.9.7. Амортизація капітальних інвестицій за власними основними засобами, які не завершені і не переведені до основних засобів, не нараховується.

4.9.8. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання активу в розмірі 100% його вартості з подальшим обліком за балансовими рахунками до часу списання з балансу, внаслідок невідповідності критеріям визнання їх активом відповідно до вимог Положення про вибуття основних засобів і нематеріальних активів з балансу установ [] твердженого постановою правління [] д 05.03.2020 №141.

4.10. Визнання зменшення корисності основних засобів

4.10.1. Зменшення корисності основних засобів визнається на кожен дату балансу, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- 1) протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- 2) відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- 3) моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- 4) економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

4.10.2. Корисність основних засобів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

Втрати від зменшення корисності основних засобів визнаються у звіті про фінансові результати, а за основними засобами, які переоцінювалися - зменшенням додаткового капіталу за результатами переоцінки.

4.10.3. За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів.

Відновлення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, включається до складу доходів звітного періоду з відображенням різниці між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення в складі додаткового капіталу.

4.11. Облік операцій з вибуття необоротних активів

4.11.1. Об'єкти основних засобів і нематеріальних активів припиняють визнаватися в балансі установи Банку в разі їх вибуття внаслідок:

- 1) продажу (реалізації);
- 2) передавання між установами Банку;
- 3) втрати або невідповідності критеріям їх визнання як активів, якщо вони:
 - а) непридатні для подальшого використання внаслідок повного фізичного зношення;
 - б) втрачені (зіпсовані або ті, яких не вистачає);
 - в) морально застарілі;
 - г) пошкоджені внаслідок аварії чи стихійного лиха, порушення умов експлуатації (за умови, що відновлення їх є неможливим або економічно недоцільним і вони можуть бути реалізовані);
- 4) припинення у Банку права власності на об'єкти основних засобів згідно з рішеннями судів, які набрали законної сили;
- 5) безоплатного передавання (за виключенням передавання між установами Банку) у випадках, передбачених законодавством;
- 6) приватизації на підставі Закону України «Про приватизацію державного житлового фонду» житлових приміщень (квартир у багатоквартирних (з двома і більше квартирами) житлових будинках, одноквартирних житлових будинків, житлових приміщень у гуртожитках).

4.11.2. Вибуття основних засобів і нематеріальних активів здійснюється в порядку, визначеному Положенням про вибуття основних засобів і нематеріальних активів з балансу установ _____ твердженого постановою правління _____ від 05.03.2020 №141 (із змінами і доповненнями).

4.11.3. У разі вибуття об'єктів основних засобів і нематеріальних активів відповідальним працівником служби бухгалтерського обліку в обов'язковому порядку в ПЗ роздруковуються інвентарні картки, які разом з іншими документами, на підставі яких здійснюється списання з балансу Банку об'єктів необоротних активів зберігаються в документах дня служби бухгалтерського обліку.

4.11.4. Фінансовий результат від вибуття необоротних активів визначається як різниця між надходженням коштів за основні засоби (з вирахуванням непрямих податків і витрат, пов'язаних з вибуттям необоротних активів) та їх залишковою вартістю.

4.11.5. Сума залишкової вартості об'єкта, що перевищує суму виручки від його реалізації, відображається за дебетом рахунку № 7490 «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів», а сума виручки від реалізації, що перевищує залишкову вартість - за кредитом рахунку № 6490 «Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів».

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

4.11.6. Передавання основних засобів між центральним апаратом Банку та Філіями Банку, між Філіями Банку, здійснюється згідно з розпорядженням керівника Банку або його заступника та оформляється актом приймання-передавання. Акт приймання-передавання складається установою Банку, яка передає актив, у двох примірниках.

Передавання основних засобів Філіями Банку підпорядкованим ТВБВ здійснюється згідно відомості (рознарядки), накладної на внутрішнє переміщення, на підставі звернень підрозділів установ Банку та ТВБВ.

4.11.7. Передавання основних засобів між центральним апаратом Банку та Філіями Банку, між Філіями Банку здійснюється на безоплатній основі або з відшкодування вартості основних засобів.

При безоплатному передаванні основних засобів, по яких повністю не нарахований знос, установа Банку (яка передає і яка приймає актив) відображає в балансі відповідно суму первісної (переоціненої) вартості та нарахованого зносу.

4.11.8. Безоплатне передавання основних засобів або передавання основних засобів з відшкодуванням їх вартості між центральним апаратом Банку та Філіями Банку, між Філіями Банку відображається в обліку за внутрішньосистемними рахунками № 3902 «Розрахунки за коштами, що надані філіям банку», № 3903 «Розрахунки за коштами, що отримані від філій банку».

4.11.9. Передавання центральним апаратом Банку до Філій Банку об'єктів основних засобів, які не введені в експлуатацію та обліковуються за балансовим рахунком № 4430 «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами» здійснюється на підставі розпорядження голови правління Банку або його заступника та актів приймання-передавання об'єктів основних засобів.

4.12. Облік операцій з оренди

4.12.1. Банк як орендодавець класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

4.12.2. Орендодавець класифікує договір оренди як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

4.12.3. Орендодавець класифікує договір оренди як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

4.12.4. Орендодавець на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

4.12.5. Приймання-передавання майна в лізинг (оренду) здійснюється установами Банку згідно з умовами договору лізингу (оренди) на підставі актів приймання-передавання, які є невід'ємною частиною договору лізингу (оренди).

4.12.6. Витрати лізингоодержувача на поліпшення об'єкта фінансового лізингу (оренди) (добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції, що включаються до вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Лізингоодержувач протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду).

4.12.7. Витрати лізингоодержувача на поліпшення об'єкта операційного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються лізингоодержувачем як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів.

4.12.8. Якщо договором оренди передбачено, що Банк має право здійснювати добудову, дообладнання, модернізацію, реконструкцію об'єкта операційного лізингу (оренди) і при цьому орендодавець не відшкодовує орендарю (Банку) витрати з проведених робіт, то такі завершені капітальні інвестиції амортизуються Банком, як окремий інвентарний об'єкт протягом строку, на який проведено поліпшення об'єкта, але не більше строку лізингу (оренди).

4.12.9. По закінченні строку дії договору операційного лізингу (оренди), повернення об'єкта лізингу (оренди) лізингодавцю, накопичені суми капітальних інвестицій та суми нарахованого зносу за балансовими рахунками взаємозакриваються.

4.12.10. Договори оренди, класифіковані як оренда відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда» Банк обліковує згідно з вимогами Інструкції з бухгалтерського обліку операцій оренди в установах гвердженої постановою правління від 27.12.2019 № 901.

4.13. Облік операцій застави

4.13.1. Облік операцій з основними засобами, що передані в заставу, здійснюється установами Банку за балансовим рахунком № 4400 «Основні засоби», № 4409 «Знос основних засобів».

4.13.2. Облік та нарахування амортизації (зносу) заставленого майна, незалежно від того, чи перебуває воно в заставодавця або заставодержателя, експлуатується чи зберігається до часу реалізації застави, здійснюється заставодавцем.

4.13.3. Якщо Банк набуває права власності на заставлене майно або якщо аукціон не відбувся або якщо Банк набуває права власності на майно з метою запобігання збиткам за кредитними операціями для подальшого продажу, то на підставі оформлених належним чином документів здійснюється визнання необоротних активів, утримуваних для продажу.

4.13.4. Необоротні активи, які Банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами (запасами). У бухгалтерському обліку такі активи визнаються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

5. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТУ

5.1. Ця Інструкція підлягає плановому перегляду та актуалізації не рідше 1 разу на рік.

5.2. У разі, якщо при проведенні планового перегляду та аналізу актуальності Інструкції у строк, зазначений у п.5.1., власником ВНД визначено відповідність діючої версії Інструкції чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ, ця Інструкція вважається актуальною та підлягає наступному плановому перегляду не пізніше терміну, зазначеному у п.5.1

	Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку	Версія 1.0
	Інструкція з відображення в бухгалтерському обліку операцій з необоротними активами установами	

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Інструкція набуває чинності з наступного робочого дня, що слідує за датою затвердження, якщо інше не передбачено постановою правління Банку.

6.2. Відповідальним за супроводження та актуалізацію цієї Інструкції є її власник – головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку.

6.3. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Інструкції чинному законодавству України, ця Інструкція буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме чинному законодавству України.

7. ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ

Таблиця 2. Пов'язані документи

№ з/п	Реквізити ВНРД	Назва ВНРД	Власник ВНРД
1.		Положення про облікову політику	Головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку
2		Інструкція з бухгалтерського обліку операцій оренди в установах	Головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку

8. ІСТОРІЯ ЗМІН

Таблиця 3. Історія змін

Дата	Власник ВНРД	Версія	Зміст змін
30.08.2021	Головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку	1.0	новий

9. ДОДАТКИ

Таблиця 4. Перелік додатків

Додатки	Назва додатку
Додаток 1	Бухгалтерський облік операцій з необоротними активами

Інформація щодо осіб, що прямо та/або опосередковано володіють акціями емітента,
на схематичному зображенні структури власності
акціонерного товариства [] станом на 01 січня 2024 року¹

Таблиця 1

№ з/п	Ім'я або повне найменування особи	Тип особи	Інформація про особу	УНЗР	Розмір участі особи, %		
					пряма	опосередкована	сукупна
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України	Д	[]	-	100	-	100

Заступник голови правління, відповідальний за фінанси

[]

¹ складена згідно з вимогами додатку 6 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, що затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608

[]


НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ

БАНКІВСЬКА ЛІЦЕНЗІЯ

№ **148** від **05** жовтня 20**11** р.

ВИДАНА публічному акціонерному
(повна та скорочена назва банку)
товариству

УНЕСЕНОМУ ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ БАНКІВ
"31" грудня 1991 р. ЗА НОМЕРОМ _____

НА ПРАВО НАДАВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ*,
ВИЗНАЧЕНИХ ЧАСТИНОЮ ТРЕТЬОЮ СТАТТІ 47
ЗАКОНУ УКРАЇНИ
"ПРО БАНКИ І БАНКІВСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ"

* Банківські послуги, які є валютно
підставі генеральної ліцензії Національного банку України на
здійснення валютних операцій.

80008

Інформація

на виконання ч. 2 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до реєстру надавачів фінансових або супровідних послуг, який ведеться Національним банком України, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг

Національним банком України надано [] з Державного реєстру банків наступного змісту:

**Витяг
з Державного реєстру банків**

акціонерне товариство []

(повне найменування юридичної особи)

1	Скорочене найменування юридичної особи	[]
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	[]
3	Код банку (МФО)	[]
4	Реєстраційний номер у Державному реєстрі банків	[]
5	Дата внесення до Державного реєстру банків	31.12.1991
6	Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності	[]
7	номер	[]
8	статус	чинна банківська ліцензія
	підстава внесення	відповідно до Закону України від 30.06.2021 № 1587-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи»

Витяг сформовано: 16.08.2021 []
(дата формування витягу) (№ витягу)

Підстава видачі: зміни до Закону України «Про банки і банківську діяльність», внесені Законом України від 30.06.2021 № 1587-IX
(підстава для видачі витягу з Державного реєстру банків)

В. о. директора Департаменту ліцензування []

М. П.

Сканкопія витягу додається.

Заступник голови правління,
відповідальний за фінанси []



Електронна копія з паперового документу
Згідно з оригіналом
Заступник голови правління, відповідальний за фінанси

16.01.2024

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Витяг
з Державного реєстру банків

(повна найменування юридичної особи)

1	Скорочене найменування юридичної особи	
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	
3	Код банку (МФО)	
4	Реєстраційний номер у Державному реєстрі банків	
5	Дата внесення до Державного реєстру банків	31.12.1991
6	Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності	
	номер	148
	статус	член банківська ліцензія
	підстава внесення	відповідно до Закону України від 30.06.2021 № 1587-ІХ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи"

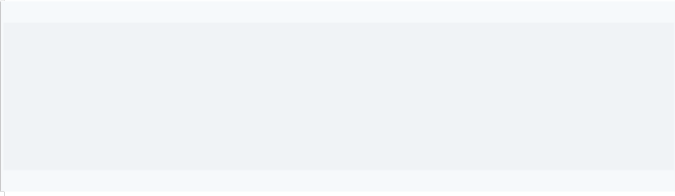
Витяг сформовано:

(дата формування витягу)

(№ витягу)

Підставою видано:

(підстава для видачі витягу з Державного реєстру банків)



Додаток Ж

Зведена відомість по рахунку 4400 за період з 01.04.2024 по 31.04.2024

Найменування статей аналітичного обліку	Сальдо на початок періоду	Підсумковий оборот по дебету	Підсумковий оборот по кредиту	Сальдо на кінець періоду
1	2	3	4	5
4400, УАН	192242 043,30	2076 663,09	1187 002,16	193131 704,23
1. 01 Службові будівлі та споруди,	44059 638,00	0,00	0,00	44059 638,00
1. 03 Комп'ютерне, телекомунікаційне та мережеве обладнання,	30902 966,95	0,00	721 833,81	30181 133,14
1. 04 Транспортні засоби, крім оперативних,	2137 454,81	0,00	0,00	2137 454,81
1. 05 Інші основні засоби,	3947 961,96	744 564,12	0,00	4692 526,08
1. 15 Інше обладнання та устаткування,	14210 099,14	0,00	13 452,00	14196 647,14
1. 16 Меблі та обладнання приміщень,	1655 814,00	0,00	0,00	1655 814,00
1. 21 Оперативні транспортні засоби (спеціалізовані),	27528 611,64	0,00	0,00	27528 611,64
1. 22 Банкомати,	17930 473,28	0,00	0,00	17930 473,28
1. 23 Інструменти та прилади,	463 774,43	0,00	7 449,20	456 325,23
1. 26 Платіжні пристрої, передані в оперативний лізинг (оренду),	2207 083,18	7 407,15	28 241,55	2186 248,78
1. 27 Оргтехніка та інша техніка,	4641 585,94	0,00	0,00	4641 585,94
1. 28 Платіжні пристрої (pos-термінали, рпн-пади),	7915 301,44	1024 389,15	28 887,70	8910 802,89
1. 29 Відгороджувальні конструкції касових вузлів із сертифікованих елементів,	4398 847,50	0,00	0,00	4398 847,50
1. 30 Системи відеоспостереження,	2827 321,23	0,00	247 844,68	2579 476,55
1. 31 Системи охоронно-пожежної та тривожної сигналізації,	3023 977,59	29 658,10	0,00	3053 635,69
1. 32 Контейнери універсальні (металеві шафи, стелажі, сейфи),	2427 420,82	27 804,00	0,00	2455 224,82
1. 33 інформаційно-трансакційні термінали самообслуговування (кіоски), електронні сейфи тощо,	12981 971,90	0,00	0,00	12981 971,90
1. 34 Платіжні пристрої (вартість, яких не перевищує 6000 грн.),	2863 864,83	153 415,73	67 944,29	2949 336,27
1. 35 Платіжні пристрої передані в оперативний лізинг (оренду) (вартість, яких не перевищує 6000 грн.),	1357 637,71	0,00	71 348,93	1286 288,78
1. 36 Платіжні пристрої (POS-термінали, PIN-пади), що надані торговцям згідно з договором публічної оферти, УАН	2264 814,24	21 480,55	0,00	2286 294,79

Продовження Додатку Ж

1. 37 Платіжні пристрої (POS-термінали, PIN-пади), що надані торговцям згідно з договором публічної оферти (вартість, яких не перевищує 6000 грн.), UAH	2495 422,71	67 944,29	0,00	2563 367,00
Всього в базовій валюті UAH:	192242 043,30	2076 663,09	1187 002,16	193131 704,23

