

## **СЕМИНАР**

# **«ПОСТАНОВЛЕНИЕ №480 НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА УКРАИНЫ»**

г. Донецк  
2009

## Содержание

План семинара по постановлению №480 .....	3
Решение практической задачи построения .....	4
отчетности по МСФО .....	4
Согласование существующих методик расчета примечаний .....	4
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	4
Примітка 5. Торгові цінні папери.....	6
Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах .....	12
Примітка 7. Кошти в інших банках .....	12
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів .....	18
Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж .....	41
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення .....	52
Примітка 15. Інші фінансові активи .....	68
Примітка 16. Інші активи .....	81
Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття .....	82
Примітка 18. Кошти банків.....	85
Примітка 19. Кошти клієнтів.....	88
Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	92
Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.....	98
Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання.....	98
Примітка 24. Інші зобов'язання .....	100
Примітка 28. Процентні доходи та витрати .....	100
Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.....	105
Примітка 30. Інші операційні доходи.....	108
Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати.....	109
Примітка 32. Витрати на податок на прибуток.....	111
Примітка 33. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу .....	112
Обсуждение методик расчета примечаний .....	113

Примітка 11(6). Інвестиції в асоційовані компанії .....	113
Примітка 13. Гудвіл.....	114
Примітка 26. Статутний капітал .....	115
Примітка 27. Резервні та інші фонди банку.....	117
Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	119
Примітка 35. Дивіденди .....	120
Примітка 38. Управління капіталом .....	121

## План семинара по постановлению №480

### Представление финансовой отчетности

- a. Концептуальные основы МСФО.  
В МСФО концептуальные основы сформулированы в отдельном документе, на котором базируется свод МСФО - «Принципы подготовки и представления финансовой отчетности». Именно этот документ определяет цели финансовой отчетности, соответствующие целям элементы финансовой отчетности и качественные характеристики информации, содержащейся в отчетности.
- b. Цели финансовой отчетности  
И так, согласно этого документа основная цель финансовых отчетов состоит в том, чтобы предоставить информацию о финансовом положении (бухгалтерский баланс) и результатах деятельности (отчет о финансовых результатах) компании. Данная информация является полезной для самого широкого круга пользователей в процессе принятия экономических решений. И вторичная цель - обеспечить прозрачность за счет полного раскрытия и достоверного представления полезной информации в целях принятия решений.
- c. Основные формы отчетности  
Согласно постановления 480 основными формами годовой финансовой отчетности являются:
  - Отчет "Баланс";
  - Отчет о финансовых результатах;
  - Отчет о движение денежных средств;
  - Отчет о собственном капитале;
  - Примечания к отчетам.
- d. Структура и содержание баланса  
Согласно дополнения 3 постановления 480 будет приведена форма баланса со списком входящих в него примечаний.
- e. Структура и содержание отчета о финансовых результатах  
Аналогично п. d только согласно дополнения 5 того же постановления.

### Решение практической задачи по построению отчетности по МСФО

- f. Согласование существующих методик расчета примечаний 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 28, 29, 30, 31, 32, 33.
- g. Обсуждение методик расчета примечаний 11, 13, 26, 27, 34, 35, 38, 40.

## Решение практической задачи построения отчетности по МСФО

### Согласование существующих методик расчета примечаний

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

*Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти*

Рядок	Найменування статті	Прим.	
1	Готівкові кошти	<b>Раздел 10:</b>	
		1001	Банкноти та монети в касі банку
		1002	Банкноти та монети в касі відділень банку
		1003	Банкноти та монети в обмінних пунктах
		1004	Банкноти та монети в банкоматах
		1005	Банкноти та монети, інкасовані до перерахування
		1007	Банкноти та монети в дорозі
		1011	Дорожні чеки в касі банку
		1012	Дорожні чеки в касі відділень банку
		1013	Дорожні чеки в обмінних пунктах
1017	Дорожні чеки в дорозі		
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	<b>Раздел 12:</b>	
		1200	Кореспондентський рахунок банку в НБУ
		1207	Накопичувальний рахунок банку в НБУ
		1208	Нараховані доходи за коштами на вимогу в НБУ
		1211	Кошти, що надані НБУ за операціями репо
		1212	Короткострокові вклади (депозити) у НБУ
		1215	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) у НБУ
		1216	Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) у НБУ
		1218	Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами) у НБУ

3	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	<b>Раздел 12:</b>		
		1203	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	<b>Раздел 15:</b>		
		1500	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	
		1510	Депозити овернайт, що розміщені в інших банках	
		<b>Раздел 16:</b>		
		1600	Кореспондентські рахунки інших банків	
		1610	Депозити овернайт інших банків	
4.1	України	K041 = 1 («Україна»)		
4.2	Інших країн	K041 != 1		
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	<b>Раздел 15:</b>		
		1512	Короткострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	S180<=6
		1515	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	S180<=6
		1516	Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	S180<=6
		1517	Прострочена заборгованість за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	S180<=6
		1518	Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	S180<=6
		1519	Прострочені нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	S180<=6
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців <sup>1</sup>	<b>Раздел 15:</b>		
		1522	Кредити, що надані іншим банкам за операціями репо	S180<=6
		<b>Раздел 20:</b>		
		2010	Кошти, які надані суб'єктам господарської діяльності за операціями репо	S180<=6
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	Рядок 7 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6		

1 – аналітика обратний/прямой репо не нужна, т.к. по суті операція репо – это кредитная операция под обеспечение ценными бумагами. Т.е. в момент покупки банком ЦБ он как бы выдает кредит продавцу ЦБ на сумму купленных ЦБ, а затем по истечении срока кредита, а точнее в момент его погашения банк осуществляет

обратный репо, т.е. обратно продает эти ЦБ тому, у кого он их купил. Т.е. мое мнение - все договора обслуживающиеся на активних сетах 1522, 2010 – это и есть такие, которые должны отображаться в шестом ряду таблицы 4.1.

### Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	Прим.		
1	Боргові цінні папери:	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4		
1.1	Державні облігації	<b>Група 140:</b>		
		1400	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	
		1401	Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	
		1405	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 1,2
		1406	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 1,2
		1407	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 1,2
		1408	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	R011 = 1,2
		<b>Раздел 30:</b>		
		3010	Боргові цінні папери органів державної влади в торговому портфелі банку	
		3015	Переоцінка боргових цінних паперів у торговому портфелі банку	R011 = 1
		3016	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку	R011 = 1
		3017	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в торговому	R011 = 1

			портфелі банку	
		3018	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку	R011 = 1
1.2	Облігації місцевих позик	<b>Раздел 14:</b>		
		1402	Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	
		1405	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 3
		1406	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 3
		1407	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 3
		1408	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	R011 = 3
		<b>Раздел 30:</b>		
		3011	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування в торговому портфелі банку	
		3015	Переоцінка боргових цінних паперів у торговому портфелі банку	R011 = 2
		3016	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку	R011 = 2
		3017	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку	R011 = 2
		3018	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку	R011 = 2
1.3	Облігації підприємств	<b>Група 140:</b>		
		1403	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	
		1404	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі	

			банку	
		1405	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 4,5
		1406	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 4,5
		1407	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	R011 = 4,5
		1408	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	R011 = 4,5
		<b>Раздел 30:</b>		
		3012	Боргові цінні папери, випущені банками, у торговому портфелі банку	
		3013	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, у торговому портфелі банку	
		3014	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у торговому портфелі банку	
		3015	Переоцінка боргових цінних паперів у торговому портфелі банку	R011 = 3,4,5
		3016	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку	R011 = 3,4,5
		3017	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку	R011 = 3,4,5
		3018	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку	R011 = 3,4,5
1.4	Векселя	<b>Раздел 33:</b>		
		3300	Короткострокові прості векселі, емітовані банком	
		3301	Акцепти, що надані за короткостроковими переказними векселями	
		3310	Довгострокові прості векселі, емітовані банком	
		3311	Акцепти, що надані за довгостроковими переказними векселями	
		3306	Неамортизований дисконт за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	
		3307	Неамортизована премія за короткостроковими	

			цінними паперами власного боргу, емітованими банком
		3308	Нараховані витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
		3316	Неамортизований дисконт за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
		3317	Неамортизована премія за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
		3318	Нараховані витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
2	Акції підприємств	<b>Раздел 30:</b>	
		3002	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у торговому портфелі банку
		3003	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у торговому портфелі банку
		3005	Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку
		3007	Переоцінка акції та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку
		3008	Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку
3	Усього торгових цінних паперів	Рядок 3 = 1 + 2	

Таблиця 5.2. (5.3) Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за звітний (попередній) рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Акції підприємств
	Перечень счетов	Група 140: 1400, 1401, 1402, 1405, 1406, 1407, 1408 Раздел 30: 3010, 3015, 3016, 3017, 3018	Раздел 30: 3011, 3015, 3016, 3017, 3018	Група 140: 1403, 1404, 1405, 1406, 1407, 1408 Раздел 30: 3012, 3013, 3014, 3015, 3016, 3017, 3018	Раздел 33: 3300, 3301, 3310, 3311, 3306, 3307, 3308, 3316, 3317, 3318	Раздел 30: 3002, 3003, 3005, 3007, 3008
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5				
1.1	Державні установи та підприємства					
1.2	Органи місцевого самоврядування					
1.3	Великі підприємства					
1.4	Середні підприємства					
1.5	Малі підприємства					
<b>Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:</b>						
1.1	3 рейтингом AAA.					
1.2	3 рейтингом					

	від АА- до АА+					
1.3	З рейтингом від А- до А+					
1.4	З рейтингом нижче А-					
1.5	Ті, що не мають рейтингу					
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	Сюда относим ЦБ, для которых изменялся срок погашения, т.е. дата окончания договора в отчетном периоде.				
3.	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	Рядок 3 = 1 + 2				
4.	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	Рядок 4 = 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5				
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено до 31 дня. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора ЦБ и даты обнуления остатка счета ЦБ или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.				
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 32 до 92 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора ЦБ и даты обнуления остатка счета ЦБ или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.				
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 93 до 183 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора ЦБ и даты обнуления остатка счета ЦБ или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.				
4.4	Із затримкою	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров)				

	платежу від 184 до 365 (366) днів	погашение которых просрочено от 184 до 365 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора ЦБ и даты обнуления остатка счета ЦБ или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено более чем на 365(366) дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора ЦБ и даты обнуления остатка счета ЦБ или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.
5	Усього боргових цінних паперів	Рядок 5 = 3 + 4

Распределение по типам предприятия или по рейтингу ЦБ производится в соответствии с установленной аналитикой на клиента-эмитента ЦБ или в соответствии с установленным рейтингом ЦБ (см. Документ "Набор сущностей для построения годового баланса").