Виконавець: _____

Додаток 3

23.01.2024 14:16

Оборотно-сальдовый баланс
станом на 01.01.2024

Стаття балансу			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Актив	10 257 190 748 856,50	9 558 611 701 641,55	698 579 047 214,99	10 238 733 500 142,10	9 546 125 326 857,38	692 608 173 284,71	607 449 743 763,10	444 292 918 265,06	163 156 825 498,04
	1	Казначейські та міжбанківські операції	2 111 904 540 733,27	1 812 840 053 364,71	299 064 487 368,56	2 097 054 578 144,58	1 800 276 522 440,21	296 778 055 704,37	234 509 903 301,23	189 031 907 429,69	45 477 995 871,54
	10	Готівкові кошти	438 517 871 628,06	357 451 389 686,05	81 066 481 942,01	440 695 571 235,76	357 831 720 512,01	82 863 850 723,75	12 447 939 029,21	9 041 189 594,58	3 406 749 434,63
	100	Банкноти та монети	438 517 688 471,20	357 451 389 686,05	81 066 298 785,15	440 694 546 183,89	357 831 720 512,01	82 862 825 671,88	12 540 682 830,27	9 114 536 281,88	3 426 146 548,39
A	1001	Банкноти та монети в касі банку	222 870 672 756,49	179 985 081 843,77	42 885 590 912,72	225 814 458 809,47	181 231 491 382,89	44 582 967 426,58	7 930 186 803,30	4 723 229 282,56	3 206 957 520,74
A	1002	Банкноти та монети в касі відділень банку	27 628 151 541,15	21 121 414 946,51	6 506 736 594,64	27 749 570 759,86	21 143 683 792,35	6 605 886 967,51	845 705 169,97	626 516 142,32	219 189 027,65
A	1004	Банкноти та монети в банкоматах	35 268 554 442,00	35 268 554 442,00	0,00	34 380 206 883,00	34 380 206 883,00	0,00	3 764 790 857,00	3 764 790 857,00	0,00
A	1005	Банкноти та монети, інкасовані до перерахування	38 105 312 008,43	38 105 312 008,43	0,00	38 105 312 008,43	38 105 312 008,43	0,00	0,00	0,00	0,00
A	1007	Банкноти та монети в дорозі	114 644 997 723,13	82 971 026 445,34	31 673 971 277,79	114 644 997 723,13	82 971 026 445,34	31 673 971 277,79	0,00	0,00	0,00
A	1007	Резерви за готівковими коштами, наявність яких є невідтвердженою	183 156,86	0,00	183 156,86	1 025 051,87	0,00	1 025 051,87	-92 743 801,06	-73 346 687,30	-19 397 113,76
p	109	Резерви за готівковими коштами, наявність яких є невідтвердженою	183 156,86	0,00	183 156,86	1 025 051,87	0,00	1 025 051,87	-92 743 801,06	-73 346 687,30	-19 397 113,76
	1090	Банківські метали	14 653 211,12	0,00	14 653 211,12	15 170 651,20	0,00	15 170 651,20	23 567 940,35	0,00	23 567 940,35
	110	Банківські метали	14 611 350,13	0,00	14 611 350,13	15 096 088,10	0,00	15 096 088,10	24 235 724,10	0,00	24 235 724,10
	1101	Банківські метали в банку	6 734 062,42	0,00	6 734 062,42	8 161 378,08	0,00	8 161 378,08	21 363 094,40	0,00	21 363 094,40
A	1102	Банківські метали у відділенні банку	3 081 329,53	0,00	3 081 329,53	2 138 751,84	0,00	2 138 751,84	2 872 629,70	0,00	2 872 629,70
A	1107	Банківські метали в дорозі	4 795 958,18	0,00	4 795 958,18	4 795 958,18	0,00	4 795 958,18	0,00	0,00	0,00
A	119	Резерви за банківськими металами, наявність яких є невідтвердженою	41 860,99	0,00	41 860,99	74 563,10	0,00	74 563,10	-667 783,75	0,00	-667 783,75
П	1190	Резерви за банківськими металами, наявність яких є невідтвердженою	833 183 663 132,30	833 162 499 603,23	21 163 529,07	834 599 909 058,13	834 512 236 557,70	87 672 500,43	23 372 937 852,49	23 023 420 351,67	349 517 500,82
	12	Кошти в Національному банку України	833 183 663 132,30	833 162 499 603,23	21 163 529,07	834 599 909 058,13	834 512 236 557,70	87 672 500,43	23 372 937 852,49	23 023 420 351,67	349 517 500,82
	120	Кошти на вимогу в Національному банку України			0,00	834 512 236 557,70	834 512 236 557,70	0,00	23 023 420 351,67	23 023 420 351,67	0,00
A	1200	Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України	833 162 499 603,23	833 162 499 603,23	0,00	834 512 236 557,70	834 512 236 557,70	0,00	23 023 420 351,67	23 023 420 351,67	0,00
A	1202	Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у Національному банку України	19 328 942,17	0,00	19 328 942,17	85 837 913,53	0,00	85 837 913,53	349 517 500,82	0,00	349 517 500,82
A	1208	Нараховані доходи за коштами на вимогу в Національному банку України	1 834 586,90	0,00	1 834 586,90	1 834 586,90	0,00	1 834 586,90	0,00	0,00	0,00
	14	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та боргові фінансові інструменти, випущені Національним банком України	585 206 115 237,86	580 410 269 449,23	4 795 845 788,63	569 799 536 012,58	567 184 145 210,23	2 615 390 802,35	171 430 865 658,42	155 898 681 867,91	15 532 183 790,51
	140	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	111 006 300 892,32	110 985 159 541,40	21 141 350,92	115 210 325 888,97	115 189 184 538,05	21 141 350,92	48 969 137 362,28	48 969 137 362,28	0,00
A	1400	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки									
	1405	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	40 412 090,40	19 779 000,00	20 633 090,40	51 390 090,40	30 757 000,00	20 633 090,40	25 446 386 000,00	25 446 386 000,00	0,00
П	1405	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	110 736 440 791,19	110 736 440 791,19	0,00	115 154 375 765,88	115 154 375 765,88	0,00	27 874 916 711,82	27 874 916 711,82	0,00
A	1406	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 970 705 743,20	-1 970 705 743,20	0,00
П	1406	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	103 314 715,15	103 096 025,45	218 689,70	2 093 370,51	1 874 680,81	218 689,70	6 115,38	6 115,38	0,00
A	1408	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2 730 336 991,96	-2 730 336 991,96	0,00
	141	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	126 133 295,58	125 843 724,76	289 570,82	2 466 662,18	2 177 091,36	289 570,82	348 871 270,24	348 871 270,24	0,00
A	1410	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	493 282 173,26	56 808 493,02	436 473 680,24	135 653 567,62	23 624 693,02	112 028 874,60	8 614 776 894,77	2 102 829 500,00	6 511 947 394,77
	1410	вартість через інший сукупний дохід	393 048 000,00	0,00	393 048 000,00	84 496 000,00	0,00	84 496 000,00	8 445 224 000,00	2 030 000 000,00	6 415 224 000,00

Продовження Додаток 3

			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A		Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 782 485,88	23 888 673,58	5 893 812,30	42 808 159,05	17 221 690,37	25 586 468,68	7 071 317,49	2 696 617,17	4 374 700,32
A	1415	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід									
	1416	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 117,27	9 117,27	0,00	67 238,81	67 238,81	0,00	616 114,45	616 114,45	0,00
П	1416	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 559,77	0,00	22 559,77	1 996,99	0,00	1 996,99	-96 001,00	-79 679,58	-16 321,42
A	1418	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	48 777 614,00	26 796 000,00	21 981 614,00	921 086,40	0,00	921 086,40	179 667 181,04	87 039 200,00	92 627 981,04
П	1419	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 642 396,34	6 114 702,17	15 527 694,17	7 359 086,37	6 335 763,84	1 023 322,53	-17 705 717,21	-17 442 752,04	-262 965,17
	142	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 049 713 206,78	1 711 482 449,31	4 338 230 757,47	3 772 941 834,99	1 290 721 258,16	2 482 220 576,83	75 037 452 404,37	66 017 216 008,63	9 020 236 395,74
A	1420	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 734 148 306,80	500 000 000,00	4 234 148 306,80	2 352 554 544,20	0,00	2 352 554 544,20	73 555 657 018,20	64 377 918 000,00	9 177 739 018,20
A	1426	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	71 367 465,65	71 367 465,65	0,00	1 996 674,43	1 996 674,43	0,00	35 222 378,73	35 222 378,73	0,00
П	1426	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 018 692,02	0,00	26 018 692,02	5 439 128,42	0,00	5 439 128,42	-615 099 723,24	-553 438 251,13	-61 661 472,11
A	1428	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 001 943 872,77	928 523 893,57	73 419 979,20	991 145 479,55	991 145 479,55	0,00	3 038 403 697,68	2 964 983 718,48	73 419 979,20
П	1429	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	216 234 869,54	211 591 090,09	4 643 779,45	421 806 008,39	297 579 104,18	124 226 904,21	-976 730 967,00	-807 469 837,45	-169 261 129,55
	144	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	467 656 818 965,50	467 656 818 965,50	0,00	450 680 614 721,00	450 680 614 721,00	0,00	38 809 498 997,00	38 809 498 997,00	0,00
A	1440	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	467 200 000 000,00	467 200 000 000,00	0,00	450 300 000 000,00	450 300 000 000,00	0,00	38 450 000 000,00	38 450 000 000,00	0,00
A	1448	Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	456 818 965,50	456 818 965,50	0,00	380 614 721,00	380 614 721,00	0,00	359 498 997,00	359 498 997,00	0,00
	15	Кошти в інших банках	166 391 909 100,98	14 133 739 472,95	152 258 169 628,03	163 354 062 763,96	13 066 265 007,02	150 287 797 756,94	27 234 492 820,76	1 068 515 615,53	26 165 977 205,23
	150	Кошти на вимогу в інших банках	166 391 909 100,98	14 133 739 472,95	152 258 169 628,03	163 354 062 763,96	13 066 265 007,02	150 287 797 756,94	27 234 492 820,76	1 068 515 615,53	26 165 977 205,23
A	1500	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	166 390 885 836,27	14 133 739 472,95	152 257 146 363,32	163 277 136 857,23	12 991 288 918,46	150 285 847 938,77	27 332 983 012,75	1 143 564 789,77	26 189 418 222,98
П	1509	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	1 023 264,71	0,00	1 023 264,71	76 925 906,73	74 976 088,56	1 949 818,17	-98 490 191,99	-75 049 174,24	-23 441 017,75
	18	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	88 590 328 422,95	27 682 155 153,25	60 908 173 269,70	88 590 328 422,95	27 682 155 153,25	60 908 173 269,70	100 000,00	100 000,00	0,00
	181	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	88 590 328 422,95	27 682 155 153,25	60 908 173 269,70	88 590 328 422,95	27 682 155 153,25	60 908 173 269,70	0,00	0,00	0,00
A	1811	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	28 252 636 425,65	20 181 706 072,25	8 070 930 353,40	28 252 636 425,65	20 181 706 072,25	8 070 930 353,40	0,00	0,00	0,00
	181	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	60 337 691 997,30	7 500 449 081,00	52 837 242 916,30	60 337 691 997,30	7 500 449 081,00	52 837 242 916,30	0,00	0,00	0,00
A	1819	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00
	183	Кошти банків у розрахунках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00
A	1832	Кошти банків у розрахунках	878 369 105 207,28	853 616 787 999,71	24 752 317 207,57	889 967 446 131,10	866 058 640 652,86	23 908 805 478,24	90 935 627 570,94	65 593 128 075,08	25 342 499 495,86
	2	Операції з клієнтами	12 555 523 514,99	6 261 628 147,43	6 293 895 367,56	10 036 706 231,80	5 862 026 302,03	4 174 679 929,77	66 480 452 973,20	45 182 133 088,91	21 298 319 884,29
	20	Кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	202	Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	2020	Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 175 781,68	2 175 781,68	0,00
П	2029	Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2 175 781,68	-2 175 781,68	0,00
	204	Придбані(створені) знецінені кредити суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 709 068 877,77	662 969 379,40	1 046 099 498,37	1 438 149 198,74	591 490 228,41	846 658 970,33	6 802 024 571,36	4 013 854 595,56	2 788 169 975,80

Продовження Додатку 3

			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A		Придбані(створені) знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	2043		857 808 136,77	207 345 439,05	650 462 697,72	329 479 320,60	162 894 710,44	166 584 610,16	25 615 879 553,90	13 086 272 388,38	12 529 607 165,52
A		Придбані(створені) знецінені кредити за фінансовим лізингом (орендою) суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	19 000 303,89	19 000 303,89	0,00	25 462 653,82	25 462 653,82	0,00	916 651 990,07	916 651 990,07	0,00
A		Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 828 413,04	1 828 413,04	0,00	110 363 662,04	110 363 662,04	0,00	1 801 113,09	1 801 113,09	0,00
П		Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	82 343 826,69	0,00	82 343 826,69	336 231 349,58	0,00	336 231 349,58	-25 617 777 922,98	-18 983 228 559,72	-6 634 549 363,26
A		Нараховані доходи за придбаними(створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	278 718 082,58	159 917 739,68	118 800 342,90	231 499 650,53	155 755 762,83	75 743 887,70	11 723 990 853,43	10 921 771 383,68	802 219 469,75
A		Резерв за придбаними(створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	469 370 114,80	274 877 483,74	194 492 631,06	405 112 562,17	137 013 439,28	268 099 122,89	803 998 384,43	682 186 802,79	121 811 581,64
П		Резерв за придбаними(створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 642 519 400,58	-2 611 600 522,73	-4 030 918 877,85
	206	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 840 418 260,48	5 592 622 391,29	5 247 795 869,19	8 589 651 764,32	5 261 630 804,88	3 328 020 959,44	59 586 212 692,32	41 076 062 783,83	18 510 149 908,49
A		Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 312 695 657,80	4 564 058 559,27	4 748 637 098,53	6 580 908 670,81	4 441 321 681,29	2 139 586 989,52	70 838 275 794,15	42 667 694 560,44	28 170 581 233,71
A		Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 348 076,72	31 181 220,93	47 166 855,79	97 469 305,71	20 230 688,04	77 238 617,67	340 690 899,33	313 056 444,36	27 634 454,97
П		Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 919 467 169,33	-849 594 829,74	-1 069 872 339,59
A		Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 090 986 180,28	767 060 863,02	323 925 317,26	734 898 876,11	528 182 278,57	206 716 597,54	4 344 058 094,64	2 627 128 341,10	1 716 929 753,54
П		Резерв за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	358 388 345,68	230 321 748,07	128 066 597,61	1 176 374 911,69	271 896 156,98	904 478 754,71	-14 017 344 926,47	-3 682 221 732,33	-10 335 123 194,14
	207	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю	6 023 796,82	6 023 796,82	0,00	8 832 633,30	8 832 633,30	0,00	91 615 059,90	91 615 059,90	0,00
A		Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю	1 832 497,59	1 832 497,59	0,00	4 229 038,78	4 229 038,78	0,00	144 975 393,04	144 975 393,04	0,00
A		Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом(орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю	317,96	317,96	0,00	227 071,26	227 071,26	0,00	4 819 537,79	4 819 537,79	0,00
П		Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом(орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-300 540,12	-300 540,12	0,00
A		Нараховані доходи за фінансовим лізингом(орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю	4 190 981,27	4 190 981,27	0,00	3 829 651,90	3 829 651,90	0,00	3 736 911,28	3 736 911,28	0,00
П		Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	546 871,36	546 871,36	0,00	-61 616 242,09	-61 616 242,09	0,00
	208	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 579,92	12 579,92	0,00	72 635,44	72 635,44	0,00	600 649,62	600 649,62	0,00
A		Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	59 731,00	59 731,00	0,00	591 323,09	591 323,09	0,00
A		Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 174,16	1 174,16	0,00	825,45	825,45	0,00	4 300,56	4 300,56	0,00
П		Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 379,79	-6 379,79	0,00
A		Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	11 405,76	11 405,76	0,00	12 078,99	12 078,99	0,00	11 405,76	11 405,76	0,00
	21	Кредити, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю	449 988 114,93	222 534 342,39	227 453 772,54	338 597 885,19	131 338 476,58	207 259 408,61	6 859 186 565,01	2 899 749 257,51	3 959 437 307,50

Продовження Додатку 3

Стаття балансу			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю	251 217 471,17	23 763 698,63	227 453 772,54	260 715 278,13	53 455 869,52	207 259 408,61	5 246 585 617,40	1 287 148 309,90	3 959 437 307,50
A	2103	Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю	207 913 449,57	0,00	207 913 449,57	183 891 587,34	26 785 714,29	157 105 873,05	5 387 512 865,88	1 285 714 285,56	4 101 798 580,32
П	2106	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	20 726,30	20 726,30	0,00	-2 216 738,96	-2 216 738,96	0,00
A	2108	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю	42 162 265,96	23 763 698,63	18 398 567,33	41 655 559,08	24 007 338,55	17 648 220,53	41 905 754,60	23 763 698,63	18 142 055,97
П	2109	Резерв за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 141 755,64	0,00	1 141 755,64	35 147 405,41	2 642 090,38	32 505 315,03	-180 616 264,12	-20 112 935,33	-160 503 328,79
A	211	Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю	198 770 643,76	198 770 643,76	0,00	77 882 607,06	77 882 607,06	0,00	1 612 600 947,61	1 612 600 947,61	0,00
A	2113	Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю	156 396 874,10	156 396 874,10	0,00	10 937 727,24	10 937 727,24	0,00	1 625 284 112,78	1 625 284 112,78	0,00
A	2116	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю	546 131,76	546 131,76	0,00	161 090,73	161 090,73	0,00	10 580 932,65	10 580 932,65	0,00
П	2116	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 153 840,76	-3 153 840,76	0,00
A	2118	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25 059 940,20	25 059 940,20	0,00	47 123 043,45	47 123 043,45	0,00	0,00	0,00	0,00
П	2119	Резерв за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю	16 767 697,70	16 767 697,70	0,00	19 660 745,64	19 660 745,64	0,00	-20 110 257,06	-20 110 257,06	0,00
		Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 951 186 632,26	2 860 229 765,36	90 956 866,90	2 359 409 997,32	2 268 507 236,59	90 902 760,73	14 931 816 948,77	14 930 472 144,40	1 344 804,37
A	220	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 080 531 923,23	2 021 967 940,42	58 563 982,81	2 195 541 351,68	2 137 066 413,13	58 474 938,55	8 684 510 609,51	8 684 026 810,27	483 799,24
A	2203	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 722 518 980,03	1 683 610 516,89	38 908 463,14	1 877 029 792,63	1 870 042 877,31	6 986 915,32	12 048 066 795,84	11 318 598 060,10	729 468 735,74
A	2206	Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	38 665 541,85	38 664 462,19	1 079,66	40 595 935,20	40 595 187,72	747,48	86 953 420,45	86 953 208,89	211,56
П	2206	Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-353 433 725,85	-353 420 320,72	-13 405,13
A	2208	Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	207 782 120,34	197 303 237,59	10 478 882,75	200 637 174,65	198 541 109,61	2 096 065,04	671 252 217,13	480 959 890,37	190 292 326,76
П	2209	Резерв за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	111 565 281,01	102 389 723,75	9 175 557,26	77 278 449,20	27 887 238,49	49 391 210,71	-3 768 328 098,06	-2 849 064 028,37	-919 264 069,69
		Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	870 115 065,75	837 722 181,66	32 392 884,09	163 222 327,98	130 794 505,80	32 427 822,18	6 244 980 147,03	6 244 119 141,90	861 005,13
A	2233	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	794 161 503,04	774 627 467,73	19 534 035,31	77 766 840,89	72 791 176,84	4 975 664,05	6 778 462 004,70	6 427 836 984,38	350 625 020,32
A	2236	Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 728 088,80	4 706 643,59	21 445,21	1 969 450,82	1 962 409,94	7 040,88	73 616 373,40	73 325 035,86	291 337,54
П	2236	Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-54 893 618,20	-54 808 285,79	-85 332,41
A	2238	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	59 054 872,78	52 452 302,09	6 602 570,69	48 323 052,00	46 890 823,43	1 432 228,57	237 278 008,54	120 573 447,91	116 704 560,63
П	2239	Резерв за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 170 601,13	5 935 768,25	6 234 832,88	35 162 984,27	9 150 095,59	26 012 888,68	-789 482 621,41	-322 808 040,46	-466 674 580,95
A	224	Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	539 643,28	539 643,28	0,00	646 317,66	646 317,66	0,00	2 326 192,23	2 326 192,23	0,00
A	2243	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	440 777,18	440 777,18	0,00	555 498,75	555 498,75	0,00	2 438 083,72	2 438 083,72	0,00
A	2246	Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	35 072,88	35 072,88	0,00	1 120,85	1 120,85	0,00	57 838,36	57 838,36	0,00
П	2246	Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-468 201,45	-468 201,45	0,00
A	2248	Нараховані доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	63 447,62	63 447,62	0,00	45 447,80	45 447,80	0,00	84 567,05	84 567,05	0,00