### **Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах**

Делается по аналогии с примечанием 5. Различие только в том, что на счетах для примечания 6 вводится признак обозначающий інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах".  
Данные счета не попадают в примечание 5.

### **Примітка 7. Кошти в інших банках**

*Таблиця 7.1. Кошти в інших банках*

Рядок	Найменування статті	Прим.		
1	Депозити в інших банках:			
1.1	Короткострокові депозити в інших банках зі строком погашення більше ніж три місяці	<b>Раздел 15:</b>		
		1512	Короткострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	S180>6
		1515	Неамортизована премія за строковимикладами (депозитами), що розміщені в інших банках	S180>6
		1516	Неамортизований дисконт за строковимикладами (депозитами), що розміщені в інших банках	S180>6
		1517	Прострочена заборгованість за строковимикладами (депозитами), що розміщені в інших банках	S180>6
		1518	Нараховані доходи за строковимикладами	S180>6

			(депозитами), що розміщені в інших банках	
		1519	Прострочені нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	S180>6
1.2	Довгострокові депозити	<b>Раздел 15:</b>		
		1513	Довгострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	
		1514	Довгострокові вклади (депозити), що розміщені на умовах субординованого боргу	
		1515	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	В разрезе договорів счетов 1513, 1514
		1516	Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	В разрезе договорів счетов 1513, 1514
		1517	Прострочена заборгованість за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	В разрезе договорів счетов 1513, 1514
		1518	Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	В разрезе договорів счетов 1513, 1514
		1519	Прострочені нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	В разрезе договорів счетов 1513, 1514
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	<b>Раздел 15:</b>		
		1522	Кредити, що надані іншим банкам за операціями репо	S180 > 6
		<b>Раздел 20:</b>		
		2010	Кошти, які надані суб'єктам господарської діяльності за операціями репо	S180 > 6
3	Кредити, надані іншим банкам:			
3.1	Короткострокові	1523	Короткострокові кредити, що надані іншим банкам	
		1525	Неамортизована премія за кредитами, що надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1523
		1526	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані іншим банкам	В разрезе договорів

				счетов 1523
		1527	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1523
		1528	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1523
		1529	Прострочені нараховані доходи за кредитами, які надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1523
3.2	Довгострокові	1524	Довгострокові кредити, що надані іншим банкам	
		1525	Неамортизована премія за кредитами, що надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1524
		1526	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1524
		1527	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1524
		1528	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1524
		1529	Прострочені нараховані доходи за кредитами, які надані іншим банкам	В разрезе договорів счетов 1524
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	1590	Резерви під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями	
		1591	Резерви під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями	
		1592	Резерви під нестандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	
		1593	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	
		1790	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями	
		1890	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	
		3590	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	

Таблиця 7.2 (7.3). Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний (попередній) рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
		1512,1513,1514, 1515,1516,1517, 1518,1519	1522, 2010	1523,1524,1525, 1526,1527,1528, 1529	
1	Поточні і не знецінені	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 (без договорів, що підпадають під умови п.2)			
1.1	У 20 найбільших банках	По належності клієнта до списку 20 найбільших банків (окремий ознак, встановлений на клієнта) і по К041 = 1 (Україна).			
1.2	В інших банках України	По НЕ належності клієнта до списку 20 найбільших банків (ознак, вказаний в п.1.1 відсутній) і по К041 = 1 (Україна).			
1.3	У великих банках країн ОЕСР	По належності клієнта до списку 20 найбільших банків (окремий ознак, встановлений на клієнта) і по К041 = 3 (країни Євросоюзу).			
1.4	В інших банках країн ОЕСР	По НЕ належності клієнта до списку 20 найбільших банків (ознак, вказаний в п.1.3 відсутній) і по К041 = 3 (країни Євросоюзу).			
1.5	В інших банках	По К041 клієнта рахунок 2 або 9 – країни СНГ і Балтії, інші країни			
<b>Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:</b>					
1.1	З рейтингом AAA	По реквізиту "Рейтинг банку" клієнта/рахунок за аналогією розрахунок 26 файлу			
1.2	З рейтингом від AA- до AA+				
1.3	З рейтингом від A- до A+				
1.4	З рейтингом нижче A-				
1.5	Ті, що не мають рейтингу				
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році(2)	По наявності ознаки на договорі – "Реструктуризація боргу". Тільки для кредитних договорів.			
3	Усього кредитів поточних і не знецінених	Рядок 3 = 1 + 2			

4.	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	Рядок 4 = 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	<p>Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров), погашение которых просрочено до 31 дня. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.</p> <p style="text-align: center;"><b>АЛЬТЕРНАТИВА</b></p> <p>Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8</p>
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	<p>Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 32 до 92 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.</p> <p style="text-align: center;"><b>АЛЬТЕРНАТИВА</b></p> <p>Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8</p>
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	<p>Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 93 до 183 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.</p> <p style="text-align: center;"><b>АЛЬТЕРНАТИВА</b></p> <p>Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8</p>
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	<p>Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 184 до 365 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.</p> <p style="text-align: center;"><b>АЛЬТЕРНАТИВА</b></p> <p>Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8</p>
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	<p>Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено более чем на 365(366) дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.</p> <p style="text-align: center;"><b>АЛЬТЕРНАТИВА</b></p> <p>Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов</p>

		просрочки файла В8	
5	Інші кошти в інших банках	Сюда относим остатки счетов 1500А.	
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	1590	Резерви під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями
		1591	Резерви під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями
		1592	Резерви під нестандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках
		1593	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках
		1790	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями
		1890	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
		3590	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	Рядок 7 = 3 + 4 - 5	

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
		Договора по счетам: 1523,1524, 1525,1526, 1527,1528,1529	Договора по счетам: 1522, 2010	Договора по счетам: 1523,1524, 1525,1526, 1527,1528,1529	Договора по счетам: 1522, 2010
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	Расчетный резерв на 1 января года отчетного периода			
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року(3)	Разница между расчетным и фактическим резервом, начисленным на конец отчетного периода			
3	Списання безнадійної заборгованості	Документы списания резерва: Дт 1590, 1790 – Кт 1527, 1529 за отчетный период			
4	Переведення до активів групи вибуття	Анализируем договора на наличие признака "Переведення до активів групи вибуття" и учитываем здесь сумму фактического резерва по этому договору.			

5	Вибуття дочірніх компаній	Анализуємо договори на наявність признака "Вибуття дочірніх компаній" і враховуємо тут суму фактичного резерву по цьому договору.
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	Расчетный резерв на 31 декабря года отчетного периода (отчетную дату)

### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Прим.	
		Звітний рік	Попередній рік
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Раздел 21:	
		2102	Короткострокові кредити, що надані органам державної влади
		2103	Довгострокові кредити, що надані органам державної влади
		2105	Неамортизована премія за кредитами, що надані органам державної влади
		2106	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані органам державної влади
		2107	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані органам державної влади
		2108	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади
		2109	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади
		2112	Короткострокові кредити, що надані органам місцевого самоврядування
		2113	Довгострокові кредити, що надані органам місцевого самоврядування
		2115	Неамортизована премія за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2116	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2117	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2118	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2119	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2122	Короткострокові іпотечні кредити, що надані органам державної влади		
2123	Довгострокові іпотечні кредити, що надані органам державної влади		
2125	Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади		
2126	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що		

			надані органам державної влади
		2127	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
		2128	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
		2129	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
		2132	Короткострокові іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування
		2133	Довгострокові іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування
		2135	Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2136	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2137	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2138	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2139	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2190	Сумнівна заборгованість за кредитами, що надані органам державної влади
		2191	Сумнівна заборгованість за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
		2198	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями, виданими органам державної влади
		2199	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями, виданими органам місцевого самоврядування
2	Кредити юридичним особам	<b>Раздел 20 (выбираем счета только юр. лиц):</b>	
		2020	Кредити, що надані за врахованими вексями суб`єктам господарювання
		2026	Неамортизований дисконт за врахованими вексями суб`єктів господарювання
		2027	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими вексями суб`єктам господарювання
		2028	Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими вексями суб`єктам господарювання
		2029	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими вексями суб`єктам господарювання
		2030	Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб`єктами господарювання
		2036	Неамортизований дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб`єктами господарювання
		2037	Прострочена заборгованість за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб`єктами

		господарювання
2038		Нараховані доходи за вимогами,що придбані за операціями факторингу із суб`єктами господарювання
2039		Прострочені нараховані доходи за вимогами,що придбані за операціями факторингу із суб`єктами господарювання
2062		Короткострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2063		Довгострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2065		Неамортизована премія за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2066		Неамортизований дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2067		Прострочена заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2068		Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2069		Прострочені нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2072		Короткострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2073		Довгострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2074		Довгострокові кредити, що надані суб`єктам господарювання за участю кредитів НБУ
2075		Неамортизована премія за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2076		Неамортизований дисконт за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2077		Прострочена заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2078		Нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2079		Прострочені нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2082		Короткострокові іпотечні кредити, що надані суб`єктам господарювання
2083		Довгострокові іпотечні кредити, що надані суб`єктам господарювання
2085		Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання

		2086	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
		2087	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
		2088	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
		2089	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
		2092	Сумнівна заборгованість за врахованими векселями суб`єктів господарювання
		2093	Сумнівна заборгованість за операціями факторингу суб`єктів господарювання
		2095	Сумнівна заборгованість за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
		2096	Сумнівна заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
		2097	Сумнівна заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
		2099	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями, виданими суб`єктам господарювання
		<b>Раздел 26(выбираем счета только юр. лиц):</b>	
		2600А	Кошти на вимогу суб`єктів господарювання (овердрафт)
		2605А	Кошти на вимогу суб`єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток (овердрафт)
		2607	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб`єктам господарювання
3	Кредити, що надані за операціями репо	<b>Раздел 20:</b>	
		2010	Кредити, що надані за операціями репо суб`єктам господарювання
		2016	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані за операціями репо суб`єктам господарювання
		2018	Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб`єктам господарювання
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	<b>Раздел 20 (выбираем счета только предпринимателей):</b>	
		2020	Кредити, що надані за врахованими векселями суб`єктам господарювання
		2026	Неамортизований дисконт за врахованими векселями суб`єктів господарювання
		2027	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими векселями суб`єктам господарювання
		2028	Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб`єктам господарювання
		2029	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб`єктам господарювання
		2030	Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб`єктами господарювання
		2036	Неамортизований дисконт за вимогами, що придбані за