			Стаття балансу	Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
				Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A		Резерв за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю										
	2249		345,60	345,60	0,00	44 250,26	44 250,26	0,00	223 111,54	223 111,54	0,00	
П		Резерв за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю										
	2249		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-9 206,99	-9 206,99	0,00	
	23	Кредити,що надані суб'їктам господарювання,органам державної влади та органам місцевого самоврядування,які обліковуються за справедливою вартістю	111 447 023,15	111 447 023,15	0,00	108 924 552,35	108 924 552,35	0,00	388 060 499,17	388 060 499,17	0,00	
	239	Кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	111 447 023,15	111 447 023,15	0,00	108 924 552,35	108 924 552,35	0,00	388 060 499,17	388 060 499,17	0,00	
A		Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки										
	2390		19 511 496,00	19 511 496,00	0,00	19 602 894,53	19 602 894,53	0,00	5 087 287 313,78	5 087 287 313,78	0,00	
A		Неамортизована премія/дисконт за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки										
	2396		54 683 520,24	54 683 520,24	0,00	7 328 146,50	7 328 146,50	0,00	349 159 395,05	349 159 395,05	0,00	
П		Неамортизована премія/дисконт за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки										
	2396		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 355 077 819,84	-3 355 077 819,84	0,00	
П		Перецінка за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки										
	2397		0,00	0,00	0,00	53 740 733,13	53 740 733,13	0,00	-4 921 122 734,96	-4 921 122 734,96	0,00	
A		Нараховані доходи за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки										
	2398		37 252 006,91	37 252 006,91	0,00	28 252 778,19	28 252 778,19	0,00	3 227 814 345,14	3 227 814 345,14	0,00	
	260	Кошти клієнтів банку	479 968 906 899,51	475 923 977 514,76	4 044 929 384,75	495 265 524 905,18	490 006 516 063,00	5 259 008 842,18	449 502 403,67	449 338 892,53	163 511,14	
	260	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	370 165 905 287,81	370 165 905 287,81	0,00	381 019 679 098,30	381 019 679 098,30	0,00	420 811 865,46	420 811 865,46	0,00	
A		Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	370 146 979 943,15	370 146 979 943,15	0,00	381 010 305 603,39	381 010 305 603,39	0,00	426 881 458,09	426 881 458,09	0,00	
A		Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання	4 278 348,95	4 278 348,95	0,00	4 997 035,78	4 997 035,78	0,00	4 965 659,59	4 965 659,59	0,00	
	2607		14 646 995,71	14 646 995,71	0,00	4 376 459,13	4 376 459,13	0,00	-11 035 252,22	-11 035 252,22	0,00	
П		Резерв за коштами на вимогу суб'єктів господарювання	100 361 500 198,48	96 316 570 813,73	4 044 929 384,75	104 027 441 805,49	98 768 432 963,31	5 259 008 842,18	28 690 509,31	28 526 998,17	163 511,14	
	262	Кошти на вимогу фізичних осіб	100 354 471 009,23	96 309 587 818,45	4 044 883 190,78	104 026 479 288,60	98 767 490 649,09	5 258 988 639,51	32 308 881,92	32 175 838,94	133 042,98	
A		Ко										

Продовження Додатку 3

927 419 474,66	88 680,25	927 330 794,41	869 613 993,39	16 307,50	869 597 685,89	884 722 927,39	742 884,96	883 980 042,43
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-14 696 912,48	-14 696 912,48	0,00
902 067,61	0,00	902 067,61	595 154,50	0,00	595 154,50	894 189,26	0,00	894 189,26
61 568 364,16	61 568 364,16	0,00	57 295 812,88	57 295 812,88	0,00	1 101 529 673,74	1 101 529 673,74	0,00
61 568 364,16	61 568 364,16	0,00	57 295 812,88	57 295 812,88	0,00	1 101 529 673,74	1 101 529 673,74	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 000 000,00	220 000 000,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000 000,00	1 000 000 000,00	0,00
2 095 777,08	2 095 777,08	0,00	295 281,67	295 281,67	0,00	15 113 541,58	15 113 541,58	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-161 144 636,42	-161 144 636,42	0,00
40 769 900,00	40 769 900,00	0,00	38 195 050,00	38 195 050,00	0,00	59 897 040,00	59 897 040,00	0,00
18 702 687,08	18 702 687,08	0,00	18 805 481,21	18 805 481,21	0,00	-32 336 271,42	-32 336 271,42	0,00
56 128 510,32	56 128 510,32	0,00	83 916 565,83	83 916 565,83	0,00	921 291 395,05	921 291 395,05	0,00
56 128 510,32	56 128 510,32	0,00	83 916 565,83	83 916 565,83	0,00	921 291 395,05	921 291 395,05	0,00
24 545 158,74	24 545 158,74	0,00	50 148 789,98	50 148 789,98	0,00	167 161 194,19	167 161 194,19	0,00
31 583 351,58	31 583 351,58	0,00	32 926 535,85	32 926 535,85	0,00	41 728 507,11	41 728 507,11	0,00
0,00	0,00	0,00	841 240,00	841 240,00	0,00	712 387 293,75	712 387 293,75	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 400,00	14 400,00	0,00
473 545 836 442,73	469 608 093 735,71	3 937 742 707,02	473 239 305 865,51	469 306 253 953,54	3 933 051 911,97	2 751 381 598,44	2 745 427 974,76	5 953 623,68
345 997 135,72	345 997 135,72	0,00	210 854 977,08	210 854 977,08	0,00	1 180 551 015,51	1 180 551 015,51	0,00
345 997 135,72	345 997 135,72	0,00	210 854 977,08	210 854 977,08	0,00	1 180 551 015,51	1 180 551 015,51	0,00
1 008 579 652,51	1 008 579 652,51	0,00	839 718 780,92	839 718 780,92	0,00	1 269 861 346,92	1 269 861 346,92	0,00
766 509 911,29	766 509 911,29	0,00	577 565 439,47	577 565 439,47	0,00	1 167 569 397,65	1 167 569 397,65	0,00
242 069 741,22	242 069 741,22	0,00	262 153 341,45	262 153 341,45	0,00	102 291 949,27	102 291 949,27	0,00
7 951 456,24	7 951 456,24	0,00	12 020 961,53	12 020 961,53	0,00	210 901 195,32	210 901 195,32	0,00
13 266,00	13 266,00	0,00	0,00	0,00	0,00	431 490,55	431 490,55	0,00
0,00	0,00	0,00	226 374,00	226 374,00	0,00	200 864 356,93	200 864 356,93	0,00
7 938 190,24	7 938 190,24	0,00	11 794 587,53	11 794 587,53	0,00	9 605 347,84	9 605 347,84	0,00
471 785 709 613,51	467 855 864 439,82	3 929 845 173,69	471 786 932 824,49	467 857 087 650,80	3 929 845 173,69	0,00	0,00	0,00
16 798 540,26	16 798 540,26	0,00	18 021 751,24	18 021 751,24	0,00	0,00	0,00	0,00
471 768 911 073,25	467 839 065 899,56	3 929 845 173,69	471 768 911 073,25	467 839 065 899,56	3 929 845 173,69	0,00	0,00	0,00
5 182 450,61	4 951 001,04	231 449,57	4 780 912,65	4 646 569,06	134 343,59	37 581 729,79	33 458 250,89	4 123 478,90
192 691,80	192 691,80	0,00	533 406,25	446 202,67	87 203,58	13 525,98	13 525,98	0,00
2 383 545,90	2 383 545,90	0,00	2 321 911,31	2 321 911,31	0,00	143 409,64	143 409,64	0,00
1 509 378,52	1 509 378,52	0,00	1 523 457,77	1 523 457,77	0,00	5 170 912,77	5 170 912,77	0,00
1 096 834,39	865 384,82	231 449,57	402 137,32	354 997,31	47 140,01	32 253 881,40	28 130 402,50	4 123 478,90
362 607 805,46	356 966 746,89	5 641 058,57	354 905 559,78	353 626 699,44	1 278 860,34	327 909 714,59	306 767 434,67	21 142 279,92
197 652 735,84	196 894 702,92	758 032,92	194 825 247,04	194 293 323,65	531 923,39	166 155 915,69	161 335 736,69	4 820 179,00
164 955 069,62	160 072 043,97	4 883 025,65	160 080 312,74	159 333 375,79	746 936,95	161 753 798,90	145 431 697,98	16 322 100,92
29 808 328,68	27 783 303,49	2 025 025,19	30 091 849,06	28 298 314,71	1 793 534,35	-275 423 403,69	-256 111 268,55	-19 312 135,14

Продовження Додатку 3

Стаття балансу			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
П	3590	Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість за операціями банку	7 421 784,48	7 374 642,31	47 142,17	26 655 428,32	26 423 976,59	231 451,73	-150 401 453,58	-146 277 974,68	-4 123 478,90
П	3599	Резерви під фінансову дебіторську заборгованість за операціями банку	22 386 544,20	20 408 661,18	1 977 883,02	3 436 420,74	1 874 338,12	1 562 082,62	-125 021 950,11	-109 833 293,87	-15 188 656,24
	37	Клірингові рахунки, суми до з'ясування та транзитні рахунки									
	371	Дебетові суми до з'ясування									
A	3710	Дебетові суми до з'ясування									
	373	Транзитні рахунки									
A	3739	Транзитний рахунок за іншими розрахунками									
	38	Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів									
	380	Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів									
A	3800	Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів									
п		Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів									
	3801										
	39	Розрахунки між філіями банку									
	390	Розрахунки між філіями банку									
A	3900	Рахунки філій, що відкриті в банку									
A	3902	Розрахунки за коштами, що надані філіям банку									
A		Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку									
	3906										
	4	Фінансові та капітальні інвестиції									
	42	Інвестиції в дочірні компанії									
	420	Інвестиції в дочірні компанії									
A	4203	Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи									
	43	Нематеріальні активи									
	430	Нематеріальні активи									
A	4300	Нематеріальні активи									
П	4309	Накопичена амортизація нематеріальних активів									
	431	Капітальні інвестиції в нематеріальні активи									
A	4310	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами									
	44	Основні засоби									
	440	Основні засоби									
A	4400	Основні засоби									
П	4409	Знос основних засобів									
	441	Інвестиційна нерухомість									
A	4410	Інвестиційна нерухомість									
	443	Капітальні інвестиції за основними засобами									
A	4430	Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами									
A	4431	Обладнання, що потребує монтажу									
	45	Інші необоротні матеріальні активи									
	450	Інші необоротні матеріальні активи									
A	4500	Інші необоротні матеріальні активи									
П	4509	Знос інших необоротних матеріальних активів									
	453	Капітальні інвестиції за необоротними активами, що отримані в лізинг (оренду)									
A	4530	Капітальні інвестиції за необоротними активами, що отримані в лізинг (оренду)									
	46	Активи з права користування									
	460	Активи з права користування									
A	4600	Активи з права користування									
П	4609	Накопичена амортизація активів з права користування									
	1	Пасив									
	16	Казначейські та міжбанківські операції									
	160	Кошти інших банків									
	160	Кошти на вимогу інших банків									
П	1600	Кореспондентські рахунки інших банків									
	162	Кредити, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
		Інші кредити, що отримані від інших банків, які обліковуються за									

Продовження Додатку 3

6 281 417 765 256,45	6 034 502 242 151,00	246 915 523 105,45	6 281 401 199 718,71	6 034 543 504 401,57	246 857 695 317,14	29 682 869,14	24 573 419,17	5 109 449,97
243 581,71	59 979,17	183 602,54	243 581,71	59 979,17	183 602,54	0,00	0,00	0,00
243 581,71	59 979,17	183 602,54	243 581,71	59 979,17	183 602,54	0,00	0,00	0,00
6 281 417 521 674,74	6 034 502 182 171,83	246 915 339 502,91	6 281 400 956 137,00	6 034 543 444 422,40	246 857 511 714,60	29 682 869,14	24 573 419,17	5 109 449,97
6 281 417 521 674,74	6 034 502 182 171,83	246 915 339 502,91	6 281 400 956 137,00	6 034 543 444 422,40	246 857 511 714,60	29 682 869,14	24 573 419,17	5 109 449,97
128 296 493 812,12	64 406 150 931,21	63 890 342 880,91	128 296 493 812,12	64 380 249 826,80	63 916 243 985,32	0,00	-44 204 095 073,69	44 204 095 073,69
128 296 493 812,12	64 406 150 931,21	63 890 342 880,91	128 296 493 812,12	64 380 249 826,80	63 916 243 985,32	0,00	-44 204 095 073,69	44 204 095 073,69
63 890 342 880,91	0,00	63 890 342 880,91	63 916 243 985,32	0,00	63 916 243 985,32	44 204 095 073,69	0,00	44 204 095 073,69
64 406 150 931,21	64 406 150 931,21	0,00	64 380 249 826,80	64 380 249 826,80	0,00	-44 204 095 073,69	-44 204 095 073,69	0,00
381 337 167 248,63	322 246 766 173,47	59 090 401 075,16	366 912 810 798,16	310 568 682 752,20	56 344 128 045,96	263 991 862 382,67	216 755 564 795,91	47 236 297 586,76
381 337 167 248,63	322 246 766 173,47	59 090 401 075,16	366 912 810 798,16	310 568 682 752,20	56 344 128 045,96	263 991 862 382,67	216 755 564 795,91	47 236 297 586,76
345 035 749 309,76	312 475 989 720,42	32 559 759 589,34	327 685 141 096,65	298 938 531 322,45	28 746 609 774,20	231 607 763 293,10	185 934 406 771,87	45 673 356 521,23
4 550 293 141,03	798 569 026,10	3 751 724 114,93	7 476 544 903,67	2 657 944 002,80	4 818 600 900,87	32 384 099 089,57	30 821 158 024,04	1 562 941 065,53
31 751 124 797,84	8 972 207 426,95	22 778 917 370,89	31 751 124 797,84	8 972 207 426,95	22 778 917 370,89	0,00	0,00	0,00
1 273 821 731,01	1 273 821 731,01	0,00	850 244 143,99	850 244 143,99	0,00	12 293 138 545,60	12 293 138 545,60	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 800 000,00	24 800 000,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 800 000,00	24 800 000,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 800 000,00	24 800 000,00	0,00
275 903 572,67	275 903 572,67	0,00	188 487 433,64	188 487 433,64	0,00	2 465 152 884,16	2 465 152 884,16	0,00
149 275 682,14	149 275 682,14	0,00	81 873 333,11	81 873 333,11	0,00	2 371 884 954,64	2 371 884 954,64	0,00
131 040 646,55	131 040 646,55	0,00	42 661 581,61	42 661 581,61	0,00	4 284 832 041,01	4 284 832 041,01	0,00
18 235 035,59	18 235 035,59	0,00	39 211 751,50	39 211 751,50	0,00	-1 912 947 086,37	-1 912 947 086,37	0,00
126 627 890,53	126 627 890,53	0,00	106 614 100,53	106 614 100,53	0,00	93 267 929,52	93 267 929,52	0,00
126 627 890,53	126 627 890,53	0,00	106 614 100,53	106 614 100,53	0,00	93 267 929,52	93 267 929,52	0,00
954 875 828,31	954 875 828,31	0,00	621 649 254,93	621 649 254,93	0,00	9 419 430 230,19	9 419 430 230,19	0,00
463 005 125,37	463 005 125,37	0,00	187 232 715,27	187 232 715,27	0,00	8 146 689 617,93	8 146 689 617,93	0,00
442 721 837,09	442 721 837,09	0,00	40 419 043,54	40 419 043,54	0,00	16 912 431 627,80	16 912 431 627,80	0,00
20 283 288,28	20 283 288,28	0,00	146 813 671,73	146 813 671,73	0,00	-8 765 742 009,87	-8 765 742 009,87	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	626 860 718,32	626 860 718,32	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	626 860 718,32	626 860 718,32	0,00
491 870 702,94	491 870 702,94	0,00	434 416 539,66	434 416 539,66	0,00	645 879 893,94	645 879 893,94	0,00
491 848 038,54	491 848 038,54	0,00	434 393 875,26	434 393 875,26	0,00	645 879 893,94	645 879 893,94	0,00
22 664,40	22 664,40	0,00	22 664,40	22 664,40	0,00	0,00	0,00	0,00
9 417 666,43	9 417 666,43	0,00	8 127 533,53	8 127 533,53	0,00	60 715 413,68	60 715 413,68	0,00
6 241 458,10	6 241 458,10	0,00	5 668 256,81	5 668 256,81	0,00	59 377 683,30	59 377 683,30	0,00
3 797 368,23	3 797 368,23	0,00	2 501 130,99	2 501 130,99	0,00	945 784 371,13	945 784 371,13	0,00
2 444 089,87	2 444 089,87	0,00	3 167 125,82	3 167 125,82	0,00	-886 406 687,83	-886 406 687,83	0,00
3 176 208,33	3 176 208,33	0,00	2 459 276,72	2 459 276,72	0,00	1 337 730,38	1 337 730,38	0,00
3 176 208,33	3 176 208,33	0,00	2 459 276,72	2 459 276,72	0,00	1 337 730,38	1 337 730,38	0,00
33 624 663,60	33 624 663,60	0,00	31 979 921,89	31 979 921,89	0,00	323 040 017,57	323 040 017,57	0,00
33 624 663,60	33 624 663,60	0,00	31 979 921,89	31 979 921,89	0,00	323 040 017,57	323 040 017,57	0,00
19 333 792,33	19 333 792,33	0,00	14 573 593,68	14 573 593,68	0,00	947 159 964,90	947 159 964,90	0,00
14 290 871,27	14 290 871,27	0,00	17 406 328,21	17 406 328,21	0,00	-624 119 947,33	-624 119 947,33	0,00
8 103 038 336 428,69	7 648 848 054 516,72	454 190 281 911,97	8 143 093 649 219,41	7 681 651 346 012,59	461 442 303 206,82	580 557 332 380,92	417 400 506 882,88	163 156 825 498,04
42 961 036 206,02	21 897 823 836,45	21 063 212 369,57	42 840 136 664,72	21 878 518 844,62	20 961 617 820,10	1 671 813 519,55	26 743 043,77	1 645 070 475,78
3 092 123 601,87	90 494,82	3 092 033 107,05	3 014 274 155,60	645,88	3 014 273 509,72	1 641 460 018,62	961 955,87	1 640 498 062,75
2 859 647 003,19	90 494,82	2 859 556 508,37	2 909 518 305,70	645,88	2 909 517 659,82	366 362 607,10	961 955,87	365 400 651,23
2 859 647 003,19	90 494,82	2 859 556 508,37	2 909 518 305,70	645,88	2 909 517 659,82	366 362 607,10	961 955,87	365 400 651,23
232 476 598,68	0,00	232 476 598,68	104 755 849,90	0,00	104 755 849,90	1 275 097 411,52	0,00	1 275 097 411,52
219 681 157,06	0,00	219 681 157,06	98 476 400,32	0,00	98 476 400,32	1 260 207 304,34	0,00	1 260 207 304,34
19 752,19	0,00	19 752,19	97 405,25	0,00	97 405,25	-195 068,45	0,00	-195 068,45