		операціями факторингу із суб`єктами господарювання
2037		Прострочена заборгованість за вимогами,що придбані за операціями факторингу із суб`єктами господарювання
2038		Нараховані доходи за вимогами,що придбані за операціями факторингу із суб`єктами господарювання
2039		Прострочені нараховані доходи за вимогами,що придбані за операціями факторингу із суб`єктами господарювання
2062		Короткострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2063		Довгострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2065		Неамортизована премія за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2066		Неамортизований дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2067		Прострочена заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2068		Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2069		Прострочені нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2072		Короткострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2073		Довгострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2074		Довгострокові кредити, що надані суб`єктам господарювання за участю кредитів НБУ
2075		Неамортизована премія за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2076		Неамортизований дисконт за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2077		Прострочена заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2078		Нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2079		Прострочені нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
2082		Короткострокові іпотечні кредити, що надані суб`єктам господарювання
2083		Довгострокові іпотечні кредити, що надані суб`єктам господарювання
2085		Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
2086		Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
2087		Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
2088		Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання

		2089	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
		2092	Сумнівна заборгованість за врахованими векселями суб`єктів господарювання
		2093	Сумнівна заборгованість за операціями факторингу суб`єктів господарювання
		2095	Сумнівна заборгованість за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання
		2096	Сумнівна заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
		2097	Сумнівна заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання
		2099	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями, виданими суб`єктам господарювання
		2600A	Кошти на вимогу суб`єктів господарювання (овердрафт)
		2605A	Кошти на вимогу суб`єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток (овердрафт)
		2607	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб`єктам господарювання
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	<b>Раздел 22:</b>	
		2232	Короткострокові іпотечні кредити, що надані фізичним особам
		2233	Довгострокові іпотечні кредити, що надані фізичним особам
		2235	Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
		2236	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
		2237	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
		2238	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
		2239	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
		2295	Сумнівна заборгованість за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
6	Споживчі кредити фізичним особам	<b>Раздел 22: (S250 по договору равно 4 – «однородные потребительские кредиты»)</b>	
		2202	Короткострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2203	Довгострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2206	Неамортизований дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2207	Прострочена заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2208	Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2209	Прострочені нараховані доходи за кредитами на

			поточні потреби, що надані фізичним особам
		2290	Сумнівна заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
7	Інші кредити фізичним особам	<b>Раздел 22: (S250 по договору НЕ равно 4)</b>	
		2202	Короткострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2203	Довгострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2205	Неамортизована премія за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2206	Неамортизований дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2207	Прострочена заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2208	Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2209	Прострочені нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2212	Короткострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам
		2213	Довгострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам
		2215	Неамортизована премія за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам
		2216	Неамортизований дисконт за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам
		2217	Прострочена заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам
		2218	Нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам
		2219	Прострочені нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам
		2220	Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам
		2226	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам
		2227	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам
		2228	Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам
		2229	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам
2232	Короткострокові іпотечні кредити, що надані фізичним особам		
2233	Довгострокові іпотечні кредити, що надані фізичним особам		
2235	Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам		
2236	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам		
2237	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами,		

			що надані фізичним особам
		2238	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
		2239	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
		2290	Сумнівна заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
		2291	Сумнівна заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам
		2292	Сумнівна заборгованість за кредитами, що надані фізичним особам за врахованими векселями
		2295	Сумнівна заборгованість за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
		2299	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями, виданими фізичним особам
8	Резерв під знецінення кредитів	2400	Резерви під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам
		2401	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам
		2490	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами
		2890	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку
		3599	Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами
9	Усього кредитів за мінусом резервів		Рядок 9 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 - 8

Таблиця 8.2 (8.3). Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний (попередній) рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фіз. особам - підприємцям	Іпотечні кредити фіз. осіб	Споживчі кредити і фізичних осіб	Інші кредити фіз. особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		2102, 2103, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109,	2020, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030,	2010, 2016, 2018	2020, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030,	2232, 2233, 2235, 2236, 2237, 2238,	2202, 2203, 2206, 2207, 2208, 2209,	2202, 2203, 2205, 2206, 2207, 2208,	

		2112, 2113, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2122, 2123, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2132, 2133, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2190, 2191, 2198, 2199	2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2082, 2083, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600A, 2605A, 2607		2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2082, 2083, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600A, 2605A, 2607	2239, 2295	2290  (S250=4)	2209, 2212, 2213, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2226, 2227, 2228, 2229, 2232, 2233, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2290, 2291, 2292, 2295, 2299  (S250!=4)	
1	Залишок за станом на 1 січня	Расчетный резерв на 1 января года отчетного периода							

2	(Збільшенн я)/ змен шенн я резер ву під знеці нення проти гом року( 4)	Разница между расчетным и фактическим резервом, начисленным на конец отчетного периода	
3	Списа ння безна дійної забор гован ості	Документы списания резерва: Дт 2400, 2401 – Кт (Балансовые счета просрочки тела и процентов по кредитам)	
4	Перев еденн я до актив ів групи вибут тя	Анализируем договора на наличие признака "Переведення до активів групи вибуття" и учитываем здесь сумму фактического резерва по этому договору.	
5	Вибу ття дочір ніх компаній	Анализируем договора на наличие признака "Вибуття дочірніх компаній" и учитываем здесь сумму фактического резерва по этому договору.	
6	Зали шок стано м на кінець дня 31 грудн	Расчетный резерв на 31 декабря года отчетного периода (отчетную дату)	

я	
---	--

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядо к	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	% (відсоток від загальної кількості кредитів)	сума	%(відсоток від загальної кількості кредитів)
1	2	3	4	5	6
		<b>Счета:</b> 2102, 2103, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2112, 2113, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2122, 2123, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2132, 2133, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2190, 2191, 2198, 2199, 2020, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2082, 2083, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600А, 2605А, 2607, 2202, 2203, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2212, 2213, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2226, 2227, 2228, 2229, 2232, 2233, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2290, 2291, 2292, 2295, 2299. Счета должны быть открыты только на резидентов.			
1	Державне управління діяльність громадських організацій та	Для клиентов, владельцев счетов: K111 = 75, 91 (по соответствию с KL_K110.dbf).			
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління та	Для клиентов, владельцев счетов: K112 = L (по соответствию с KL_K110.dbf)			
3	Виробництво	Для клиентов, владельцев счетов: K112 = C, D, E (по соответствию с KL_K110.dbf)			
4	Нерухомість	Для клиентов, владельцев счетов: K112 = K («Операції з нерухомістю, здавання під найм та послуги юридичним особам») (по соответствию с KL_K110.dbf)			
5	Торгівля	Для клиентов, владельцев счетов: K112 = G («Оптова й роздрібна торгівля; торгівля транспортними засобами; послуги з ремонту») (по соответствию с KL_K110.dbf)			
6	Сільське господарство	Для клиентов, владельцев счетов: K112 = A («Сільське господарство, мисливство та лісове господарство») (по соответствию с KL_K110.dbf)			
7	Кредити, що надані фізичним особам	Учитываются счета клиентов физ. лиц или клиентов, у которых K112 = 0 («Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)»)			
8	Інші	Все, что не входит в 1-7 по указанным счетам			
9	Усього:	Рядок 9 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8			

Таблиця 8.5 (8.6) Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний (попередній) рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фіз. особам - підприємцям	Іпотечні кредити і фіз. осіб	Споживчі кредити і фізичних осіб	Інші кредити фіз. особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Інформація по суммам остатков ниже перечисленных счетов в аналитике связанных с их договором договоров обеспечения							
		2102, 2103, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2112, 2113, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2122, 2123, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2132, 2133, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2190, 2191, 2198, 2199	2020, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2082, 2083, 2085,	2010, 2016, 2018	2020, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2082, 2083, 2085,	2232, 2233, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2295	2202, 2203, 2206, 2207, 2208, 2209, 2290 (S250=4)	2202, 2203, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2212, 2213, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2226, 2227, 2228, 2229, 2232, 2233, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2290, 2291,	

			2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600A, 2605A, 2607		2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600A, 2605A, 2607			2292, 2295, 2299  (S250 !=4)	
1	Незабезпечені кредити	Без связанного договора обеспечения (бланковые), S031=90							
2	Кредити, що забезпечені:	Рядок 2 = 2.1 + 2.2							
2.1	Гарантіями поручителями	Существует хоть один связанный договор обеспечения в аналитике счетов 90 раздела («Зобов'язання і вимоги за всіма видами гарантій»)							
2.2	Заставою, у тому числі:	Рядок 2.2 = 2.2.1 + 2.2.2 + 2.2.3 + 2.2.4 + 2.2.5							
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S032 = 3 (S031 = 25, S080Ext=25)							

2. 2. 2	Інше нерух ома майно	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S032 = 4 (S031 = 31, S080Ext=3)	
2. 2. 3	Цінні папер и	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 IN (23, 24) , S080Ext IN (2, 9)	
2. 2. 4	Грошо ві депози ти	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 = 15 , S080Ext = 1	
2. 2. 5	Інше майно	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 = 11,12,13,14,15,21,22,23,24,26,27,28,29,30,32,33 или S080Ext = 1,12,14,2,23,27,28,30,32,33,5,50,51,52,8,9. Так же сюда относим все договора обеспечений с типом залога 40 (несколько видов).	
3	Усього о кредит ів заборг ованос ті клієнті в	Рядок 3 = 1 + 2	