Продовження Додатку 3

Стаття балансу			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Нараховані витрати за кредитами, що отримані від інших банків, які											
P	1628	обліковуються за амортизованою собівартістю	P	2600	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання						
	19K	кредиторська заборгованість за операціями з банками	P	2602	Кошти суб'єктів господарювання за рахунками умовного зберігання						
	191I	кредиторська заборгованість за операціями з банками	P	2603P	розподільчі рахунки суб'єктів господарювання						
P	1911K	кредиторська заборгованість за операціями з готівкою									
P	1919H	інша кредиторська заборгованість за операціями з банками									
	193Z	Кошти в розрахунках інших банків									
A	1932O	Операції з кліїнтами									
	25B	Кошти бюджету та позабюджетних фондів України									
	251C	Кошти Державного бюджету України									
P	2512D	Кошти Державного бюджету України цільового характеру									
P	2513E	Кошти Державного казначейства України									
P	2518F	Нараховані витрати за коштами Державного бюджету України									
		Бюджетні кошти клієнтів, які утримуються за рахунок Державного									
	252G	бюджету України									
		Поточні рахунки клієнтів, які утримуються за рахунок Державного									
P	2520H	бюджету України									
P		Поточні рахунки цільового характеру клієнтів, які утримуються за рахунок									
	2523I	державного бюджету України									
		Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального									
	253J	фонду Державного бюджету України									
		Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду									
P	2530K	Державного бюджету України									
P	2531L	Кошти, що вилучені уповноваженими органами									
		Депозитні суми та кошти, стягнуті з боржника органами державної									
P	2533M	виконавчої служби									
		Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до									
		спеціального фонду Державного бюджету України									
P	2538N										
	254O	Кошти місцевих бюджетів та бюджетні кошти клієнтів, які									
	254P	утримуються за рахунок місцевих бюджетів									
		Кошти бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів									
n	2541Q										
P	2542R	Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів									
		Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів цільового									
P	2545S	характеру									
A	2546T	Строкові вклади (депозити) місцевих бюджетів									
A	2548U	Нараховані витрати за коштами місцевих бюджетів									
		Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду									
		бюджетів Автономної Республіки Крим, областей, міст									
	255V	Києва і Севастополя									
		Кошти місцевого фінансового органу для обслуговування місцевих									
P	2550W	бюджетів у частині бюджету розвитку									
A		Кошти головних розпорядників та розпорядників нижчого рівня для									
		обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку									
	2551X										
		Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціальних фондів									
P		районних, міських, районних у містах, селищних та сільських бюджетів									
	2555Y										
		Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до									
P		спеціального фонду бюджетів Автономної Республіки Крим, областей,									
	2558Z	міст Києва і Севастополя									
	256AA	Кошти позабюджетних фондів									
P	2560AB	Державні позабюджетні фонди									
P	2562AC	Регіональні позабюджетні фонди									
P	2565AD	Цільові кошти позабюджетних фондів									
P	2568AE	Нараховані витрати за коштами позабюджетних фондів									
	257AF	Кошти державного та місцевого бюджетів для виплат									
A	2570AG	Кошти державного бюджету для виплат									
		Кошти державного та місцевих бюджетів для цільових виплат готівкою									
A	2571AH										
A	2572AI	Кошти місцевих бюджетів для виплат									
	260AJ	Кошти кліїнтів банку									
	260AK	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання									

Продовження Додатку 3

12 775 689,43	0,00	12 775 689,43	6 182 044,33	0,00	6 182 044,33	15 085 175,63	0,00	15 085 175,63
39 868 912 604,15	21 897 733 341,63	17 971 179 262,52	39 825 862 509,12	21 878 518 198,74	17 947 344 310,38	30 353 500,93	25 781 087,90	4 572 413,03
39 538 297 380,71	21 567 118 118,19	17 971 179 262,52	39 495 247 285,68	21 547 902 975,30	17 947 344 310,38	30 353 500,93	25 781 087,90	4 572 413,03
19 395 808 757,78	14 779 498 014,85	4 616 310 742,93	19 352 147 655,30	14 759 630 014,85	4 592 517 640,45	26 852 926,00	23 350 000,00	3 502 926,00
20 142 488 622,93	6 787 620 103,34	13 354 868 519,59	20 143 099 630,38	6 788 272 960,45	13 354 826 669,93	3 500 574,93	2 431 087,90	1 069 487,03
330 615 223,44	330 615 223,44	0,00	330 615 223,44	330 615 223,44	0,00	0,00	0,00	0,00
330 615 223,44	330 615 223,44	0,00	330 615 223,44	330 615 223,44	0,00	0,00	0,00	0,00
1 269 812 186 432,83	1 209 928 137 909,31	59 884 048 523,52	1 292 374 257 049,25	1 227 920 880 352,41	64 453 376 696,84	308 293 345 942,33	239 828 157 629,24	68 465 188 313,09
115 543 610 387,50	114 903 313 755,76	640 296 631,74	115 654 554 432,05	114 860 871 837,73	793 682 594,32	1 744 152 438,45	1 142 223 077,07	601 929 361,38
714 581,07	704 562,30	10 018,77	24 691 610,70	24 636 810,65	54 800,05	24 987 935,36	23 932 248,35	1 055 687,01
704 562,30	704 562,30	0,00	24 636 810,65	24 636 810,65	0,00	23 932 248,35	23 932 248,35	0,00
8 359,70	0,00	8 359,70	52 952,20	0,00	52 952,20	1 053 839,16	0,00	1 053 839,16
1 659,07	0,00	1 659,07	1 847,85	0,00	1 847,85	1 847,85	0,00	1 847,85
631 265 763,92	28 503 425,20	602 762 338,72	621 961 636,93	18 552 558,32	603 409 078,61	203 950 286,23	10 900 984,66	193 049 301,57
28 923 878,47	28 503 425,20	420 453,27	18 838 872,53	18 552 558,32	286 314,21	11 090 312,42	10 900 984,66	189 327,76
602 341 885,45	0,00	602 341 885,45	603 122 764,40	0,00	603 122 764,40	192 859 973,81	0,00	192 859 973,81
966 694 681,37	960 027 845,26	6 666 836,11	886 754 271,45	715 215 253,71	171 539 017,74	744 238 108,29	363 189 855,12	381 048 253,17
6 666 792,74	0,00	6 666 792,74	171 556 792,93	18 050,00	171 538 742,93	381 060 835,70	18 052,00	381 042 783,70
43,37	0,00	43,37	274,81	0,00	274,81	5 469,47	0,00	5 469,47
960 024 369,69	960 024 369,69	0,00	715 188 932,92	715 188 932,92	0,00	363 163 532,33	363 163 532,33	0,00
3 475,57	3 475,57	0,00	8 270,79	8 270,79	0,00	8 270,79	8 270,79	0,00
83 589 908,86	56 490 070,11	27 099 838,75	39 778 367,05	22 063 560,38	17 714 806,67	16 318 180,52	2 119 130,41	14 199 050,11
464 303,81	339 738,57	124 565,24	2 485 033,66	2 356 902,65	128 131,01	2 097 838,99	2 030 939,47	66 899,52
42 381 259,94	19 134 106,38	23 247 153,56	34 642 407,27	19 079 295,35	15 563 111,92	10 655 969,85	65 605,29	10 590 364,56
4 122 253,75	394 133,80	3 728 119,95	2 416 564,47	393 000,73	2 023 563,74	3 564 371,68	22 585,65	3 541 786,03
36 017 685,00	36 017 685,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
604 406,36	604 406,36	0,00	234 361,65	234 361,65	0,00	0,00	0,00	0,00
24 640 086,40	20 882 487,01	3 757 599,39	21 507 309,53	20 542 418,28	964 891,25	13 979 212,63	1 402 143,11	12 577 069,52
8 660 226,25	8 660 226,25	0,00	8 340 737,00	8 340 737,00	0,00	1 393 607,08	1 393 607,08	0,00
12 193 405,25	12 193 405,25	0,00	12 193 145,25	12 193 145,25	0,00	0,00	0,00	0,00
3 757 599,39	0,00	3 757 599,39	964 891,25	0,00	964 891,25	12 577 069,52	0,00	12 577 069,52
28 855,51	28 855,51	0,00	8 536,03	8 536,03	0,00	8 536,03	8 536,03	0,00
112 700 742 136,78	112 700 742 136,78	0,00	112 923 900 426,71	112 923 900 426,71	0,00	740 678 715,42	740 678 715,42	0,00
112 690 844 061,67	112 690 844 061,67	0,00	112 913 726 326,73	112 913 726 326,73	0,00	737 420 148,89	737 420 148,89	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,63	0,63	0,00
7 378 822,37	7 378 822,37	0,00	7 131 885,54	7 131 885,54	0,00	216 351,46	216 351,46	0,00
2 519 252,74	2 519 252,74	0,00	3 042 214,44	3 042 214,44	0,00	3 042 214,44	3 042 214,44	0,00
1 135 963 229,10	1 135 963 229,10	0,00	1 135 960 809,68	1 135 960 809,68	0,00	0,00	0,00	0,00
1 112 153 319,40	1 112 153 319,40	0,00	1 112 150 899,98	1 112 150 899,98	0,00	0,00	0,00	0,00
1 782 505,50	1 782 505,50	0,00	1 782 505,50	1 782 505,50	0,00	0,00	0,00	0,00
22 027 404,20	22 027 404,20	0,00	22 027 404,20	22 027 404,20	0,00	0,00	0,00	0,00
663 396 174 141,56	636 605 850 051,34	26 790 324 090,22	686 399 063 096,45	655 450 498 681,89	30 948 564 414,56	297 177 394 648,05	232 475 834 584,71	64 701 560 063,34
505 698 354 887,28	485 099 620 198,83	20 598 734 688,45	521 813 067 371,44	499 251 307 652,54	22 561 759 718,90	88 893 639 283,56	68 129 589 399,76	20 764 049 883,80
384 553 625 758,03	370 146 979 943,15	14 406 645 814,88	397 379 945 738,53	381 010 305 603,39	16 369 640 135,14	82 230 771 636,96	61 472 727 873,36	20 758 043 763,60
2 535 582 354,29	2 535 582 354,29	0,00	2 568 702 026,92	2 568 702 026,92	0,00	860 626 794,51	860 626 794,51	0,00
104 362 248 937,53	98 174 575 644,77	6 187 673 292,76	105 010 226 453,90	98 823 508 000,48	6 186 718 453,42	2 428 922 618,26	2 428 632 040,42	290 577,84

Стаття балансу			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
п	2604	Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, які отримали ліцензію з надання послуг з інкасації, інкасовані для подальшого переказу	13 835 660 911,55	13 835 660 911,55	0,00	16 353 596 807,96	16 353 596 807,96	0,00	2 867 545 424,59	2 867 545 424,59	0,00
П	2606	Нараховані витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання	67 288 037,90	67 288 037,90	0,00	67 288 100,00	67 288 100,00	0,00	62,10	62,10	0,00
п	2608	Строкові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	343 948 887,98	339 533 307,17	4 415 580,81	433 308 244,13	427 907 113,79	5 401 130,34	505 772 747,14	500 057 204,78	5 715 542,36
	2610	Строкові кошти суб'єктів господарювання	2 806 761 897,84	2 732 114 054,79	74 647 843,05	2 588 494 324,99	2 458 231 554,07	130 262 770,92	14 371 457 340,44	12 141 134 359,36	2 230 322 981,08
п	2610	Строкові вклади (депозити) суб'єктів господарювання Нараховані витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання	2 613 458 811,11	2 541 046 913,84	72 411 897,27	2 457 330 385,10	2 329 183 296,11	128 147 088,99	14 277 391 123,03	12 048 107 286,94	2 229 283 836,09
п	2618	Кошти на вимогу суб'єктів незалежної професійної діяльності	193 303 086,73	191 067 140,95	2 235 945,78	131 163 939,89	129 048 257,96	2 115 681,93	94 066 217,41	93 027 072,42	1 039 144,99
	2620	Кошти на вимогу фізичних осіб	100 563 798 962,44	96 518 915 430,56	4 044 883 531,88	104 233 819 852,40	98 974 829 895,15	5 258 989 957,25	104 515 302 231,58	88 487 254 292,13	16 028 047 939,45
п	2620	Кошти на вимогу фізичних осіб	100 354 471 009,23	96 309 587 818,45	4 044 883 190,78	104 026 479 288,60	98 767 490 649,09	5 258 988 639,51	104 434 332 854,97	88 406 306 642,08	16 028 026 212,89
	2621	Кошти на вимогу суб'єктів незалежної професійної діяльності Кошти, що отримані суб'єктами незалежної професійної діяльності	35 484 029,58	35 483 935,22	94,36	32 932 507,04	32 932 131,47	375,57	39 605 920,13	39 600 644,14	5 275,99
п	2624	Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб	138 388 189,11	138 388 061,36	127,75	138 901 994,31	138 901 185,10	809,21	34 589 695,33	34 573 590,79	16 104,54
п	2628	Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб	35 455 734,52	35 455 615,53	118,99	35 506 062,45	35 505 929,49	132,96	6 773 761,15	6 773 415,12	346,03
П	2630	Строкові вклади (депозити) фізичних осіб	5 539 454 130,68	3 546 747 251,64	1 992 706 879,04	7 535 450 593,05	4 660 015 879,81	2 875 434 713,24	83 817 263 350,37	58 759 007 431,78	25 058 255 918,59
	2633	Строкові кошти фізичних осіб	4 940 244 862,69	2 957 347 787,80	1 982 897 074,89	6 857 204 195,27	4 000 280 476,32	2 856 923 718,95	83 347 824 114,39	58 318 081 855,16	25 029 742 259,23
п	2638	Строкові вклади (депозити) фізичних осіб	599 209 267,99	589 399 463,84	9 809 804,15	678 246 397,78	659 735 403,49	18 510 994,29	469 439 235,98	440 925 576,62	28 513 659,36
п	2638	Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб Кошти виборчих фондів та фондів всеукраїнського референдуму	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	185,82	185,82	0,00
	264	Кошти виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі, кандидата в народні депутати України, включеного політичною партією до загальнодержавного, регіонального виборчого списку та зареєстрованого Центральною виборчою комісією, кандидата в депутати, у тому числі включеного до виборчого списку організації партії, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, зареєстрованого територіальною виборчою комісією									
П	2643	Кошти небанківських фінансових установ	П	2905	лотереями						
п	2650	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ									
п	2651	Строкові вклади (депозити) небанківських фінансових установ Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг									
п	2654	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ									
п	2658	Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій									
	27	Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій, та відстрочені зобов'язання банку, які обліковуються за амортизованою собівартістю									

Продовження Додатку 3

0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	185,82	185,82	0,00
48 787 804 263,32	48 708 453 115,52	79 351 147,80	50 228 230 954,57	50 106 113 700,32	122 117 254,25	5 579 732 256,28	4 958 848 915,86	620 883 340,42
9 515 430 160,22	9 441 501 412,69	73 928 747,53	10 325 416 804,00	10 218 403 996,71	107 012 807,29	3 093 453 793,87	2 728 099 373,93	365 354 419,94
53 389 278,74	48 051 431,90	5 337 846,84	75 608 018,99	60 607 282,70	15 000 736,29	1 183 714 291,25	928 271 143,34	255 443 147,91
39 183 700 705,71	39 183 700 705,71	0,00	39 790 923 959,49	39 790 923 959,49	0,00	1 268 145 118,99	1 268 145 118,99	0,00
35 284 118,65	35 199 565,22	84 553,43	36 282 172,09	36 178 461,42	103 710,67	34 419 052,17	34 333 279,60	85 772,57
32 023 175,89	7 588 595,86	24 434 580,03	924 114 725,70	754 402 816,36	169 711 909,34	7 022 395 523,32	4 086 811 740,08	2 935 583 783,24
32 023 175,89	7 588 595,86	24 434 580,03	924 114 725,70	754 402 816,36	169 711 909,34	7 022 395 523,32	4 086 811 740,08	2 935 583 783,24
22 597 500,00	0,00	22 597 500,00	888 137 500,00	745 000 000,00	143 137 500,00	6 926 680 000,00	4 078 000 000,00	2 848 680 000,00
1 448 469,10	40 349,26	1 408 119,84	1 020 324,38	11 830,03	1 008 494,35	-1 620 990,23	-754 264,91	-866 725,32
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 021 275,84	175 018,66	10 846 257,18
7 977 206,79	7 548 246,60	428 960,19	34 956 901,32	9 390 986,33	25 565 914,99	86 315 237,71	9 390 986,33	76 924 251,38
490 840 378 727,88	458 411 385 506,35	32 428 993 221,53	489 396 524 795,05	456 855 107 016,43	32 541 417 778,62	2 349 403 332,51	2 123 288 227,38	226 115 105,13
150 590 444 220,14	131 346 828 818,89	19 243 615 401,25	149 659 460 911,16	130 402 599 144,10	19 256 861 767,06	875 291 234,54	784 852 066,30	90 439 168,24
36 622 543 690,81	21 353 924 800,00	15 268 618 890,81	36 576 496 445,88	21 307 817 196,60	15 268 679 249,28	11 317 879,39	10 649 001,30	668 878,09
372 294 445,03	0,00	372 294 445,03	372 294 445,03	0,00	372 294 445,03	0,00	0,00	0,00
1 703 331 993,21	1 703 331 993,21	0,00	1 703 331 993,21	1 703 331 993,21	0,00	3 555 108,70	3 555 108,70	0,00
4 715 918 796,89	4 715 918 796,89	0,00	4 744 457 847,35	4 744 457 847,35	0,00	88 929 659,51	88 929 659,51	0,00
403 085,47	66 177,66	336 907,81	1 786 283,01	151,00	1 786 132,01	68 939 444,15	36 819 487,65	32 119 956,50
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 492,95	30 492,95	0,00

Продовження Додатку 3

Стаття балансу			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A	2907	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою суб'єктів господарювання, що надають послуги з інкасації	8 077 620 000,00	8 077 620 000,00	0,00	8 077 620 000,00	8 077 620 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
P	2909	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	99 098 332 208,73	95 495 967 051,13	3 602 365 157,60	98 183 473 896,68	94 569 371 955,94	3 614 101 940,74	702 518 649,84	644 868 316,19	57 650 333,65
	292	Транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку	340 088 429 412,06	326 903 090 883,67	13 185 338 528,39	339 624 275 774,18	326 339 968 646,05	13 284 307 128,13	1 426 057 845,52	1 295 335 112,89	130 722 732,63
P		Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	340 088 429 412,06	326 903 090 883,67	13 185 338 528,39	339 624 275 774,18	326 339 968 646,05	13 284 307 128,13	1 426 057 845,52	1 295 335 112,89	130 722 732,63
	2924	Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	53 732 968,40	53 693 676,51	39 291,89	5 174 625,02	4 925 741,59	248 883,43	47 998 826,47	43 045 622,21	4 953 204,26
P	2932	Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	53 732 968,40	53 693 676,51	39 291,89	5 174 625,02	4 925 741,59	248 883,43	47 998 826,47	43 045 622,21	4 953 204,26
	294	Кошти в розрахунках фізичних осіб	107 772 127,28	107 772 127,28	0,00	107 613 484,69	107 613 484,69	0,00	55 425,98	55 425,98	0,00
P	2942	Кошти в розрахунках фізичних осіб	107 772 127,28	107 772 127,28	0,00	107 613 484,69	107 613 484,69	0,00	55 425,98	55 425,98	0,00
	3	Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання	6 790 265 113 789,84	6 417 022 092 770,96	373 243 021 018,88	6 807 879 255 505,44	6 431 851 946 815,56	376 027 308 689,88	270 592 172 919,04	177 545 606 209,87	93 046 566 709,17
		Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання									
	33	Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	369								
	332	Ощадні сертифікати, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
P		Ощадні сертифікати, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	3320	Нараховані витрати за ощадними сертифікатами, випущеними банком,									
P		3328які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	36	Інші пасиви банку									
	360	Доходи майбутніх періодів									
P	3600	Доходи майбутніх періодів									
		Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку									
	361										
P	3610	Кредиторська заборгованість з придбання активів									
P	3615	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)									
P		Нараховані витрати за зобов'язанням орендаря з лізингу (оренди)									
	3618										
P	3619	Кредиторська заборгованість за послуги									
	362	Розрахунки за податками та обов'язковими платежами									
	3620	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток									
P	3621	вдстичені податкові зобов'язання									
P		Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами,									
	3622	рм податку на прибуток									
P		Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів									
	3623	фізичних осіб									
	364	Кредиторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами									
A		Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти									
A	3640	та банківських металів за рахунок банку									
A	3641	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку									
P	3642	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими									
P	3648	інструментами									
	365	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку									
P	3650	Заборгованість працівникам банку на відрадження									
P	3651	Заборгованість працівникам банку на господарські витрати									
P	3652	Нарахування працівникам банку за заробітною платою									
P	3653	утримання з працівників банку на користь третіх осіб									
P	3658	Забезпечення оплати відпусток									
P		Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку									
	3659	та іншими особами									
	366	Субординований борг банку									
P	3660	Субординований борг банку									
A	3666	Неамортизований дисконт/премія за субординованим боргом									
P	3668	Нараховані витрати за субординованим боргом									
	367	Інші нараховані витрати									
P	3670	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування									
P	3678	Інші нараховані витрати									

Продовження Додатку 3

0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 778,24	5 778,24	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 778,24	5 778,24	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 100,00	5 100,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	678,24	678,24	0,00
6 842 145 053,27	4 337 857 405,75	2 504 287 647,52	10 021 876 150,16	7 475 579 840,18	2 546 296 309,98	6 421 328 588,19	5 889 611 127,54	531 717 460,65
16 599 664,89	16 186 040,13	413 624,76	26 425 336,47	19 902 275,06	6 523 061,41	123 022 378,82	108 850 817,32	14 171 561,50
16 599 664,89	16 186 040,13	413 624,76	26 425 336,47	19 902 275,06	6 523 061,41	123 022 378,82	108 850 817,32	14 171 561,50
129 669 052,80	119 099 548,38	10 569 504,42	210 585 455,43	190 894 604,96	19 690 850,47	465 530 135,21	455 854 075,44	9 676 059,77
50 557 104,38	48 753 731,69	1 803 372,69	49 738 232,54	47 903 628,73	1 834 603,81	3 935 224,06	3 349 279,22	585 944,84
27 093 466,68	27 093 466,68	0,00	28 187 405,14	28 187 405,14	0,00	365 074 724,45	365 074 724,45	0,00
5 083 212,00	5 083 212,00	0,00	5 264 552,23	5 264 552,23	0,00	5 483 366,62	5 483 366,62	0,00
46 935 269,74	38 169 138,01	8 766 131,73	127 395 265,52	109 539 018,86	17 856 246,66	91 036 820,08	81 946 705,15	9 090 114,93
605 038 268,84	605 038 268,84	0,00	3 743 288 536,83	3 743 288 536,83	0,00	3 791 088 580,50	3 791 088 580,50	0,00
357 101,05	357 101,05	0,00	3 040 357 101,05	3 040 357 101,05	0,00	3 040 000 000,00	3 040 000 000,00	0,00
483 641,64	483 641,64	0,00	0,00	0,00	0,00	327 996 254,38	327 996 254,38	0,00
430 907 185,77	430 907 185,77	0,00	436 873 872,14	436 873 872,14	0,00	157 034 762,48	157 034 762,48	0,00
173 290 340,38	173 290 340,38	0,00	266 057 563,64	266 057 563,64	0,00	266 057 563,64	266 057 563,64	0,00
5 175 127 701,69	2 686 185 277,78	2 488 942 423,91	5 196 172 594,52	2 707 187 643,62	2 488 984 950,90	97 199 994,98	97 157 467,99	42 526,99
39 108 748,96	39 108 748,96	0,00	38 565 579,03	38 565 579,03	0,00	0,00	0,00	0,00
5 122 940 688,65	2 634 003 565,25	2 488 937 123,40	5 122 940 688,65	2 634 003 565,25	2 488 937 123,40	0,00	0,00	0,00
10 272,20	10 272,20	0,00	21 562 609,47	21 562 609,47	0,00	97 031 742,59	97 031 742,59	0,00
13 067 991,88	13 062 691,37	5 300,51	13 103 717,37	13 055 889,87	47 827,50	168 252,39	125 725,40	42 526,99
818 465 074,81	818 465 074,81	0,00	673 325 410,93	673 325 410,93	0,00	753 760 894,36	753 760 894,36	0,00
454 544,52	454 544,52	0,00	467 097,02	467 097,02	0,00	12 912,50	12 912,50	0,00
50 520,24	50 520,24	0,00	51 099,28	51 099,28	0,00	579,04	579,04	0,00
674 097 067,79	674 097 067,79	0,00	513 778 045,74	513 778 045,74	0,00	36 703 804,83	36 703 804,83	0,00
101 211 737,22	101 211 737,22	0,00	99 900 571,58	99 900 571,58	0,00	793 806,59	793 806,59	0,00
42 651 205,04	42 651 205,04	0,00	59 128 597,31	59 128 597,31	0,00	715 852 897,73	715 852 897,73	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	396 893,67	396 893,67	0,00
1 985 927,18	0,00	1 985 927,18	15 151 771,12	0,00	15 151 771,12	250 815 961,39	0,00	250 815 961,39
1 883 125,00	0,00	1 883 125,00	11 928 125,00	0,00	11 928 125,00	237 390 000,00	0,00	237 390 000,00
15 114,02	0,00	15 114,02	155 909,91	0,00	155 909,91	-140 460,06	0,00	-140 460,06
87 688,16	0,00	87 688,16	3 067 736,21	0,00	3 067 736,21	13 566 421,45	0,00	13 566 421,45
21 546 084,82	21 452 023,93	94 060,89	35 990 878,34	35 708 443,22	282 435,12	25 832 559,08	25 493 977,25	338 581,83
2 124 835,58	2 124 835,58	0,00	1 893 344,20	1 893 344,20	0,00	1 893 344,20	1 893 344,20	0,00
19 421 249,24	19 327 188,35	94 060,89	34 097 534,14	33 815 099,02	282 435,12	23 939 214,88	23 600 633,05	338 581,83
73 713 278,24	71 431 171,88	2 282 106,36	120 936 166,52	105 272 925,56	15 663 240,96	914 078 083,85	657 405 314,68	256 672 769,17
13 913 677,59	13 913 677,59	0,00	2 759,37	2 759,37	0,00	389 488,43	389 488,43	0,00
57 558 418,30	57 517 494,29	40 924,01	107 768 151,17	105 270 166,19	2 497 984,98	632 840 503,36	630 383 442,39	2 457 060,97
2 241 182,35	0,00	2 241 182,35	13 165 255,98	0,00	13 165 255,98	280 848 092,06	26 632 383,86	254 215 708,20

Продовження Додатку 3

128 296 493 812,12	64 406 150 931,21	63 890 342 880,91	128 296 493 812,12	64 380 249 826,80	63 916 243 985,32	0,00	-45 204 798 458,58	45 204 798 458,58
63 890 342 880,91	0,00	63 890 342 880,91	63 916 243 985,32	0,00	63 916 243 985,32	45 204 798 458,58	0,00	45 204 798 458,58
64 406 150 931,21	64 406 150 931,21	0,00	64 380 249 826,80	64 380 249 826,80	0,00	-45 204 798 458,58	-45 204 798 458,58	0,00
366 907 674 169,31	310 568 834 158,28	56 338 840 011,03	381 332 030 619,78	322 246 917 579,55	59 085 113 040,23	263 991 862 382,67	216 755 564 795,91	47 236 297 586,76
366 907 674 169,31	310 568 834 158,28	56 338 840 011,03	381 332 030 619,78	322 246 917 579,55	59 085 113 040,23	263 991 862 382,67	216 755 564 795,91	47 236 297 586,76
327 685 141 096,65	298 938 531 322,45	28 746 609 774,20	345 035 749 309,76	312 475 989 720,42	32 559 759 589,34	231 607 763 293,10	185 934 406 771,87	45 673 356 521,23
7 476 696 309,75	2 658 095 408,88	4 818 600 900,87	4 550 444 547,11	798 720 432,18	3 751 724 114,93	32 384 099 089,57	30 821 158 024,04	1 562 941 065,53
31 745 836 762,91	8 972 207 426,95	22 773 629 335,96	31 745 836 762,91	8 972 207 426,95	22 773 629 335,96	0,00	0,00	0,00
145 537 596 955,26	145 537 596 955,26	0,00	138 771 050 227,00	138 771 050 227,00	0,00	26 892 411 382,18	26 892 411 382,18	0,00
145 537 596 955,26	145 537 596 955,26	0,00	138 771 050 227,00	138 771 050 227,00	0,00	26 892 411 382,18	26 892 411 382,18	0,00
15 649 724 721,80	15 649 724 721,80	0,00	15 651 927 978,16	15 651 927 978,16	0,00	19 074 504 621,80	19 074 504 621,80	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 472 840 000,00	49 472 840 000,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 472 840 000,00	49 472 840 000,00	0,00
0,00	0,00	0,00	31 990 149,12	31 990 149,12	0,00	506 325 403,43	506 325 403,43	0,00
0,00	0,00	0,00	31 990 149,12	31 990 149,12	0,00	506 325 403,43	506 325 403,43	0,00
15 201 862 634,11	15 201 862 634,11	0,00	15 619 937 829,04	15 619 937 829,04	0,00	-30 904 660 781,63	-30 904 660 781,63	0,00
991 450 380,71	991 450 380,71	0,00	77 464 120,25	77 464 120,25	0,00	504 532 759,57	504 532 759,57	0,00
14 210 412 253,40	14 210 412 253,40	0,00	15 542 473 708,79	15 542 473 708,79	0,00	-31 409 193 541,20	-31 409 193 541,20	0,00
447 862 087,69	447 862 087,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
447 862 087,69	447 862 087,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
869 981 918,82	869 981 918,82	0,00	912 332 096,60	912 332 096,60	0,00	3 065 643 879,33	3 065 643 879,33	0,00
869 981 918,82	869 981 918,82	0,00	912 332 096,60	912 332 096,60	0,00	3 065 643 879,33	3 065 643 879,33	0,00
2 203 256,36	2 203 256,36	0,00	0,00	0,00	0,00	1 494 303 205,05	1 494 303 205,05	0,00
41 515 421,05	41 515 421,05	0,00	28 263 373,92	28 263 373,92	0,00	-10 634 399,68	-10 634 399,68	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 619 909,19	19 619 909,19	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	681 493 134,00	681 493 134,00	0,00
826 263 241,41	826 263 241,41	0,00	884 068 722,68	884 068 722,68	0,00	-630 970,86	-630 970,86	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	881 493 001,63	881 493 001,63	0,00
129 017 890 314,64	129 017 890 314,64	0,00	122 206 790 152,24	122 206 790 152,24	0,00	4 752 262 881,05	4 752 262 881,05	0,00
129 017 890 314,64	129 017 890 314,64	0,00	122 206 790 152,24	122 206 790 152,24	0,00	4 752 262 881,05	4 752 262 881,05	0,00
129 017 890 314,64	129 017 890 314,64	0,00	122 206 790 152,24	122 206 790 152,24	0,00	4 752 262 881,05	4 752 262 881,05	0,00
120 691 310 747,85	120 691 310 747,85	0,00	120 859 297 290,91	120 859 297 290,91	0,00	42 835 811 687,38	42 835 811 687,38	0,00
120 691 310 747,85	120 691 310 747,85	0,00	120 859 297 290,91	120 859 297 290,91	0,00	42 835 811 687,38	42 835 811 687,38	0,00
180 723 314,64	180 723 314,64	0,00	1 634 755 033,35	1 634 755 033,35	0,00	14 850 985 337,91	14 850 985 337,91	0,00
0,00	0,00	0,00	1 834 586,90	1 834 586,90	0,00	38 229 673,03	38 229 673,03	0,00
0,00	0,00	0,00	1 834 586,90	1 834 586,90	0,00	38 229 673,03	38 229 673,03	0,00
0,00	0,00	0,00	109 034 570,61	109 034 570,61	0,00	847 100 388,81	847 100 388,81	0,00
0,00	0,00	0,00	60 747 299,75	60 747 299,75	0,00	680 107 410,93	680 107 410,93	0,00
0,00	0,00	0,00	48 287 270,86	48 287 270,86	0,00	166 992 977,88	166 992 977,88	0,00
112 659 677,04	112 659 677,04	0,00	1 022 924 890,73	1 022 924 890,73	0,00	9 236 450 402,95	9 236 450 402,95	0,00
380 713,37	380 713,37	0,00	5 332 370,39	5 332 370,39	0,00	-1 869 219,85	-1 869 219,85	0,00