Таблиця 8.7 (8.8). Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний (попередній) рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фіз. особам - підприємцям	Іпотечні кредити фіз. осіб	Споживчі кредити і фізичних осіб	Інші кредити фіз. особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		2102, 2103, 2105, 2106, 2107, 2108,	2020, 2026, 2027,	2010, 2016, 2018	2020, 2026, 2027,	2232, 2233, 2235,	2202, 2203, 2206,	2202, 2203, 2205,	

		2109, 2112, 2113, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2122, 2123, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2132, 2133, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2190, 2191, 2198, 2199	2028, 2029, 2030, 2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2082, 2083, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600A, 2605A, 2607		2028, 2029, 2030, 2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2082, 2083, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600A, 2605A, 2607	2236, 2237, 2238, 2239, 2295	2207, 2208, 2209, 2290  (S250= 4)	2206, 2207, 2208, 2209, 2212, 2213, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2226, 2227, 2228, 2229, 2232, 2233, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2290, 2291, 2292, 2295, 2299  (S250 !=4)	
1	Пото чні та не знеці нені	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4							

1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	Признак большого предприятия кредитозаемщика, признак наличия кредитной истории более 2 лет <sup>1</sup>	
1.2	Нові великі позичальники	Признак большого предприятия кредитозаемщика, БЕЗ признака наличия кредитной истории более 2 лет <sup>1</sup>	
1.3	Кредити середнім компаніям	Признак среднего предприятия кредитозаемщика	
1.4	Кредити малим компаніям	Признак малого предприятия кредитозаемщика	
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	По наличию признака на договоре – “Реструктуризация долга”.	
3	Усього	Рядок 3 = 1 + 2	

	кредитів поточних та незначених:		
4	Прострочені, але незначені:	$\text{Рядок 4} = 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5$ (Признак, что операция обесценена)	
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено до 31 дня. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.	
		АЛЬТЕРНАТИВА	
		Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8	
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 32 до 92 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.	
		АЛЬТЕРНАТИВА	
		Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8	
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 93 до 183 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.	
		АЛЬТЕРНАТИВА	
		Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8	
4.4	Із затримкою платежу	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 184 до 365 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.	

	від 184 до 365 (366) днів	АЛЬТЕРНАТИВА Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8	
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено более чем на 365(366) дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания. АЛЬТЕРНАТИВА Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8	
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	Рядок 5 = 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 (Признак, что операция обесценена)	
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено до 31 дня. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания. АЛЬТЕРНАТИВА Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8	
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 32 до 92 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания. АЛЬТЕРНАТИВА Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8	
5.3	Із затримкою платежу	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 93 до 183 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания.	

	від 93 до 183 днів	АЛЬТЕРНАТИВА Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла B8	
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено от 184 до 365 дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания. АЛЬТЕРНАТИВА Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла B8	
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	Сюда относим соответствующие суммы счетов (договоров) погашение которых просрочено более чем на 365(366) дней. Количество дней просрочки рассчитываем как разницу даты окончания договора и даты обнуления остатка счета или, если таковая дата еще не наступила – то берем дату формирования примечания. АЛЬТЕРНАТИВА Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла B8	
6	Інші кредити	Все, что не вошли в 1,2,3,4,5	
7	Резерв підзнеціння за кредитами	Остатки по счетам 2400,2401,2490,2890,3599 в разрезе договоров ссудных счетов.	
8	Усього кредитів:	Усього $8 = 3 + 4 + 5 + 6 - 7$	

1 – Признак кредитной истории более 2-х лет определяем по наличию договоров, открытых более 2-х лет от отчетной даты.

*Таблиця 8.9 (8.10). Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний (попередній) рік*

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фіз. особам - підприємцям	Іпотечні кредити і фіз. осіб	Споживчі кредити і фізичних осіб	Інші кредити і фіз. особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Інформація по суммам остатков обеспечений по договорам обеспечений, связанных с договорами ссуды ниже перечисленных счетов в аналитике договоров обеспечения							
		2102, 2103, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2112, 2113, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2122, 2123, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2132, 2133, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2190, 2191, 2198, 2199	2020, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078,	2010, 2016, 2018	2020, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078,	2232, 2233, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2295	2202, 2203, 2206, 2207, 2208, 2209, 2290  (S250=4)	2202, 2203, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2212, 2213, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2226, 2227, 2228, 2229, 2232, 2233, 2235, 2236, 2237,	

			2079, 2082, 2083, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600A, 2605A, 2607		2079, 2082, 2083, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2600A, 2605A, 2607			2238, 2239, 2290, 2291, 2292, 2295, 2299  (S250! =4)	
1	Справедливая стоимость залога за просроченными, а не знеціненними кредитами:	<p style="text-align: center;">Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 (Признак по ссуде, что операция не обесценена)</p>							
1.1	Нерухомого житлового	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S032 = 3 (S031 = 25, S080Ext=25)							

	призначення		
1.2	Інше нерухоме майно	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S032 = 4 (S031 = 31, S080Ext=3)	
1.3	Цінні папери	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 IN (23, 24) , S080Ext IN (2, 9)	
1.4	Грошові депозити	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 = 15 , S080Ext = 1	
1.5	Інше майно	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 IN(11,12,13,14,15,21,22,23,24,26,27,28,29,30,32,33) , S080Ext IN (1,12,14,2,23,27,28,30,32,33,5,50,51,52,8,9)	
2	Справедливість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на інди	<p style="text-align: center;">Рядок 2 = 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5</p> <p style="text-align: center;">(Признак по ссуде, что операция обесценена)</p>	

	віду альн ій осно ві		
2.1	Нер ухо ме май но жит лово го приз наче ння	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S032 = 3 (S031 = 25, S080Ext=25)	
2.2	Інш е неру хом е май но	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S032 = 4 (S031 = 31, S080Ext=3)	
2.3	Цін ні папе ри	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 IN (23, 24) , S080Ext IN (2, 9)	
2.4	Гро шові депо зити	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 = 15 , S080Ext = 1	
2.5	Інш е май но	Существует хоть один связанный договор обеспечения, для вида обеспечения которого есть соответствие S031 IN(11,12,13,14,15,21,22,23,24,26,27,28,29,30,32,33) , S080Ext IN (1,12,14,2,23,27,28,30,32,33,5,50,51,52,8,9)	

**Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж**
*Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж*

Рядок	Найменування статті	Прим.		
1	Боргові цінні папери:	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4		
1.1	Державні облигації	<b>Група 141:</b>		
		1410	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	
		1411	Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	
		1415	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1410, 1411
		1416	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1410, 1411
		1417	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1410, 1411
		1418	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1410, 1411
		1419	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1410, 1411
		<b>Група 143:</b>		
1430	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком			

			України, у портфелі банку на продаж	
		1435	Переоцінка боргових цінних паперів, емітованих Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1430
		1436	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1430
		1437	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1430
		1438	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 1430
		<b>Група 311:</b>		
		3110	Боргові цінні папери органів державної влади в портфелі банку на продаж	
		3115	Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3110
		3116	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3110
		3117	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3110
		3118	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3110
		3119	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3110
1.2	Облігації місцевих позик	<b>Група 141:</b>		
		1412	Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на	

			продаж	
		1415	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 1412
		1416	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 1412
		1417	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 1412
		1418	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 1412
		1419	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 1412
		<b>Група 311:</b>		
		3111	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування в портфелі банку на продаж	
		3115	Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 3111
		3116	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 3111
		3117	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 3111
		3118	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 3111
		3119	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетом 3111
1.3	Облігації підприємств	<b>Група 141:</b>		
		1413	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	
		1414	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що	

			рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку
		1415	<p>Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж</p> <p>Связанные со счетами: 1413, 1414</p>
		1416	<p>Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж</p> <p>Связанные со счетами: 1413, 1414</p>
		1417	<p>Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж</p> <p>Связанные со счетами: 1413, 1414</p>
		1418	<p>Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж</p> <p>Связанные со счетами: 1413, 1414</p>
		1419	<p>Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж</p> <p>Связанные со счетами: 1413, 1414</p>
		<b>Група 311:</b>	
		3112	<p>Боргові цінні папери, випущені банками, у портфелі банку на продаж</p>
		3113	<p>Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку на продаж</p>
		3114	<p>Боргові цінні папери нефінансових підприємств у портфелі банку на продаж</p>
		3115	<p>Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж</p> <p>Связанные со счетами: 3112,3113,3114</p>

		3116	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3112,3113,3114
		3117	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3112,3113,3114
		3118	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3112,3113,3114
		3119	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	Связанные со счетами: 3112,3113,3114
1.4	Векселя		Група счетов 311, ,143	Тип ценной бумаги- Вексель.  Счета групп 311,143 с признаком учета ценной бумаги – Вексель.
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим	Рядок 2 = 2.1 + 2.2 + 2.3		
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	Счета 3102, 3103, 3105,счета 3107, 3108 связанные со счетами 3102,3103,3105		Признак на счетах 3102, 3103, 3105 'Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах'
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	Счета 3102, 3103, 3105,счета 3107, 3108 связанные со счетами 3102,3103,3105		Признак на счетах 3102, 3103, 3105 'Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом'
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких	Счета 3102, 3103, 3105,счета 3107, 3108 связанные со счетами 3102,3103,3105		Признак на счетах 3102, 3103, 3105 'За собівартістю (справедливу вартість

	достовірно визначити неможливо)		яких достовірно визначити неможливо)
3	Резерв під знецінення цінних	1490	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж
		1492	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж
		3191	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж
		3190	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж
4	Усього цінних паперів на продаж мінусом резервів	Рядок 4 = 1 + 2 - 3	

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Акції підприємств
	Перечень счетов	Група <b>141:</b> 1410, 1411,1415, 1416,1417, 1418,1419 <b>143:</b> 1430, 1435,1436, 1437,1438 <b>311:</b> 3110, 3115,3116, 3117,3118, 3119	Група <b>141:</b> 1412, 1415, 1416, 1417, 1418, 1419 <b>311:</b> 3111, 3115,3116, 3117,3118, 3119	Група <b>141:</b> 1413, 1414, 1415, 1416, 1417, 1418,1419 <b>311:</b> 3112, 3113,3114, 3115,3116, 3117,3118, 3119	Група <b>143:</b> 1430, 1435,1436, 1437,1438 <b>311:</b> 3110, 3111,3112, 3113,3114, 3115,3116, 3117,3118, 3119	Група <b>310:</b> 3102, 3103, 3105, 3107, 3108
1	Поточна	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5				

	ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):					
1.1	Державні установи та підприємства	Все балансовые указанные в перечне счетов	-	-	143-вся, 3110,3115, 3116,3117, 3118,3119	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	Все балансовые указанные в перечне счетов	-	3111, 3115, 3116,3117, 3118,3119	-
1.3	Великі підприємства	-	-	Признак большого предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ от А- до А+	Признак большого предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ от А- до А+	Признак большого предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ от А- до А+
1.4	Середні підприємства	-	-	Признак среднего предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ менее А-	Признак среднего предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ менее А-	Признак среднего предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ менее А-
1.5	Малі підприємства	-	-	Признак малого предприятия-эмитента на счете или ЦБ без рейтинга	Признак малого предприятия-эмитента на счете или ЦБ без рейтинга	Признак малого предприятия-эмитента на счете или ЦБ без рейтинга
<b>Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:</b>						
1.1	З рейтингом ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА
1.2	З	украинский	украинский	украинский	украинский	украинский

	рейтингом від АА- до АА+	рейтинг ЦБ от АА- до АА+	рейтинг ЦБ от АА- до АА+	рейтинг ЦБ от АА- до АА+	рейтинг ЦБ от АА- до АА+	рейтинг ЦБ от АА- до АА+
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	український рейтинг ЦБ от А- до А+		
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	український рейтинг ЦБ менше А-		
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	ЦБ не підлягають рейтингу		
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	Змінювався термін – DATE_OUT? Для тих, які ведуться в договірній системі – існує доп. угода/трансх в звітному періоді?				
3.	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	Рядок 3 = 1 + 2				
4.	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	Рядок 4 = 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5				
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	S180 = 2,3,4,5				
4.2	Із					

	затримкою платежу від 32 до 92 днів	$S180 = 6$
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	$S180 = 7$
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	$S180 = A, B$
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	$S180 = C, D, E, F, G, H$
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	Рядок 5 = 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	$S180 = 2, 3, 4, 5$
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	$S180 = 6$
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	$S180 = 7$

5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	$S180 = A, B$				
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	$S180 = C, D, E, F, G, H$				
6	Інші боргові цінні папери	?				
7	Резерв під Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1490,1491- связанные счета с <b>141</b> <b>группой</b>  3190,3191- связанные счета с <b>группой 311</b>	1490,1491- связанные счета с <b>141</b> <b>группой</b>  3190,3191- связанные счета с <b>группой 311</b>	1490,1491- связанные счета с <b>141</b> <b>группой</b>  3190,3191- связанные счета с <b>группой 311</b>	3190,3191- связанные счета с <b>группой</b> <b>311</b>	-
8	Усього Боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	$\text{Рядок } 8 = 3 + 4 + 5 + 6 - 7$				

Таблиця 9.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Балансова вартість на 1 січня	Остатки на 1 число на счетах 1410,1411,1412,1413,1414,1430,3110,3111,3112,3113,3114,3102,3103,3105		
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	Остатки на счетах - 1415,3115,1435,3107 на 31 декабля		
3	Нараховані процентні доходи	Дебетовые обороты на счетах – 1418,1419,1438,3118,3119,3108 за год		
4	Проценти отримані	Кредитовые обороты на счетах – 1418,1419,1438,3118,3119,3108 за год		
5	Придбання цінних паперів	Обороты на счетах 1410,1411,1412,1413,1414,1430,3110,3111,3112,3113,3114,3102,3103,3105 за год		
6	Реалізація цінних паперів на продаж	Обороты на счетах 1410,1411,1412,1413,1414,1430,3110,3111,3112,3113,3114,3102,3103,3105 за год		
7	Придбання дочірніх компаній	Аналіз по доп.реку вибуття дочірніх компаній '		
8	Переведення до активів групи вибуття	Аналіз по доп.реку переведення до активів групи вибуття '		
9	Вибуття дочірніх компаній	Аналіз по доп. реку 'Вибуття дочірніх компаній'		
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами			
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності			
12	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	Рядок 12 = 1 + 2 - 3 + 4 + 5 - 6 + 7 - 9 +- 10 +- 11		

У таблиці 9.3 банк (материнський банк) робить посилання на ті примітки, у яких розкриті дані статей цієї таблиці.

*Таблиця 9.4. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж*

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний рік	Попередній рік
1					
2					
...	Усього				

Зазначити, чи є цінні папери, які були використані як застава, або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня та в якій сумі;

(на даний момент заповнюється користувачами вручну)

### **Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

*Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Державні облігації	<b>Група 142:</b>	
		1420	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення
		1421	Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення
		1426	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення
			Связанные со счетами: 1420, 1421

		1427	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1420, 1421
		1428	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1420, 1421
		1429	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1420, 1421
		<b>Група 144:</b>		
		1440	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1446	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1440
		1447	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1440
		1448	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1440
		<b>Група 321:</b>		
		3210	Боргові цінні папери органів державної влади в портфелі банку до погашення	

		3216	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3210
		3217	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3210
		3218	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3210
		3219	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3210
		3589	Сумнівна заборгованість за іншими нарахованими доходами	Связанные со счетами: 3210
2	Облігації місцевих позик	<b>Група 142:</b>		
		1422	Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1426	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1422
		1427	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1422
		1428	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1422

		1429	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1422
		<b>Група 321:</b>		
		3211	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування в портфелі банку до погашення	
		3216	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3211
		3217	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3211
		3218	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3211
		3219	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3211
		3589	Сумнівна заборгованість за іншими нарахованими доходами	Связанные со счетами: 3211
3	Облігації підприємств	<b>Група 321:</b>		
		3212	Боргові цінні папери, випущені банками, в портфелі банку до погашення	
		3213	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку до погашення	
		3214	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у портфелі банку до погашення	
		3216	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3212,3213,3214

		3217	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3212,3213,3214
		3218	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3212,3213,3214
		3219	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3212,3213,3214
		3589	Сумнівна заборгованість за іншими нарахованими доходами	Связанные со счетами: 3212,3213,3214
<b>Група 142:</b>				
		1423	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1424	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1426	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1423,1424
		1427	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1423,1424
		1428	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку	Связанные со счетами: 1423,1424

			до погашення	
		1429	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1423,1424
4	Векселя	<b>Група 142,144:</b>		
		1440	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1422	Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1423	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1424	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1426	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1422, 1423,1424
		1427	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1422, 1423,1424

		1428	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1422, 1423,1424
		1429	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1422, 1423,1424
		1446	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1440
		1447	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1440
		1448	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 1440
		<b>Група 321:</b>		
		3210	Боргові цінні папери органів державної влади в портфелі банку до погашення	
		3211	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування в портфелі банку до погашення	
		3212	Боргові цінні папери, випущені банками, в портфелі банку до погашення	
		3213	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку до погашення	
		3214	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у портфелі банку до погашення	

		3216	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3210, 3211,3212,3213, 3214
		3217	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3210, 3211,3212,3213, 3214
		3218	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3210, 3211,3212,3213, 3214
		3219	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	Связанные со счетами: 3210, 3211,3212,3213, 3214
		3589	Сумнівна заборгованість за іншими нарахованими доходами	Связанные со счетами: 3210, 3211,3212,3213, 3214
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1491	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		1493	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	
		3290	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	

		3291	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення
6	Усього за мінусом резервів	Рядок 6 = 1 + 2 + 3 + 4 -5	

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
	Перечень счетов	<b>Група 142:</b> 1420, 1421,1426, 1427,1428, 1429 <b>144:</b> 1440, 1446,1447, 1448 <b>321:</b> 3210, 3216,3217, 3218,3219, 3589	<b>Група 142:</b> 1422, 1426, 1427, 1428, 1429 <b>321:</b> 3211, 3216,3217, 3218,3219, 3589	<b>Група 142:</b> 1423, 1424, 1426, 1427,1428, 1429 <b>321:</b> 3212, 3213,3214, 3216,3217, 3218,3219, 3589	<b>Група 142:</b> 1422, 1423,1423, 1424,1426, 1427, 1428, 1429 <b>144:</b> 1440, 1446,1447, 1448 <b>321:</b> 3210, 3211,3212, 3213,3214, 3216,3217, 3218,3219, 3589	
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та не знецінені:	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5				
1.1	Державні установи та підприємства	Все	-	-	Все	Усього
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	Все	-	Все	Усього
1.3	Великі підприємств	-	-	Признак більшого	Признак більшого	Усього

	ва			предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ от А- до А+	предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ от А- до А+	
1.4	Середні підприємства	-	-	Признак среднего предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ менее А-	Признак среднего предприятия-эмитента на счете или украинский рейтинг ЦБ менее А-	Усього
1.5	Малі підприємства	-	-	Признак малого предприятия-эмитента на счете или ЦБ без рейтинга	Признак малого предприятия-эмитента на счете или ЦБ без рейтинга	Усього
<b>Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:</b>						
1.1	З рейтингом ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА	украинский рейтинг ЦБ ААА	Усього
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	украинский рейтинг ЦБ от АА- до АА+	украинский рейтинг ЦБ от АА- до АА+	украинский рейтинг ЦБ от АА- до АА+	украинский рейтинг ЦБ от АА- до АА+	Усього
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	украинский рейтинг ЦБ от А- до А+		
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	украинский рейтинг ЦБ менее А-		
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	ЦБ не подлежат рейтингу		
2	Боргові цінні	Изменялся срок – DATE_OUT? Для тех, которые ведутся в договорной системе – существует доп. соглашение/транш в отчетном периоде?				

	папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	
3.	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та не знецінених	Рядок 3 = 1 + 2
4.	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, але не знецінені боргові цінні папери:	Рядок 4 = 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	Код строка S180 = 2,3,4,5
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	Код строка S180 = 6
4.3	Із затримкою платежу від	Код строка S180 = 7

	93 до 183 днів	
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	Код строка S180 = A,B
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	Код строка S180 = C,D,E,F,G,H
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	Рядок 5 = 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	Код строка S180 = 2,3,4,5
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	Код строка S180 = 6
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	Код строка S180 = 7
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	Код строка S180 = A,B

5.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	Код строка S180 = C,D,E,F,G,H				
6	Інші боргові цінні папери					
7	Резерв під Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1491,1493- связанные счета с <b>142</b> <b>группой</b>	1491,1493- связанные счета с <b>142</b> <b>группой</b>	1491,1493- связанные счета с <b>142</b> <b>группой</b>	1491,1493- связанные счета с <b>142</b> <b>группой</b>	3290,3291 - связанные счета с <b>группой 321</b>
		3290,3291- связанные счета с <b>группой 321</b>	3290,3291- связанные счета с <b>группой 321</b>	3290,3291- связанные счета с <b>группой 321</b>		
8	Усього Боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	Рядок 8 = 3 + 4 + 5 + 6 - 7				

Таблиця 10.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Балансова вартість на 1 січня	Даулі на 01.01(07-08) Счета – <b>Группа 142</b> 1420,1421,1422,1423,1424 Счета – <b>Группа 144</b> 1440 Счета – <b>Группа 321</b> 3210,3211,3112,3213,3214		

2	Надходження	Дебетовые обороты Daily – 01.01.(07-08) -31.12.(07-08) Счета – <b>Группа 142</b> 1420,1421,1422,1423,1424 Счета – <b>Группа 144</b> 1440 Счета – <b>Группа 321</b> 3210,3211,3112,3213,3214		
3	Погашення	Кредитовые обороты Daily – 01.01.(07-08) -31.12.(07-08) Счета – <b>Группа 142</b> 1420,1421,1422,1423,1424 Счета – <b>Группа 144</b> 1440 Счета – <b>Группа 321</b> 3210,3211,3112,3213,3214		
4	Нараховані процентні доходи	Дебетовые обороты Daily – 01.01.(07-08) -31.12.(07-08) Счета <b>Группа 142</b> 1428,1429 Счета <b>Группа 144</b> 1448 Счета <b>Группа 321</b> 3218,3219		
5	Проценти отримані	Кредитовые обороты Daily – 01.01.(07-08) -31.12.(07-08) Счета <b>Группа 142</b> 1428,1429 Счета <b>Группа 144</b> 1448 Счета <b>Группа 321</b> 3218,3219		
6	Придбання через злиття компаній	Доп. реквизит ' Придбання через злиття компаній '		
7	Вибуття	Доп. Реквизит ' Вибуття '		
8	Переведення до активів групи вибуття	Доп. Реквизит ' Переведення до активів групи вибуття '		
9	Курсові різниці			



			<b>3589</b>		<b>3589</b>	
4	Переведення до активів групи вибуття					
5	Вибуття дочірніх компаній					
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	Daily на 31.12(07-08) Счета – <b>Група 149</b> 1490,1493 Счета – <b>Група 321</b> 3210,3211	Daily на 31.12(07-08) Счета – <b>Група 149</b> 1490,1493 Счета – <b>Група 321</b> 3210,3211	Daily на 31.12(07-08) Счета – <b>Група 149</b> 1490,1493 Счета – <b>Група 321</b> 3210,3211	Daily на 31.12(07-08) Счета – <b>Група 149</b> 1490,1493 Счета – <b>Група 321</b> 3210,3211	

Таблиця 10.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		Справедлива вартість	Балансова Вартість за мінусом резервів	Справедлива вартість	Балансова Вартість за мінусом резервів
1	Державні облігації	<b>Остатки на счетах с доп реквізитом державні облігації'</b>	Пункт Справедливая стоимость – резерв	<b>Остатки на счетах с доп реквізитом 'Державні облігації'</b>	Пункт Справедливая стоимость – резерв
2	Облігації місцевих позик	<b>Остатки на счетах с доп реквізитом 'Облігації місцевих позик'</b>	Пункт Справедливая стоимость – резерв	<b>Остатки на счетах с доп реквізитом 'Облігації місцевих позик'</b>	Пункт Справедливая стоимость – резерв
3	Облігації підприємств	<b>Остатки на счетах с доп реквізитом</b>	Пункт Справедливая стоимость –	<b>Остатки на счетах с доп реквізитом</b>	Пункт Справедливая стоимость –

		‘Облігації Підприємств’	резерв	‘Облігації Підприємств’	резерв
4	Векселя	<b>Остатки на счетах с доп реквізитом ‘Векселя’</b>	Пункт Справедливая стоимость – резерв	<b>Остатки на счетах с доп реквізитом ‘Векселя’</b>	Пункт Справедливая стоимость – резерв
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	Рядок 5 = 1 + 2 + 3 + 4			

### Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Прим.	
		Звітний рік	Попередній рік
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	<b>Раздел 28:</b>	
		2801	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів банку
		<b>Раздел 35:</b>	
		3541	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	<b>Раздел 15:</b>	
		1520	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий іншим банкам
		1525	Неамортизована премія за кредитами, що надані іншим банкам (в разрезе договорів счетов 1520)
		1526	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані іншим банкам (в разрезе договорів счетов 1520)
		1527	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам (в разрезе договорів счетов 1520)
		1528	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам (в разрезе договорів счетов 1520)
		1529	Прострочені нараховані доходи за кредитами, які надані іншим банкам (в разрезе договорів счетов 1520)
		1580	Сумнівна заборгованість за коштами на вимогу в інших банках (в разрезе договорів счетов 1520)
		<b>Раздел 20:</b>	
		2071	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб`єктам господарювання
		2075	Неамортизована премія за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання (в разрезе договорів счетов 2071)
2076	Неамортизований дисконт за кредитами в інвестиційну		

			діяльність, що надані суб`єктам господарювання (в разрезе договорів счетов 2071)
		2077	Прострочена заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання (в разрезе договорів счетов 2071)
		2078	Нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання (в разрезе договорів счетов 2071)
		2079	Прострочені нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання (в разрезе договорів счетов 2071)
		2097	Сумнівна заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання (в разрезе договорів счетов 2071)
		<b>Раздел 22:</b>	
		2211	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам
		2215	Неамортизована премія за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам (в разрезе договорів счетов 2211)
		2216	Неамортизований дисконт за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам (в разрезе договорів счетов 2211)
		2217	Прострочена заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам (в разрезе договорів счетов 2211)
		2218	Нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам (в разрезе договорів счетов 2211)
		2219	Прострочені нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам (в разрезе договорів счетов 2211)
		2291	Сумнівна заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам (в разрезе договорів счетов 2211)
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	<b>Раздел 29:</b>	
		2920A	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими через банкомат
		2924A	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток
4	Розрахунки за конверсійними операціями	<b>Раздел 28:</b>	
		2800	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку
		<b>Раздел 35:</b>	
		3540	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку

5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	<b>Раздел 38:</b>	
		3811A	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	<b>Раздел 31:</b>	
		3140	Активи за придбаними опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
		3141	Активи за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
		3142	Активи за ф'ючерними контрактами, що призначені для обліку хеджування
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	<b>Раздел 28:</b>	
		2805	Дебіторська заборгованість за операціями з грошово-речовими лотереями
		2806	Дебіторська заборгованість за індексацією грошових заощаджень
		2888	Дебіторська заборгованість за іншими операціями колишнього СРСР
8	Інші	<b>Раздел 15:</b>	
		1500	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках
		1502	Кошти банків у розрахунку
		1508	Нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках
		1509	Прострочені нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках
		1529	Прострочені нараховані доходи за кредитами, які надані іншим банкам
		<b>Раздел 18:</b>	
		1819	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками
		<b>Раздел 24:</b>	
		2480	Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами
		<b>Раздел 28:</b>	
		2809	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
		2889	Інша сумнівна дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
		<b>Раздел 35:</b>	
		3548	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами
		3550	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження
		3551	Аванси працівникам банку на господарські витрати
		3552	Нестачі та інші нарахування на працівників банку
		3559	Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з

			працівниками банку та іншими особами
		3570	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування
		3578	Інші нараховані доходи
		3579	Прострочені інші нараховані доходи
		3580	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку
		3589	Сумнівна заборгованість за іншими нарахованими доходами
		<b>Раздел 37:</b>	
		3705	Клірингові рахунки за розрахунками платіжними картками
		3710	Дебетові суми до з'ясування
		3739	Транзитний рахунок за іншими розрахунками
9	Резерв під знецінення	1590	Резерви під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями
		1591	Резерви під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями
		1592	Резерви під нестандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках
		1593	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках
		1790	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями
		1890	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
		3590	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку
		2400	Резерви під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам
		2401	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам
		2490	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами
		2890	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку
		3599	Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	Рядок 10 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9	

Таблиця 15.2 (15.3). Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за звітний (попередній) рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговим і операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		2801,3541	1520,1525, 1526,1527, 1528,1529, 1580,2071, 2075,2076, 2077,2078, 2079,2097, 2211,2215, 2216,2217, 2218,2219, 2291	2920А, 2924А	2800, 3540	2805, 2806, 2888	1500,1502 1508,1509 1529,1819 2480,2809 2889,3548 3550,3551 3552,3559 3570,3578 3579,3580 3589,3705 3710,3739	
1	Залишок за станом на 1 січня	Расчетный резерв на 1 января года отчетного периода						
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року(7)	Разница между расчетным и фактическим резервом, начисленным на конец отчетного периода						
3	Списання	Документы списания:						

	безнадійної заборгованості	Дт. счета просрочки – валютная позиция – 9611, 9618 за отчетный период Счета просрочки: 1527, 1529, 2077, 2079, 2217, 2219, 1509, 3579
4	Переведення до активів групи вибуття	
5	Вибуття дочірніх компаній	
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	Расчетный резерв на 31 декабря года отчетного периода (отчетную дату)

Таблиця 15.4 (15.5). Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний (попередній) рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Поскольку в большинстве случаев счета транзитные или аналоги – вероятно открытие счета на банк. В этом случае для различия видов клиентов придется вычитывать реквизит со счета.								
		2801 3541	1520,1525, 1526,1527, 1528,1529, 1580,2071, 2075,2076,	2920А,  2924А	2800, 3540	2805, 2806, 2888	1500,1502 1508,1509 1529,1819 2480,2809 2889,3548	

			2077,2078, 2079,2097, 2211,2215, 2216,2217, 2218,2219, 2291				3550,3551 3552,3559 3570,3578 3579,3580 3589,3705 3710,3739	
1	Поточна заборгованість та незначеність	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4						
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	Признак большого предприятия, признак наличия кредитной истории более 2 лет						
1.2	Нові великі клієнти	Признак большого предприятия, БЕЗ признака наличия кредитной истории более 2 лет						
1.3	Середні компанії	Признак среднего предприятия						