Продовження Додатку 3

			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
П		Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6020		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 706 150,28	54 706 150,28	0,00
А		Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6025		112 051 066,96	112 051 066,96	0,00	1 015 350 465,22	1 015 350 465,22	0,00	-519 090 570,39	-519 090 570,39	0,00
П		Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6025		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 674 879 962,91	9 674 879 962,91	0,00
П		Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що надані суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю									
	6026		227 071,26	227 071,26	0,00	2 229 475,20	2 229 475,20	0,00	27 584 017,85	27 584 017,85	0,00
П		Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6027		825,45	825,45	0,00	12 579,92	12 579,92	0,00	240 062,15	240 062,15	0,00
		Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	603		47 088 661,52	47 088 661,52	0,00	100 923 410,28	100 923 410,28	0,00	346 951 319,22	346 951 319,22	0,00
А		Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6033		46 823 107,62	46 823 107,62	0,00	97 861 659,67	97 861 659,67	0,00	-304 979 145,75	-304 979 145,75	0,00
П		Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6033		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	612 009 997,88	612 009 997,88	0,00
П		Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами за фінансовим лізингом, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6034		265 553,90	265 553,90	0,00	3 061 750,61	3 061 750,61	0,00	39 920 467,09	39 920 467,09	0,00
		Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	604		181 817,03	181 817,03	0,00	67 749 769,19	67 749 769,19	0,00	985 711 363,40	985 711 363,40	0,00
П		Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6040		20 726,30	20 726,30	0,00	42 143 697,23	42 143 697,23	0,00	596 833 305,98	596 833 305,98	0,00
П		Процентні доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6041		161 090,73	161 090,73	0,00	25 606 071,96	25 606 071,96	0,00	388 878 057,42	388 878 057,42	0,00
		Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	605		13 463 788,48	13 463 788,48	0,00	259 017 418,90	259 017 418,90	0,00	2 566 991 828,26	2 566 991 828,26	0,00
А		Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6050		76,61	76,61	0,00	154 965,87	154 965,87	0,00	-6 711,61	-6 711,61	0,00
П		Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6050		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 795 634,73	1 795 634,73	0,00
А		Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6052		10 579 164,55	10 579 164,55	0,00	206 233 731,37	206 233 731,37	0,00	-55 982 275,91	-55 982 275,91	0,00
П		Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6052		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 194 836 485,22	2 194 836 485,22	0,00
А		Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6055		2 884 547,32	2 884 547,32	0,00	52 628 721,66	52 628 721,66	0,00	-6 825 334,93	-6 825 334,93	0,00
П		Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6055		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	433 174 030,76	433 174 030,76	0,00
		Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	606		1 224,07	1 224,07	0,00	79 036,31	79 036,31	0,00	429 506,85	429 506,85	0,00
А		Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6063		1 224,07	1 224,07	0,00	79 036,31	79 036,31	0,00	-4 919,63	-4 919,63	0,00
П		Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6063		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	434 426,48	434 426,48	0,00
		Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання та органам влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки									
	609		7 328 146,50	7 328 146,50	0,00	73 191 350,43	73 191 350,43	0,00	829 120 855,39	829 120 855,39	0,00
П		Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки									
	6090		7 328 146,50	7 328 146,50	0,00	73 191 350,43	73 191 350,43	0,00	829 120 855,39	829 120 855,39	0,00
	61	Процентні доходи	2 359 318,01	2 359 318,01	0,00	1 756 833 798,33	1 756 833 798,33	0,00	17 795 290 872,94	17 795 290 872,94	0,00
	612	Процентні доходи за операціями з цінними паперами	2 359 318,01	2 359 318,01	0,00	1 756 833 798,33	1 756 833 798,33	0,00	17 795 290 872,94	17 795 290 872,94	0,00

		Стаття балансу	Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
П		Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки									
	6120		123,10	123,10	0,00	226 721 454,55	226 721 454,55	0,00	2 877 621 819,47	2 877 621 819,47	0,00
А		Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід									
	6121		67 238,81	67 238,81	0,00	44 350 781,65	44 350 781,65	0,00	-742 599,73	-742 599,73	0,00
П		Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід									
	6121		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	513 164 569,85	513 164 569,85	0,00
А		Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6122		1 996 674,43	1 996 674,43	0,00	1 013 501 569,55	1 013 501 569,55	0,00	-28 454 148,89	-28 454 148,89	0,00
П		Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6122		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 077 688 533,52	9 077 688 533,52	0,00
А		Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6125		295 281,67	295 281,67	0,00	15 441 027,08	15 441 027,08	0,00	-2 169 357,96	-2 169 357,96	0,00
П		Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6125		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	196 699 219,68	196 699 219,68	0,00
П		Процентні доходи за депозитами/сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	6128		0,00	0,00	0,00	456 818 965,50	456 818 965,50	0,00	5 161 482 837,00	5 161 482 837,00	0,00
	62	Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	120 439 700 156,39	120 439 700 156,39	0,00	116 095 546 342,59	116 095 546 342,59	0,00	-2 654 041 965,85	-2 654 041 965,85	0,00
	620	Результат від переоцінки	4 943 204 392,02	4 943 204 392,02	0,00	4 859 576 206,74	4 859 576 206,74	0,00	108 274 676,65	108 274 676,65	0,00
		Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів									
А			4 943 204 392,02	4 943 204 392,02	0,00	4 859 576 206,74	4 859 576 206,74	0,00	-3 589 105 023,18	-3 589 105 023,18	0,00
	6204	Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів									
П			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 697 379 699,83	3 697 379 699,83	0,00
	621	Результат від операцій купівлі-продажу	288 472 821,72	288 472 821,72	0,00	499 444 489,08	499 444 489,08	0,00	937 820 941,72	937 820 941,72	0,00
		Результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів									
А			288 472 821,72	288 472 821,72	0,00	499 444 489,08	499 444 489,08	0,00	-397 967 358,53	-397 967 358,53	0,00
	6214	Результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів									
П			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 788 300,25	1 335 788 300,25	0,00
	622	Результат від операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями	115 208 022 942,65	115 208 022 942,65	0,00	110 736 525 646,77	110 736 525 646,77	0,00	-3 700 137 584,22	-3 700 137 584,22	0,00
		Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки									
А			115 154 282 209,52	115 154 282 209,52	0,00	110 736 525 646,77	110 736 525 646,77	0,00	-3 783 203 558,20	-3 783 203 558,20	0,00
	6223	Результ									

			Стаття балансу	Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
				Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	65	Комісійні доходи	56 359 698,65	56 359 698,65	0,00	1 307 174 923,03	1 307 174 923,03	0,00	12 353 031 477,81	12 353 031 477,81	0,00	
	650	Комісійні доходи за операціями з банками	26 907,92	26 907,92	0,00	25 236 243,44	25 236 243,44	0,00	295 806 067,49	295 806 067,49	0,00	
П		Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків										
	6500		24 226,29	24 226,29	0,00	17 298 378,63	17 298 378,63	0,00	214 086 680,45	214 086 680,45	0,00	
П	6503	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для банків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37 260,00	37 260,00	0,00	
П	6509	Інші комісійні доходи за операціями з банками	2 681,63	2 681,63	0,00	7 937 864,81	7 937 864,81	0,00	81 682 127,04	81 682 127,04	0,00	
	651	Комісійні доходи за операціями з клієнтами	56 332 790,73	56 332 790,73	0,00	1 242 665 736,86	1 242 665 736,86	0,00	11 728 928 723,08	11 728 928 723,08	0,00	
		Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів										
П	6510		27 401 817,35	27 401 817,35	0,00	1 078 323 015,63	1 078 323 015,63	0,00	10 153 774 710,90	10 153 774 710,90	0,00	
П	6511	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	90 265,56	90 265,56	0,00	13 143 901,74	13 143 901,74	0,00	155 667 341,48	155 667 341,48	0,00	
П	6513	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів	0,00	0,00	0,00	28 973,06	28 973,06	0,00	5 266 848,05	5 266 848,05	0,00	
		Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів										
П	6514		25 328,45	25 328,45	0,00	15 951 919,17	15 951 919,17	0,00	231 185 222,40	231 185 222,40	0,00	
П	6518	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами	16,66	16,66	0,00	4 320 203,05	4 320 203,05	0,00	56 876 512,54	56 876 512,54	0,00	
П	6519	Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами	28 815 362,71	28 815 362,71	0,00	130 897 724,21	130 897 724,21	0,00	1 126 158 087,71	1 126 158 087,71	0,00	
	652	Комісійні доходи за операціями з філіями банку	0,00	0,00	0,00	39 272 942,73	39 272 942,73	0,00	328 296 687,24	328 296 687,24	0,00	
П	6520	Комісійні доходи за операціями з філіями банку	0,00	0,00	0,00	328 296 687,24	328 296 687,24	0,00	328 296 687,24	328 296 687,24	0,00	
	67	Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	877 075,53	877 075,53	0,00	39 865 697,96	39 865 697,96	0,00	
	671	Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	877 075,53	877 075,53	0,00	39 865 697,96	39 865 697,96	0,00	
П		Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	0,00	0,00	0,00	872 445,21	872 445,21	0,00	39 459 608,82	39 459 608,82	0,00	
П		Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю										
	6713	через інший сукупний дохід	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	150 000,00	0,00	
П		Повернення раніше списаної безнадійної нефінансової дебіторської заборгованості банку	0,00	0,00	0,00	4 630,32	4 630,32	0,00	242 425,63	242 425,63	0,00	
П		Повернення раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості банку	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 663,51	13 663,51	0,00	
		Витрати	8 326 579 566,79	8 326 579 566,79	0,00	1 347 492 861,33	1 347 492 861,33	0,00	38 083 548 806,33	38 083 548 806,33	0,00	
	7	Витрати	8 326 579 566,79	8 326 579 566,79	0,00	1 347 492 861,33	1 347 492 861,33	0,00	38 083 548 806,33	38 083 548 806,33	0,00	
	70	Процентні витрати	1 360 144 581,06									

Продовження Додатку 3

Стаття балансу			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A	730	Витрати на телекомунікації	A	7500	Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування	55 513 479,01	55 513 479,01	0,00	98 380,00	98 380,00	0,00
	7300	Витрати на СЕП				31 043,71	31 043,71	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7301	Витрати на інші системи банківського зв'язку	A	7501	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	55 482 435,30	55 482 435,30	0,00	98 380,00	98 380,00	0,00
	732	Витрати від модифікації фінансових активів	A	7503	Комісійні витрати за операціями з цінними паперами	116 113 018,29	116 113 018,29	0,00	0,00	0,00	0,00
					Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	116 113 018,29	116 113 018,29	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7320	Витрати від модифікації фінансових активів	A	7504		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	733	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7330	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	A	7508	Комісійні витрати за позабалансовими операціями	343 866,74	343 866,74	0,00	2 252,04	2 252,04	0,00
	736	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	A	7509	Інші комісійні витрати	343 866,74	343 866,74	0,00	2 252,04	2 252,04	0,00
A	7360	Витрати від модифікації лізингу (оренди)				161 754 605,92	161 754 605,92	0,00	1 317 203,22	1 317 203,22	0,00
	739	Інші операційні витрати									
		Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю,				18 788 188,73	18 788 188,73	0,00	304 109,47	304 109,47	0,00
	7390	вищою/нижчою, ніж справедлива				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7391	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7392	Витрати на аудит				4 316 946,50	4 316 946,50	0,00	300 639,75	300 639,75	0,00
A	7395	Витрати на лізинг (оренду)				3 988 410,75	3 988 410,75	0,00	144 910,00	144 910,00	0,00
		Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового				59,95	59,95	0,00	2 854,78	2 854,78	0,00
A	7396	характеру				134 660 999,99	134 660 999,99	0,00	564 689,22	564 689,22	0,00
						1 564 444 809,14	1 564 444 809,14	0,00	176 524 540,67	176 524 540,67	0,00
A	7397	Штрафи, пені, що сплачені банком				633 489 739,19	633 489 739,19	0,00	9 833,65	9 833,65	0,00
A	7399	Інші операційні витрати				501 408 549,45	501 408 549,45	0,00	2 678,16	2 678,16	0,00
	74	Загальні адміністративні витрати									
	740	Витрати на утримання персоналу				107 482 436,43	107 482 436,43	0,00	6 355,49	6 355,49	0,00
A	7400	Основна і додаткова заробітна плата				12 600 368,53	12 600 368,53	0,00	0,00	0,00	0,00
		Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування				238 089,20	238 089,20	0,00	800,00	800,00	0,00
A	7401					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7403	Матеріальна допомога та інші соціальні виплати				11 760 295,58	11 760 295,58	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7404	Витрати на підготовку кадрів				288 861 576,11	288 861 576,11	0,00	175 163 779,26	175 163 779,26	0,00
A	7405	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників				11 811 715,42	11 811 715,42	0,00	1 857 013,56	1 857 013,56	0,00
						3 328 585,77	3 328 585,77	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7409	Інші витрати на утримання персоналу				266 057 563,64	266 057 563,64	0,00	173 290 340,38	173 290 340,38	0,00
		Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на									
	741	прибуток				7 663 711,28	7 663 711,28	0,00	16 425,32	16 425,32	0,00
A	7410	Податок на додану вартість									
A	7411	Податок на землю				497 319 942,01	497 319 942,01	0,00	250 698,74	250 698,74	0,00
A	7418	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Сплата інших				304 187 410,86	304 187 410,86	0,00	80 012,59	80 012,59	0,00
		податків та обов'язкових платежів, крім податку на									
						1 785 784,51	1 785 784,51	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7419	прибуток				175 151 279,08	175 151 279,08	0,00	6 399,63	6 399,63	0,00
		Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів				16 195 467,56	16 195 467,56	0,00	164 286,52	164 286,52	0,00
	742					99 247 648,46	99 247 648,46	0,00	690 194,33	690 194,33	0,00
A		Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів				40 662 422,71	40 662 422,71	0,00	175 603,03	175 603,03	0,00
	7420					27 654 605,65	27 654 605,65	0,00	320 476,30	320 476,30	0,00
		Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)				7 667 538,12	7 667 538,12	0,00	31 970,00	31 970,00	0,00
A	7421					23 263 081,98	23 263 081,98	0,00	162 145,00	162 145,00	0,00
A	7423	Амортизація				16 068 066,36	16 068 066,36	0,00	50 984,94	50 984,94	0,00
A	7424	Амортизація активів з права користування				8 628 279,77	8 628 279,77	0,00	0,00	0,00	0,00
	743	Інші експлуатаційні та господарські витрати				1 093 373,64	1 093 373,64	0,00	400,00	400,00	0,00
A	7430	Витрати на комунальні послуги				6 346 412,95	6 346 412,95	0,00	50 584,94	50 584,94	0,00
						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7431	Господарські витрати				29 457 837,01	29 457 837,01	0,00	359 049,75	359 049,75	0,00
A	7432	Витрати на охорону									
A	7433	Інші експлуатаційні витрати				24 587 338,46	24 587 338,46	0,00	0,00	0,00	0,00
	745	Інші адміністративні витрати				4 870 498,55	4 870 498,55	0,00	359 049,75	359 049,75	0,00
A	7450	Поштово-телефонні витрати				645 259 039,20	645 259 039,20	0,00	28 507 590,23	28 507 590,23	0,00
						605 734 483,80	605 734 483,80	0,00	28 255 977,56	28 255 977,56	0,00
A	7452	Витрати на відрядження				527 814 085,58	527 814 085,58	0,00	28 249 700,22	28 249 700,22	0,00
A	7455	Витрати на маркетинг і рекламу				7 386 395,17	7 386 395,17	0,00	0,00	0,00	0,00
						527 127,35	527 127,35	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7456	Спонсорство та доброчинність									
	749	Інші витрати				12 663 102,47	12 663 102,47	0,00	0,00	0,00	0,00
		Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних				4 184 108,87	4 184 108,87	0,00	0,00	0,00	0,00
A	7490	засобів				53 159 664,36	53 159 664,36	0,00	6 277,34	6 277,34	0,00
A	7499	Інші витрати									
	75	Комісійні витрати									
	750	Комісійні витрати									

Продовження Додатку 3

396 468 777,34	396 468 777,34	0,00
284 674,52	284 674,52	0,00
396 184 102,82	396 184 102,82	0,00
404 194 083,86	404 194 083,86	0,00
404 194 083,86	404 194 083,86	0,00
2 695,16	2 695,16	0,00
2 695,16	2 695,16	0,00
1 380 993,53	1 380 993,53	0,00
1 380 993,53	1 380 993,53	0,00
1 163 745 323,95	1 163 745 323,95	0,00
103 780 618,13	103 780 618,13	0,00
148,00	148,00	0,00
11 644 923,30	11 644 923,30	0,00
40 104 345,08	40 104 345,08	0,00
31 293 867,90	31 293 867,90	0,00
31 351 688,94	31 351 688,94	0,00
945 569 732,60	945 569 732,60	0,00
13 368 890 413,68	13 368 890 413,68	0,00
7 152 511 155,94	7 152 511 155,94	0,00
5 606 082 844,66	5 606 082 844,66	0,00
1 214 773 227,00	1 214 773 227,00	0,00
143 520 179,56	143 520 179,56	0,00
819 591,28	819 591,28	0,00
310 300,42	310 300,42	0,00
187 005 013,02	187 005 013,02	0,00
1 192 684 057,61	1 192 684 057,61	0,00
91 578 883,33	91 578 883,33	0,00
41 389 969,92	41 389 969,92	0,00
1 022 253 247,93	1 022 253 247,93	0,00
37 461 956,43	37 461 956,43	0,00
4 149 509 402,66	4 149 509 402,66	0,00
2 132 445 971,06	2 132 445 971,06	0,00
11 544 863,86	11 544 863,86	0,00
1 814 752 303,50	1 814 752 303,50	0,00
190 766 264,24	190 766 264,24	0,00
683 871 881,13	683 871 881,13	0,00
227 961 964,92	227 961 964,92	0,00
180 460 470,43	180 460 470,43	0,00
76 815 255,89	76 815 255,89	0,00
198 634 189,89	198 634 189,89	0,00
123 768 126,86	123 768 126,86	0,00
55 308 126,31	55 308 126,31	0,00
17 256 456,51	17 256 456,51	0,00
47 789 864,04	47 789 864,04	0,00
3 413 680,00	3 413 680,00	0,00
66 545 789,48	66 545 789,48	0,00
25 105 324,78	25 105 324,78	0,00
41 440 464,70	41 440 464,70	0,00
5 615 568 542,63	5 615 568 542,63	0,00
5 287 271 855,39	5 287 271 855,39	0,00
3 760 757 800,93	3 760 757 800,93	0,00
38 522 418,83	38 522 418,83	0,00
4 813 813,81	4 813 813,81	0,00
118 606 159,46	118 606 159,46	0,00
25 036 107,06	25 036 107,06	0,00
1 339 535 555,30	1 339 535 555,30	0,00

Продовження Додатку 3

39 524 555,40	39 524 555,40	0,00	251 612,67	251 612,67	0,00	328 296 687,24	328 296 687,24	0,00
39 524 555,40	39 524 555,40	0,00	251 612,67	251 612,67	0,00	328 296 687,24	328 296 687,24	0,00
1 380 340 644,26	1 380 340 644,26	0,00	1 139 186 032,68	1 139 186 032,68	0,00	-1 475 194 615,75	-1 475 194 615,75	0,00
1 380 340 644,26	1 380 340 644,26	0,00	1 139 186 032,68	1 139 186 032,68	0,00	-1 475 194 615,75	-1 475 194 615,75	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 008,39	125 008,39	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-125 110,81	-125 110,81	0,00
75 588 400,37	75 588 400,37	0,00	737 693,90	737 693,90	0,00	136 207 277,65	136 207 277,65	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-60 310 788,71	-60 310 788,71	0,00
724 449 385,23	724 449 385,23	0,00	781 153 085,13	781 153 085,13	0,00	3 895 935 561,60	3 895 935 561,60	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-5 688 613 149,26	-5 688 613 149,26	0,00
6 335 763,84	6 335 763,84	0,00	21 364 909,16	21 364 909,16	0,00	298 350 744,40	298 350 744,40	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-462 111 042,29	-462 111 042,29	0,00
437 066 388,90	437 066 388,90	0,00	234 037 766,29	234 037 766,29	0,00	3 099 031 410,46	3 099 031 410,46	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2 581 886 839,49	-2 581 886 839,49	0,00
26 423 976,59	26 423 976,59	0,00	7 383 730,18	7 383 730,18	0,00	81 689 526,82	81 689 526,82	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-43 770 882,69	-43 770 882,69	0,00
107 773 421,34	107 773 421,34	0,00	71 474 606,69	71 474 606,69	0,00	485 442 395,31	485 442 395,31	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-622 577 204,44	-622 577 204,44	0,00
2 703 307,99	2 703 307,99	0,00	23 034 241,33	23 034 241,33	0,00	100 553 152,90	100 553 152,90	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-113 134 675,59	-113 134 675,59	0,00
3 040 000 000,00	3 040 000 000,00	0,00	483 641,64	483 641,64	0,00	4 748 246 444,71	4 748 246 444,71	0,00
3 040 000 000,00	3 040 000 000,00	0,00	483 641,64	483 641,64	0,00	4 748 246 444,71	4 748 246 444,71	0,00
3 040 000 000,00	3 040 000 000,00	0,00	483 641,64	483 641,64	0,00	4 748 825 739,14	4 748 825 739,14	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-579 294,43	-579 294,43	0,00
66 941 478 605,35	44 007 527 788,51	22 933 950 816,84	61 860 438 715,50	44 075 571 097,99	17 784 867 617,51	379 574 848 314,45	300 094 309 582,66	79 480 538 731,79
66 941 478 605,35	44 007 527 788,51	22 933 950 816,84	61 860 438 715,50	44 075 571 097,99	17 784 867 617,51	379 574 848 314,45	300 094 309 582,66	79 480 538 731,79
29 251 680,97	5 277 445,42	23 974 235,55	96 220 587,74	72 385 707,80	23 834 879,94	801 362 430,85	527 017 245,70	274 345 185,15
29 251 680,97	5 277 445,42	23 974 235,55	96 220 587,74	72 385 707,80	23 834 879,94	801 362 430,85	527 017 245,70	274 345 185,15
29 251 680,97	5 277 445,42	23 974 235,55	96 220 587,74	72 385 707,80	23 834 879,94	801 362 430,85	527 017 245,70	274 345 185,15
18 775 594 673,67	14 623 980 024,49	4 151 614 649,18	11 927 236 424,41	10 133 354 660,67	1 793 881 763,74	42 582 190 996,18	38 064 721 763,49	4 517 469 232,69
18 775 594 673,67	14 623 980 024,49	4 151 614 649,18	11 927 236 424,41	10 133 354 660,67	1 793 881 763,74	42 582 190 996,18	38 064 721 763,49	4 517 469 232,69
571 879 008,43	0,00	571 879 008,43	3 412 380,24	0,00	3 412 380,24	568 466 628,19	0,00	568 466 628,19
18 203 715 665,24	14 623 980 024,49	3 579 735 640,75	11 923 824 044,17	10 133 354 660,67	1 790 469 383,50	42 013 724 367,99	38 064 721 763,49	3 949 002 604,50
10 704 788 173,37	0,00	10 704 788 173,37	11 124 068 044,30	0,00	11 124 068 044,30	0,00	0,00	0,00
10 704 788 173,37	0,00	10 704 788 173,37	11 124 068 044,30	0,00	11 124 068 044,30	0,00	0,00	0,00
10 704 788 173,37	0,00	10 704 788 173,37	11 124 068 044,30	0,00	11 124 068 044,30	0,00	0,00	0,00
4 400 605 663,85	531 548 848,80	3 869 056 815,05	4 400 605 663,85	531 548 848,80	3 869 056 815,05	0,00	0,00	0,00
4 400 605 663,85	531 548 848,80	3 869 056 815,05	4 400 605 663,85	531 548 848,80	3 869 056 815,05	0,00	0,00	0,00
4 400 605 663,85	531 548 848,80	3 869 056 815,05	4 400 605 663,85	531 548 848,80	3 869 056 815,05	0,00	0,00	0,00
8 851 646 731,26	8 265 721 333,75	585 925 397,51	8 175 082 935,53	7 875 259 379,64	299 823 555,89	150 317 163 095,39	140 691 484 641,28	9 625 678 454,11
4 775 712 571,51	4 350 184 402,24	425 528 169,27	6 309 052 088,56	6 035 071 920,31	273 980 168,25	78 292 529 489,12	71 826 363 179,47	6 466 166 309,65
4 775 712 571,51	4 350 184 402,24	425 528 169,27	6 309 052 088,56	6 035 071 920,31	273 980 168,25	78 292 529 489,12	71 826 363 179,47	6 466 166 309,65
4 075 934 159,75	3 915 536 931,51	160 397 228,24	1 866 030 846,97	1 840 187 459,33	25 843 387,64	72 024 633 606,27	68 865 121 461,81	3 159 512 144,46
181 920 197,18	157 163 685,00	24 756 512,18	54 642 385,71	50 328 052,00	4 314 333,71	5 265 340 865,91	4 798 094 589,21	467 246 276,70
1 269 107 649,85	1 267 728 909,39	1 378 740,46	233 101 904,70	232 884 239,27	217 665,43	16 359 814 226,58	16 332 374 943,19	27 439 283,39
2 624 906 312,72	2 490 644 337,12	134 261 975,60	1 578 286 556,56	1 556 975 168,06	21 311 388,50	50 399 478 513,78	47 734 651 929,41	2 664 826 584,37
3 576 103 499,88	3 070 640,68	3 573 032 859,20	686 340 534,40	17 548 749,07	668 791 785,33	73 048 867 076,61	8 463 684 104,90	64 585 182 971,71
127 029,48	0,00	127 029,48	20 530,94	0,00	20 530,94	3 883 190,93	1 384 959,09	2 498 231,84
127 029,48	0,00	127 029,48	20 530,94	0,00	20 530,94	3 883 190,93	1 384 959,09	2 498 231,84

Продовження Додаток 3

Стаття балансу			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	961	Списана у збиток заборгованість за активами	3 575 976 470,40	3 070 640,68	3 572 905 829,72	686 320 003,46	17 548 749,07	668 771 254,39	73 044 983 885,68	8 462 299 145,81	64 582 684 739,87
		Списана у збиток заборгованість за коштами на кореспондентських									
A	9610	рахунках	247 175 014,08	0,00	247 175 014,08	42 985 499,28	0,00	42 985 499,28	5 369 112 587,99	673 387 664,58	4 695 724 923,41
A	9611	Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями	3 305 154 623,67	0,00	3 305 154 623,67	623 092 982,44	790 494,00	622 302 488,44	65 005 880 907,20	5 522 397 498,60	59 483 483 408,60
A		Списана у збиток заборгованість за операціями з цінними паперами									
	9613		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 816 500,00	69 816 500,00	0,00
A	9615	Списана у збиток дебіторська заборгованість	16 131 104,11	251 071,89	15 880 032,22	2 514 345,55	7 313,16	2 507 032,39	1 995 837 984,83	1 679 798 873,71	316 039 111,12
A	9617	Списана у збиток заборгованість банків за іншими активами	4 615 423,98	1 264 203,58	3 351 220,40	1 885 069,15	1 127 731,00	757 338,15	503 488 345,79	442 405 931,53	61 082 414,26
A			2 900 304,56	1 555 365,21	1 344 939,35	15 842 107,04	15 623 210,91	218 896,13	100 847 559,87	74 492 677,39	26 354 882,48
A	9618	Списана у збиток заборгованість клієнтів за іншими активами	64 481,16	60 664,16	3 817,00	62 684,00	62 081,40	602,60	107 837 711 083,49	107 837 635 118,69	75 964,80
	97	Цінні папери та інші активи клієнтів на зберіганні	7 502,01	3 685,01	3 817,00	4 287,61	3 685,01	602,60	1 002 757,71	926 792,91	75 964,80
	970	Цінні папери та інші активи клієнтів на зберіганні	3 834,01	17,01	3 817,00	619,61	17,01	602,60	981 210,38	905 245,58	75 964,80
A	9702	Цінні папери на зберіганні	3 668,00	3 668,00	0,00	3 668,00	3 668,00	0,00	21 547,33	21 547,33	0,00
A	9703	Інші активи на зберіганні	4 279,27	4 279,27	0,00	5 712,82	5 712,82	0,00	186 829 198,18	186 829 198,18	0,00
A			57,42	57,42	0,00	3 431,78	3 431,78	0,00	183 758 976,19	183 758 976,19	0,00
	971	Документи з приватизації - житлові чеки									
A	9711	Житлові чеки в установх ПАТ "Ощадбанк"	1 522,98	1 522,98	0,00	68,82	68,82	0,00	2 316 461,07	2 316 461,07	0,00
		Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом	2 212,22	2 212,22	0,00	2 212,22	2 212,22	0,00	0,00	0,00	0,00
A	9714	Приватизації адміністративно- територіальних одиниць			0,00	0,00	0,00	0,00	689 854,57	689 854,57	0,00
A	9715	Розрахунки установ ПАТ "Ощадбанк" за житловими чеками			0,00	0,00	0,00	0,00	63 906,35	63 906,35	0,00
A		Житлові чеки, що акумульовані на рахунках фінансових посередників	74,54	74,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	9717		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	300 000,00	0,00
A		Житлові чеки, що акумульовані для розрахунків за придбаним об'єкти приватизації	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	300 000,00	0,00
	974	Інші розрахунки			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A		Транзитний рахунок за розрахунковими документами з приватизації	50 850,45	50 850,45	0,00	50 850,45	50 850,45	0,00	107 649 486 477,54	107 649 486 477,54	0,00
	9746				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Грошова компенсація заощаджень громадян України в установах	50 850,45	50 850,45	0,00	50 850,45	50 850,45	0,00	107 649 486 477,54	107 649 486 477,54	0,00
	976	ПАТ "Ощадбанк"	1 849,43	1 849,43	0,00	1 833,12	1 833,12	0,00	92 650,06	92 650,06	0,00
		Грошова компенсація заощаджень громадян України в установах ПАТ									
A	9760	"Ощадбанк"	1 849,43	1 849,43	0,00	1 833,12	1 833,12	0,00	92 650,06	92 650,06	0,00
	977	Різні цінності і документи з приватизації в дорозі	20 603 423 701,19	20 577 868 831,21	25 554 869,98	25 450 821 841,27	25 445 411 670,61	5 410 170,66	4 987 553 631,93	4 509 766 708,60	477 786 923,33
A		Різні цінності і розрахункові документи за придбаними об'єктами	23 908 816,09	33 745,00	23 875 071,09	3 807 300,95	3 546,00	3 803 754,95	473 454 386,44	464 815,00	472 989 571,44
A	9770	Приватизації, що відправлені	23 875 071,09	0,00	23 875 071,09	3 803 754,95	0,00	3 803 754,95	472 989 571,44	0,00	472 989 571,44
	98	Облік інших цінностей та документів	33 745,00	33 745,00	0,00	3 546,00	3 546,00	0,00	464 815,00	464 815,00	0,00
	980	Документи за розрахунковими операціями	13 632 193 315,01	13 632 126 355,80	66 959,21	18 499 536 388,37	18 499 365 341,20	171 047,17	4 505 082 482,98	4 505 006 497,66	75 985,32
A	9802	Акредитиви до виконання	81 672,00	81 672,00	0,00	81 497,00	81 497,00	0,00	2 018,00	2 018,00	0,00
A	9809	Інші документи за розрахунковими операціями клієнтів	906,00	906,00	0,00	1 251,00	1 251,00	0,00	4 795 469,25	4 795 469,25	0,00
	981	Інші цінності і документи	13 631 212 170,00	13 631 212 170,00	0,00	18 498 352 170,00	18 498 352 170,00	0,00	4 496 203 000,00	4 496 203 000,00	0,00
A	9810	Нероздані пошти з цінностями	898 567,01	831 607,80	66 959,21	1 101 470,37	930 423,20	171 047,17	4 081 995,73	4 006 010,41	75 985,32
A	9812	Погашені цінності	142 290,00	142 290,00	0,00	282 595,00	282 595,00	0,00	2 341 802,00	2 341 802,00	0,00
A		Запаси готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання	5,00	5,00	0,00	17,00	17,00	0,00	15 761,00	15 761,00	0,00
A	9817	Уповноваженим банком	142 285,00	142 285,00	0,00	282 578,00	282 578,00	0,00	2 326 041,00	2 326 041,00	0,00
A	9819	Інші цінності і документи	1 402 292,06	0,00	1 402 292,06	993 925,40	0,00	993 925,40	4 371 928,49	0,00	4 371 928,49
	982	Бланки цінних паперів та бланки суворого обліку	778 075,97	0,00	778 075,97	635 341,22	0,00	635 341,22	1 245 803,66	0,00	1 245 803,66
	9826	Бланки цінних паперів та бланки суворого обліку	624 216,09	0,00	624 216,09	358 584,18	0,00	358 584,18	3 126 124,83	0,00	3 126 124,83
A	9820	Бланки цінних паперів									
A	9821	Бланки суворого обліку									
A	983	Документи і цінності, прийняті та відправлені на інкасо									
A	9830	Документи і цінності, прийняті на інкасо									
A	9831	Документи і цінності, відправлені на інкасо									
		Кошти на будівництво, які передані в порядку пайової участі									
	985		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 273,94	87 273,94	0,00
A	9850	Кошти на будівництво, які передані в порядку пайової участі	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 273,94	87 273,94	0,00
	989	Документи та цінності в підзвіті та в дорозі	6 945 776 988,03	6 945 566 440,41	210 547,62	6 946 201 631,55	6 945 760 188,41	441 443,14	2 215 758,08	1 866 320,00	349 438,08
A	9891	Бланки цінних паперів в дорозі	5,00	5,00	0,00	5,00	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	9892	Бланки суворого обліку в підзвіті	163 703,00	163 703,00	0,00	232 191,00	232 191,00	0,00	1 293 221,00	1 293 221,00	0,00
A	9893	Бланки суворого обліку в дорозі	2 323,00	2 323,00	0,00	2 323,00	2 323,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	9898	Інші цінності та документи в підзвіті	228 902,33	208 347,00	20 555,33	220 026,33	199 471,00	20 555,33	300 737,00	300 737,00	0,00
A	9899	Інші цінності та документи в дорозі	6 945 382 054,70	6 945 192 062,41	189 992,29	6 945 747 086,22	6 945 326 198,41	420 887,81	621 800,08	272 362,00	349 438,08
		Позабалансовий пасив	28 136 121 367,77	13 712 595 136,38	14 423 526 231,39	44 243 473 973,59	15 167 018 516,07	29 076 455 457,52	399 171 270 684,41	241 263 728 312,56	157 907 542 371,85
	9	Позабалансові рахунки	28 136 121 367,77	13 712 595 136,38	14 423 526 231,39	44 243 473 973,59	15 167 018 516,07	29 076 455 457,52	399 171 270 684,41	241 263 728 312,56	157 907 542 371,85
	90	Зобов'язання і вимоги за всіма видами гарантій	9 990 498 600,68	1 795 703 582,87	1 795 703 582,87	28 563 165 008,88	11 695 932 370,00	16 867 232 638,88	377 716 452 529,41	219 808 910 157,56	157 907 542 371,85
	903	Отримані гарантії	9 990 498 600,68	8 194 795 017,81	1 795 703 582,87	28 563 165 008,88	11 695 932 370,00	16 867 232 638,88	377 716 452 529,41	219 808 910 157,56	157 907 542 371,85
П	9030	Гарантії, що отримані від Уряду України	828 907 817,92	657 221 486,22	171 686 331,70	6 992 872 963,39	6 717 243 867,71	275 629 095,68	26 246 345 429,33	20 892 320 590,35	5 354 024 838,98
П	9031	Отримані гарантії	9 161 590 782,76	7 537 573 531,59	1 624 017 251,17	21 570 292 045,49	4 978 688 502,29	16 591 603 543,20	351 470 107 100,08	198 916 589 567,21	152 553 517 532,87
	91	Зобов'язання з кредитування, що надані та отримані	745 000 000,00	745 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	522 000 000,00	522 000 000,00	0,00