	її	
1. 4	Ма лі ком пан ії	Признак малого підприємця
2	Деб ітор ськ а заб орг ова ніст ь, умо ви якої про тяг ом рок у бул и пер егл яну ті	По наявності живих доп. угодов до моменту реєстрації в період звітності (2 - квартали)
3	Усь ого пот очн ої дебі тор ськ ої заб орг ова нос ті	Рядок 3 = 1 + 2

	та не зне цін єної :	
4	Про стр оче на, але не зне цін єна:	$\text{Рядок 4} = 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5$ <p>(Признак, что операция не обесценена?)</p>
4.1	Із затр имк ою пла теж у до 31 дні в	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8
4.2	Із затр имк ою пла теж у від 32 до 92 дні в	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8
4.3	Із затр имк ою пла теж у від	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8

	93 до 183 дні в	
4. 4	Із затр имк ою пла теж у від 184 до 365 (36 б) дні в	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла B8
4. 5	Із затр имк ою пла теж у біль ше ніж 365 (36 б) дні в	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла B8
5	Заб орг ова ніст ь зне цін ена на інд иві дуа льні й осн	<p style="text-align: center;">Рядок 5 = 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 (Признак, что операция обесценена?)</p>

	ові:	
5.1	Із затр имк ою пла теж у до 31 дні в	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8
5.2	Із затр имк ою пла теж у від 32 до 92 дні в	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8
5.3	Із затр имк ою пла теж у від 93 до 183 дні в	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8
5.4	Із затр имк ою пла теж у від 184 до 365	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8

	(36 б) дні в	
5. 5	Із затр имк ою пла теж у біль ше ніж 365 (36 б) дні в	Рассчитывать время нахождения денег на счетах просрочки (с учетом этих сумм) – по аналогии расчета R013 для счетов просрочки файла В8
6	Інш а дебі тор ськ а заб орг ова ніст ь	Все, что не вошли в 1,2,3,4,5
7	Рез ерв під зне цін енн я за заб орг ова ніст ю	Остатки по счетам 2400,2401,2490,2890,3599 в разрезе договоров счетов дебиторской задолженности.
8	Усь ого інш ої	Усього 8 = 3 + 4 + 5 + 6 - 7

	фінансової дебіторської заборгованості:	
--	---	--

Таблиця 15.6 (15.7). Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості, за звітний (попередній) рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж один рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) за станом на кінець дня 31 грудня	По счeтам 1520, 1525, 1526, 1527, 1528, 1529, 1580, 2071, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2097, 2211, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2291			
		S240 IN (1,2,3,4,5,6,7, A,B)	S240 IN (C, D, E, F)	S240 IN (G,H)	
2	Майбутній фінансовий дохід	По счeтам 1528, 2078, 2218 в аналітике договорів лізинга (счета см. вище) или по счeтам 6018, 6028, 7028 (доходи/расходы)			
		S240 IN (1,2,3,4,5,6,7,A,B)	S240 IN (C, D, E, F)	S240 IN (G,H)	
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	По счeтам 1590,1591,1592,1593,1790,1890,3590,2400,2401,2490,2890,3599 в аналітике договорів лізинга (счета см. вище)			
		S240 IN (1,2,3,4,5,6,7,A,B)	S240 IN (C, D, E, F)	S240 IN (G,H)	
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів	Рядок 4 = 1 - 2 - 3			

**Примітка 16. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	<b>Раздел 35:</b>		
		3510	Дебіторська заборгованість з придбання активів	
2	Передоплата за послуги	<b>Раздел 35:</b>		
		3519	Дебіторська заборгованість за послуги	
3	Дорогоцінні метали	<b>Раздел 11:</b>		
		1101	Банківські метали в банку	
		1102	Банківські метали у відділенні банку	
		1107	Банківські метали в дорозі	
		<b>Раздел 34:</b>		
		3403	Дорогоцінні метали в банку	
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	<b>Раздел 34:</b>		
		3409	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	
5	Інше	<b>Раздел 18:</b>		
		1811	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	
		1819	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	
		1880	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями з банками	
		<b>Раздел 34:</b>		
		3400	Запаси матеріальних цінностей на складі	
		3402	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	
		<b>Раздел 35:</b>		
		3500	Витрати майбутніх періодів	
3522	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток			
6	Резерв	<b>Раздел 18:</b>		
		1890	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками (в аналітике договорів счетов, описаних вище)	
		<b>Раздел 35:</b>		
		3590	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку (в аналітике договорів счетов, описаних вище)	
7	Усього інших активів за мінусом резервів	Рядок 7 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 - 6		

**Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

*Таблиця 17.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття*

В таблиці может указываться либо суммы проводок за отчетный период в корреспонденции указанных счетов и счетов групп 312, 313 и 3408. Как альтернатива – разбиение счетов групп 312, 313 и 3408 в аналитике отчета.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
<b>Активи груп вибуття, утримувані для продажу:</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	<b>Раздел 10:</b> 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1007, 1011, 1012, 1013, 1017 <b>Раздел 12:</b> 1200, 1207, 1208, 1211, 1212, 1215, 1216, 1218, 1203 <b>Раздел 15:</b> 1500, 1510, 1512, 1515, 1516, 1517, 1518, 1519, 1522 <b>Раздел 16:</b> 1600, 1610, 1622	
2	Торгові цінні папери	<b>Група 140:</b> 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 1405, 1406, 1407, 1408 <b>Раздел 30:</b> 3002, 3003, 3005, 3007, 3008, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014, 3015, 3016, 3017, 3018, <b>Раздел 33:</b> 3300, 3301, 3310, 3311, 3306, 3307, 3308, 3316, 3317, 3318	
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	<b>Група 140:</b> 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 1405, 1406, 1407, 1408 <b>Раздел 30:</b> 3002, 3003, 3005, 3007, 3008, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014, 3015, 3016, 3017, 3018, <b>Раздел 33:</b> 3300, 3301, 3310, 3311, 3306, 3307, 3308, 3316, 3317, 3318 Счета с признаком учета по справедливой стоимости: 1 – учет акций по справедливой стоимости, определяемой котировками ценных бумаг на фондовых биржах; 2 – учет акций по справедливой стоимости, определяемой расчетным методом; И также признак неторговых ценных бумаг в торговом портфеле.	
4	Кошти в інших банках	<b>Раздел 15:</b> 1512, 1513, 1514, 1515, 1516, 1517, 1518, 1519, 1522, 1523, 1525, 1526, 1527, 1528, 1529, 1524, 1525, 1526, 1527, 1528, 1529 <b>Раздел 16:</b> 1622	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	<b>Раздел 21:</b> 2102, 2103, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2112, 2113, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2122, 2123, 2125, 2126, 2127, 2128,	

		2129, 2132, 2133, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2190, 2191, 2198, 2199 <b>Раздел 20:</b> 2020, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2036, 2037, 2038, 2039, 2062, 2063, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2082, 2083, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2092, 2093, 2095, 2096, 2097, 2099, 2010, 2016, 2018 <b>Раздел 26:</b> 2600A, 2605A, 2607 <b>Раздел 22:</b> 2202, 2203, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2212, 2213, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2226, 2227, 2228, 2229, 2232, 2233, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2290, 2291, 2292, 2295, 2299
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	<b>Група 141:</b> 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1415, 1416, 1417, 1418, 1419 <b>Група 143:</b> 1430, 1435, 1436, 1437, 1438 <b>Група 311:</b> 3110, 3111, 3112, 3114, 3115, 3116, 3117, 3118, 3119 <b>Група 310:</b> 3102, 3103, 3105, 3107, 3108
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	<b>Група 142:</b> 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1426, 1427, 1428, 1429 <b>Група 144:</b> 1440, 1446, 1447, 1448 <b>Група 321:</b> 3210, 3211, 3212, 3213, 3214, 3216, 3217, 3218, 3219 <b>Група 358:</b> 3589
8	Інвестиції в асоційовані компанії	<b>Група 410:</b> 4102, 4103, 4105
9	Інвестиційна нерухомість	<b>Група 441:</b> 4410
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	3520
11	Відстрочений податковий актив	3521
12	Гудвіл	4321
13	Основні засоби та нематеріальні активи	<b>Раздел 43:</b> 4300, 4309, 4310, 4321

		<b>Раздел 44:</b> 4400, 4409, 4430, 4431, <b>Раздел 45:</b> 4500, 4509, 4530
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	
14.1	Основні засоби	
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	Рядок 15 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:		
16	Кошти інших банків	<b>Раздел 13:</b> 1300, 1308, 1310, 1312, 1313, 1316, 1317, 1318, 1322, 1323, 1324, 1325, 1326, 1327, 1328, 1332, 1334, 1335, 1336, 1338 <b>Раздел 15:</b> 1500П <b>Раздел 16:</b> 1600П, 1608, 1610, 1612, 1613, 1615, 1617, 1618, 1621, 1623, 1624, 1625, 1626, 1627, 1628
17	Кошти клієнтів	<b>Раздел 25:</b> 2520, 2523, 2512, 2513, 2518, 2525, 2526, 2528, 2530, 2531, 2538, 2541, 2542, 2544, 2545, 2546, 2548, 2552, 2553, 2554, 2555, 2558, 2560, 2561, 2562, 2565, 2568, 2570, 2571, 2572 <b>Раздел 26:</b> 2640, 2641, 2642, 2643, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2650, 2658, 2655, 2611, 2610, 2615, 2616, 2617, 2618, 2651, 2652, 2653, 2656, 2620, 2622, 2625, 2628, 2640, 2643, 2630, 2635, 2636, 2637, 2638
18	Випущені боргові цінні папери	<b>Група 330</b> 3300, 3301, 3305, 3306, 3307, 3308 <b>Група 331</b> 3310, 3311, 3315, 3316, 3317, 3318 <b>Група 332</b> 3320, 3326, 3327, 3328 <b>Група 333</b> 3330, 3336, 3337, 3338 <b>Група 334</b> 3340, 3346, 3347, 3348
19	Інші позикові кошти	Тільки аналітикою на проводки?