Продовження Додатку 3

П	911	Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків	745 000 000,00	745 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	522 000 000,00	522 000 000,00	0,00
	9111	Зобов'язання з кредитування, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	745 000 000,00	745 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	522 000 000,00	522 000 000,00	0,00

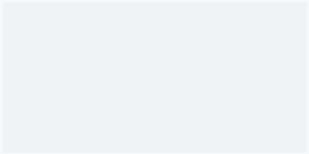
Продовження Додатку 3

			Обороти. Дебет			Обороти. Кредит			Сальдо		
			Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта	Всього	Національна валюта	Іноземна валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A	Зобов'язання і вимоги за операціями з валютою та банківськими металами										
	92	Валюта та банківські метали до відправлення	11 125 357 206,47	2 366 591 373,00	8 758 765 833,47	10 706 757 376,59	2 366 591 373,00	8 340 166 003,59	0,00	0,00	0,00
	921	Валюта та банківські метали до відправлення	11 125 357 206,47	2 366 591 373,00	8 758 765 833,47	10 706 757 376,59	2 366 591 373,00	8 340 166 003,59	0,00	0,00	0,00
	Валюта та банківські метали до відправлення за операціями спот										
	9210	Валюта та банківські метали до відправлення за операціями спот	11 125 357 206,47	2 366 591 373,00	8 758 765 833,47	10 706 757 376,59	2 366 591 373,00	8 340 166 003,59	0,00	0,00	0,00
A	Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну										
	93	Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	4 400 605 560,62	531 548 745,57	3 869 056 815,05	4 400 605 560,62	531 548 745,57	3 869 056 815,05	0,00	0,00	0,00
	936	Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	4 400 605 560,62	531 548 745,57	3 869 056 815,05	4 400 605 560,62	531 548 745,57	3 869 056 815,05	0,00	0,00	0,00
	Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами										
	95	Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами	4 400 605 560,62	531 548 745,57	3 869 056 815,05	4 400 605 560,62	531 548 745,57	3 869 056 815,05	0,00	0,00	0,00
П	Інші зобов'язання і вимоги										
	951	Інші зобов'язання і вимоги	1 874 660 000,00	1 874 660 000,00	0,00	572 946 027,50	572 946 027,50	0,00	20 932 818 155,00	20 932 818 155,00	0,00
	Надана застава										
	9510	Надана застава	0,00	0,00	0,00	76 997 992,80	76 997 992,80	0,00	8 041 411 951,60	8 041 411 951,60	0,00
	Надана застава щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком										
П	953	Надана застава щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком	1 874 660 000,00	1 874 660 000,00	0,00	495 948 034,70	495 948 034,70	0,00	12 891 406 203,40	12 891 406 203,40	0,00
	Надана застава щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком										
	9530	Надана застава щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком	1 874 660 000,00	1 874 660 000,00	0,00	495 948 034,70	495 948 034,70	0,00	12 891 406 203,40	12 891 406 203,40	0,00
	Позабалансовий контррахунок (дебет)										
	9	Позабалансовий контррахунок (дебет)	79 814 079 856,41	33 779 567 112,98	46 034 512 743,43	73 669 789 505,47	37 139 122 788,84	36 530 666 716,63	216 441 065 752,22	71 609 198 814,84	144 831 866 937,38
A	Позабалансові рахунки										
	99	Позабалансові рахунки	79 814 079 856,41	33 779 567 112,98	46 034 512 743,43	73 669 789 505,47	37 139 122 788,84	36 530 666 716,63	216 441 065 752,22	71 609 198 814,84	144 831 866 937,38
	Контррахунки та позабалансова позиція банку										
	990	Контррахунки та позабалансова позиція банку	79 140 818 755,14	33 779 567 112,98	45 361 251 642,16	70 072 139 416,61	37 139 122 788,84	32 933 016 627,77	216 441 061 540,32	71 609 198 814,84	144 831 862 725,48
	Контррахунки для рахунків розділів 90-95										
A	9900	Контррахунки для рахунків розділів 90-95	79 140 818 755,14	33 779 567 112,98	45 361 251 642,16	70 072 139 416,61	37 139 122 788,84	32 933 016 627,77	216 441 061 540,32	71 609 198 814,84	144 831 862 725,48
	Контррахунки для рахунків розділів 96-98										
	991	Контррахунки для рахунків розділів 96-98	673 261 101,27	0,00	673 261 101,27	3 597 650 088,86	0,00	3 597 650 088,86	4 211,90	0,00	4 211,90
	Контррахунки для рахунків розділів 96-98										
	9910	Контррахунки для рахунків розділів 96-98	673 261 101,27	0,00	673 261 101,27	3 597 650 088,86	0,00	3 597 650 088,86	4 211,90	0,00	4 211,90
A	Позабалансовий контррахунок (кредит)										
	9	Позабалансовий контррахунок (кредит)	98 331 234 736,94	52 296 721 993,51	46 034 512 743,43	87 304 922 020,97	50 774 255 304,34	36 530 666 716,63	196 844 643 382,26	130 439 780 084,94	66 404 863 297,32
	Позабалансові рахунки										
	99	Позабалансові рахунки	98 331 234 736,94	52 296 721 993,51	46 034 512 743,43	87 304 922 020,97	50 774 255 304,34	36 530 666 716,63	196 844 643 382,26	130 439 780 084,94	66 404 863 297,32
	Контррахунки та позабалансова позиція банку										
П	990	Контррахунки та позабалансова позиція банку	79 140 818 755,14	33 779 567 112,98	45 361 251 642,16	70 072 139 416,61	37 139 122 788,84	32 933 016 627,77	10 970 507 378,33	9 628 694 152,75	1 341 813 225,58
	Контррахунки для рахунків розділів 90-95										
	9900	Контррахунки для рахунків розділів 90-95	79 140 818 755,14	33 779 567 112,98	45 361 251 642,16	70 072 139 416,61	37 139 122 788,84	32 933 016 627,77	10 970 507 378,33	9 628 694 152,75	1 341 813 225,58
	Контррахунки для рахунків розділів 96-98										
	991	Контррахунки для рахунків розділів 96-98	19 190 415 981,80	18 517 154 880,53	673 261 101,27	17 232 782 604,36	13 635 132 515,50	3 597 650 088,86	185 874 136 003,93	120 811 085 932,19	65 063 050 071,74
П	Контррахунки для рахунків розділів 96-98										
	9910	Контррахунки для рахунків розділів 96-98	19 190 415 981,80	18 517 154 880,53	673 261 101,27	17 232 782 604,36	13 635 132 515,50	3 597 650 088,86	185 874 136 003,93	120 811 085 932,19	65 063 050 071,74

* Умови відбору
Оборотно-сальдовий баланс. Файл 02X. Дата звітності 01.01.2024. Банк в цілому. Всі валюти. Еквівалент. Внутрішньобанківські рахунки в балансі. Одиниці валюти, соті частки валюти.

Голова правління

В.о. головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку



АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи на тему:

АМОРТИЗАЦІЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ У СИСТЕМІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗ ЇЇ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

Що підготовлена на матеріалах [REDACTED]

Студент **МОГАЧЕК АРТУР БЕЙЛОВИЧ**.

Науковий керівник **ПОЙДА-НОСИК НІНА НИКИФОРІВНА**.

Рік захисту 2024.

Метою кваліфікаційної роботи є пізнання та визначення вплив амортизації на основних засобів у системі бухгалтерського обліку та аналіз її впливу на фінансово-господарську діяльність суб'єкта господарювання. Також зрозуміти впливу амортизації на активів банку. Та детальний аналіз процесів амортизації, їх впливу на фінансові показники.

В першому розділі розкриваються теоретичні засади амортизації основних засобів у системі бухгалтерського обліку.

В другому розділі проводиться аналіз організаційно–методичних аспектів обліку амортизації основних засобів [REDACTED]

В третьому розділі проводиться аналіз вплив амортизації на фінансово–господарську діяльність [REDACTED]

За результатами роботи зроблено висновки та пропозиції. Амортизація в [REDACTED] поступово зростає, а активи банку ще не застаріли. Вплив амортизації на фінансові результати можна спостерігати опосередковано, особливо щодо ставки податку.

На основі дослідження можна зробити наступні **пропозиції**:

Оптимізація методу амортизації: Банк повинен розглянути оптимізацію амортизації з метою ефективного відновлення основних засобів та мінімізації витрат.

Планування витрат на послуги: Банк повинен розробити ефективну стратегію планування витрат на послуги, яка полегшить розподіл коштів, необхідних для залучення капіталу.

Амортизаційний резерв: щоб запобігти неочікуваним витратам і забезпечити заміну матеріальних активів, Банк повинен створити амортизаційний резерв.

Оновити політику амортизації: Оскільки амортизація коливається в межах 8-11%, банку може знадобитися оновити політику амортизації, щоб відобразити поточний стан активів.

Створення резервного фонду: Банк повинен створити резервний фонд для покриття витрат на відновлення матеріальних активів. Це допоможе уникнути несподіваних витрат у майбутньому.

Планування інвестиційних витрат: Банк повинен розробити детальний інвестиційний план для обслуговування та заміни активів. Це дає можливість оптимізувати витрати та покращити фінансові результати.

Ключові слова: амортизація, основні засоби, бухгалтерський облік, факторний аналіз, фінансовий аналіз, податкове планування, фінансове планування, оптимізація витрат, резервний фонд.

Робота виконана на 65 сторінках, включає 16 таблиць, 7 рисунків, 26 пунктів у списку використаних джерел та 6 формул.

ABSZTRAKT

A témával kapcsolatos minősítő munkákról:

A BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÉRTÉKSÖKKENÉSE A SZÁMVITELI RENDSZERBEN ÉS ANNAK A GAZDÁLKODÓ EGYSÉG PÉNZÜGYI ÉS GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRE GYAKOROLT HATÁSÁNAK ELEMZÉSE

A [] anyagai alapján.

Hallgató MOHACSEK ARTUR

Felügyelő **POYDA-NOSYK NINA**

A védés éve 2024.

A minősítő munka célja a tárgyi eszközökre vonatkozó értékcsökkenés hatásának megértése és meghatározása a számviteli rendszerben, valamint a gazdálkodó egység pénzügyi és gazdasági tevékenységére gyakorolt hatásának elemzése. Továbbá, hogy megértse az értékcsökkenés hatását a bank eszközeire. És az értékcsökkenési folyamatok és azok pénzügyi teljesítményre gyakorolt hatásának részletes elemzése.

Az első szakasz feltárja az állóeszközök értékcsökkenésének elméleti alapjait a számviteli rendszerben.

A második szakasz a [] állóeszközök értékcsökkenésének elszámolásának szervezeti és módszertani szempontjait elemzi.

A harmadik szakasz az értékcsökkenésnek a [] pénzügyi és gazdasági tevékenységére gyakorolt hatását elemzi.

A tanulmány eredményei alapján következtetéseket és javaslatokat fogalmazunk meg. A [] értékcsökkenése fokozatosan növekszik, és a bank eszközei még nem elavultak. Az értékcsökkenés hatása a pénzügyi eredményekre közvetve figyelhető meg, különösen az adókulcs tekintetében.

A tanulmány alapján a következő javaslatok tehetők:

Az értékcsökkenési módszer optimalizálása: A banknak fontolóra kellene vennie az értékcsökkenés optimalizálását a befektetett eszközök hatékony megtérülése és a költségek minimalizálása érdekében.

Szolgáltatási költségek tervezése: A banknak hatékony stratégiát kell kidolgoznia a szolgáltatási költségek tervezésére, amely megkönnyíti a tőkebevonáshoz szükséges források elosztását.

Értécsökkenési tartalék: A váratlan kiadások megelőzése és a tárgyi eszközök pótlásának biztosítása érdekében a banknak értécsökkenési tartalékot kell képeznie.

Az értécsökkenési politika aktualizálása: Mivel az értécsökkenés 8-11% között ingadozik, a banknak aktualizálnia kell értécsökkenési politikáját, hogy az tükrözze eszközeinek jelenlegi állapotát.

Hozzon létre tartalékalapot: A banknak tartalékalapot kell létrehoznia a tárgyi eszközök helyreállítási költségeinek fedezésére. Ez segít elkerülni a jövőbeni váratlan kiadásokat.

Beruházási kiadások tervezése: A banknak részletes beruházási tervet kell kidolgoznia az eszközök karbantartására és cseréjére. Ez segít a költségek optimalizálásában és a pénzügyi teljesítmény javításában.

Kulcsszavak: értécsökkenés, tárgyi eszközök, számvitel, tényezőelemzés, pénzügyi elemzés, adótervezés, pénzügyi tervezés, , költségoptimalizálás, tartalékalap.

A tanulmány 65 oldalas, 16 táblázatot, 7 ábrát, 26 hivatkozást és 6 képletet tartalmaz.

SUMMARY

qualification work on the topic:

DEPRECIATION OF FIXED ASSETS IN THE ACCOUNTING SYSTEM AND ANALYSIS OF ITS IMPACT ON THE FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF THE BUSINESS ENTITY

Prepared on the materials of [REDACTED]

Student **MOHACSEK ARTUR**

Supervisor **POYDA-NOSYK NINA**

The year of defence is 2024

The purpose of the qualification work is to understand and determine the impact of depreciation on fixed assets in the accounting system and analyse its impact on the financial and economic activities of the business entity. Also, to understand the impact of depreciation on the bank's assets. And a detailed analysis of depreciation processes and their impact on financial performance.

The first section reveals the theoretical basis of depreciation of fixed assets in the accounting system.

The second section analyses the organisational and methodological aspects of accounting for depreciation of fixed assets of [REDACTED]

The third section analyses the impact of depreciation on the financial and economic activities of [REDACTED]

Based on the results of the study, conclusions and suggestions are made. Depreciation in [REDACTED] is gradually increasing, and the bank's assets are not yet outdated. The impact of depreciation on financial results can be observed indirectly, especially in terms of the tax rate.

Based on the study, the following suggestions can be made:

Optimisation of the depreciation method: The bank should consider optimising depreciation in order to effectively recover fixed assets and minimise costs.

Service cost planning: The bank should develop an effective strategy for planning service costs that will facilitate the allocation of funds needed to raise capital.

Depreciation reserve: To prevent unexpected expenses and ensure replacement of tangible assets, the Bank should create a depreciation reserve.

Update the depreciation policy: As depreciation fluctuates between 8-11%, the bank may need to update its depreciation policy to reflect the current state of its assets.

Create a reserve fund: The bank should create a reserve fund to cover the costs of restoring tangible assets. This will help avoid unexpected expenses in the future.

Planning investment expenditures: The bank should develop a detailed investment plan for asset maintenance and replacement. This will help optimise costs and improve financial performance.

Keywords: depreciation, fixed assets, accounting, factor analysis, financial analysis, tax planning, financial planning, , cost optimisation, reserve fund.

The paper consists of 65 pages, 16 tables, 7 figures, 26 references and 6 formulas.

Звіт про перевірку схожості тексту Oxsico

Назва документа:

Могачек_ дипломна робота.pdf

Ким подано:

Габор Потокі

Дата перевірки:

2024-06-03 11:46:22

Дата звіту:

2024-06-03 15:08:20

Ким перевірено:

I + U + DB + P + DOI

Кількість сторінок:

67

Кількість слів:

12848

Схожість 13%	Збіг: 15 джерела	Вилучено: 0 джерела
Інтернет: 11 джерела	DOI: 0 джерела	База даних: 0 джерела
Перефразовування 4%	Кількість: 15 джерела	Перефразовано: 826 слова
Цитування 4%	Цитування: 58	Всього використано слів:
		1265
Включення 1%	Кількість: 5 включення	Всього використано слів: 96
Питання 0%	Замінені символи: 0	Інший сценарій: 5 слова