20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	<b>Раздел 36:</b> 3620 или <b>Раздел 79:</b> 7900
21	Відстрочене податкове зобов'язання	3619??
22	Резерви за зобов'язаннями	<b>Раздел 36:</b> 3690, 3699
23	Інші зобов'язання	<b>Раздел 36:</b> 3600, 3610, 3619, 3622, 3623, 3630, 3652, 3653, 3654, 3658 <b>Раздел 19:</b> 1911, 1919
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	Рядок 24 = 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23

### Примітка 18. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	<b>Раздел 13:</b>		
		1300	Кореспондентський рахунок НБУ в банку	
		1308	Нараховані витрати за кореспондентським рахунком НБУ в банку	
		<b>Раздел 15:</b>		
		1500П	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	
		<b>Раздел 16:</b>		
		1600П	Кореспондентські рахунки інших банків	
		1610	Депозити овернайт інших банків	
		1615	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт - 1610)	
1617	Прострочена заборгованість за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт - 1610)			
1618	Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт - 1610)			
2	Депозити інших банків:			
2.1	Короткострокові	<b>Раздел 13:</b>		

		1332	Короткострокові вклади (депозити) НБУ
		1335	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) НБУ (в аналітике договорів краткосрочних депозитів - 1332)
		1336	Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) НБУ (в аналітике договорів краткосрочних депозитів - 1332)
		1338	Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) (в аналітике договорів краткосрочних депозитів - 1332)
		<b>Раздел 16:</b>	
		1612	Короткострокові вклади (депозити) інших банків
		1615	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт – 1612)
		1617	Прострочена заборгованість за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт – 1612)
		1618	Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт - 1612)
2.2	Довгострокові	<b>Раздел 13:</b>	
		1334	Довгострокові вклади (депозити) НБУ
		1335	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) НБУ (в аналітике договорів краткосрочних депозитів - 1332)
		1336	Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) НБУ (в аналітике договорів краткосрочних депозитів - 1332)
		1338	Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) (в аналітике договорів краткосрочних депозитів - 1332)
		<b>Раздел 16:</b>	
		1613	Довгострокові вклади (депозити) інших банків
		1615	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт – 1613)
		1617	Прострочена заборгованість за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт – 1613)
		1618	Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків (в аналітике договорів депозитів овернайт – 1613)
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками		
4	Кредити, отримані:		
4.1	Короткострокові	<b>Раздел 13:</b>	
		1310	Кредити овернайт, що отримані від НБУ шляхом рефінансування

		1312	Короткострокові кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування
		1313	Короткострокові стабілізаційні кредити, що отримані від НБУ
		1316	Неамортизований дисконт за короткостроковими кредитами, що отримані від НБУ (в аналітике договорів кредитів – 1310, 1312, 1313)
		1317	Прострочена заборгованість за короткостроковими кредитами, що отримані від НБУ(в аналітике договорів кредитів – 1310, 1312, 1313)
		1318	Нараховані витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від НБУ(в аналітике договорів кредитів – 1310, 1312, 1313)
		<b>Раздел 16:</b>	
		1621	Кредити овернайт, що отримані від інших банків
		1623	Короткострокові кредити, що отримані від інших банків
		1625	Неамортизована премія за кредитами, що отримані від інших банків (в аналітике договорів кредитів – 1621, 1623)
		1626	Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від інших банків (в аналітике договорів кредитів – 1621, 1623)
		1627	Прострочена заборгованість за кредитами, що отримані від інших банків (в аналітике договорів кредитів – 1621, 1623)
		1628	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від інших банків (в аналітике договорів кредитів – 1621, 1623)
4.2	Довгострокові	<b>Раздел 13:</b>	
		1322	Довгострокові кредити, що отримані від НБУ
		1323	Довгострокові стабілізаційні кредити, що отримані від НБУ
		1324	Довгострокові кредити, що отримані від НБУ за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій
		1325	Неамортизована премія за довгостроковими кредитами, що отримані від НБУ за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій
		1326	Неамортизований дисконт за довгостроковими кредитами, що отримані від НБУ
		1327	Прострочена заборгованість за довгостроковими кредитами, що отримані від НБУ
		1328	Нараховані витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від НБУ
		<b>Раздел 16:</b>	
		1624	Довгострокові кредити, що отримані від інших банків
		1625	Неамортизована премія за кредитами, що отримані від інших банків (в аналітике договорів кредитів – 1624)

		1626	Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від інших банків (в аналітике договорів кредитов – 1624)
		1627	Прострочена заборгованість за кредитами, що отримані від інших банків (в аналітике договорів кредитов – 1624)
		1628	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від інших банків (в аналітике договорів кредитов – 1624)
5	Прострочені залучені кошти інших банків	<b>Раздел 16:</b>	
		1608	Нараховані витрати за коштами на вимогу інших банків
6	Усього коштів інших банків	Рядок 6 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5	

### Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1 Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Державні і громадські організації			
1.1	Поточні рахунки	<b>Раздел 25:</b>		
		2520	Поточні рахунки клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	
		2523	Поточні рахунки цільового характеру клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	
		2512	Кошти Державного бюджету України цільового характеру	
		2513	Кошти Державного казначейства України	
		2518	Нараховані витрати за коштами Державного бюджету України	
		2525	Вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України (S180=1)	
		2526	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	
		2528	Нараховані витрати за коштами клієнтів банку, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	
		2530	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України	
		2531	Кошти, що вилучені уповноваженими органами	
		2538	Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України	
		2541	Кошти бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів	
	2542	Кошти районних, міських, селищних та сільських		

			бюджетів
		2544	Кошти бюджету Автономної Республіки Крим обласних бюджетів цільового характеру
		2545	Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів цільового характеру
		2546	Вклади (депозити) місцевих бюджетів (S180=1)
		2548	Нараховані витрати за коштами місцевих бюджетів
		2552	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
		2553	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
		2554	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок районних, міських, селищних та сільських бюджетів
		2555	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціальних фондів районних, міських, районних у містах, селищних та сільських бюджетів
		2558	Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджетів Автономної Республіки Крим, областей, міст Києва і Севастополя
		2560	Державні позабюджетні фонди
		2561	Галузеві позабюджетні фонди
		2562	Регіональні позабюджетні фонди
		2565	Цільові кошти позабюджетних фондів
		2568	Нараховані витрати за коштами позабюджетних фондів
		2570	Кошти державного бюджету для виплат
		2571	Кошти Державного та місцевого бюджетів для цільових виплат готівкою
		2572	Кошти місцевих бюджетів для виплат
		2640	Кошти виборчого фонду кандидата на пост Президента України (если принадлежит общественным организациям)
		2641	Кошти виборчого фонду політичної партії (блоку), кандидатів від якої зареєстровано Центральною виборчою комісією
		2642	Кошти виборчого фонду місцевої організації партії (блоку)
		2643	Кошти виборчого фонду кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, кандидата у депутати в одномандатному окрузі (если принадлежит общественным организациям)
1.2	Строкові кошти	<b>Раздел 25:</b>	
		2525	Вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України (S180<>1)
		2528	Нараховані витрати за коштами клієнтів банку, які утримуються за рахунок Державного бюджету України (в разрезе договоров 2525, S180<>1)

		2546	Вклади (депозити) місцевих бюджетів (S180<>1)
		2548	Нараховані витрати за коштами місцевих бюджетів (в разрізє договорів 2546, S180<>1)
2	Інші юридичні особи:		
2.1	Поточні рахунки	<b>Раздел 26:</b>	
		2600	Кошти на вимогу суб`єктів господарювання
		2601	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління
		2602	Кошти в розрахунках суб`єктів господарювання
		2603	Розподільчі рахунки суб`єктів господарювання
		2604	Цільові кошти на вимогу суб`єктів господарювання
		2605	Кошти на вимогу суб`єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток
		2606	Рахунки платників податку на додану вартість
		2650	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ
		2658	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ
		2655	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток
		2611	Кошти, що отримані від суб`єктів господарювання за операціями репо
2.2	Строкові кошти	<b>Раздел 26:</b>	
		2610	Короткострокові вклади (депозити) суб`єктів господарювання
		2615	Довгострокові вклади (депозити) суб`єктів господарювання
		2616	Неамортизований дисконт за строковими коштами суб`єктів господарювання
		2617	Неамортизована премія за строковими коштами суб`єктів господарювання
		2618	Нараховані витрати за строковими коштами суб`єктів господарювання
		2651	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ
		2652	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ
		2653	Неамортизована премія за строковими коштами небанківських фінансових установ
		2656	Неамортизований дисконт за строковими коштами небанківських фінансових установ
3	Фізичні особи:		
3.1	Поточні рахунки	<b>Раздел 26:</b>	
		2620	Кошти на вимогу фізичних осіб
		2622	Кошти в розрахунках фізичних осіб
		2625	Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток
		2628	Нараховані витрати за коштами на вимогу

			фізичних осіб
		2640	Кошти виборчого фонду кандидата на пост Президента України (или считается средствами общественных организаций???)
		2643	Кошти виборчого фонду кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, кандидата у депутати в одномандатному окрузі (если принадлежит общественным организациям)
3.2		<b>Раздел 26:</b>	
		2630	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб
		2635	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб
		2636	Неамортизований дисконт за строковими коштами фізичних осіб
		2637	Неамортизована премія за строковими коштами фізичних осіб
		2638	Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб
4	Усього коштів клієнтів	Рядок 4 = 1 + 2 + 3	

*Таблиця 19.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності*

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	% (відсоток від загальної кількості кредитів)	сума	%(відсоток від загальної кількості кредитів)
1	2	3	4	5	6
		<b>Счета:</b> 2520, 2523, 2512, 2513, 2518, 2525, 2526, 2528, 2530, 2531, 2538, 2541, 2542, 2544, 2545, 2546, 2548, 2552, 2553, 2554, 2555, 2558, 2560, 2561, 2562, 2565, 2568, 2570, 2571, 2572, 2640, 2641, 2642, 2643, 2525, 2528, 2546, 2548, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2650, 2658, 2655, 2611, 2610, 2615, 2616, 2617, 2618, 2651, 2652, 2653, 2656, 2620, 2622, 2625, 2628, 2640, 2643, 2630, 2635, 2636, 2637, 2638 StateFlag & 0x055 != 0 (только резиденты)			
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	Для клиентов, владельцев счетов: K111 IN (75, 91) (по соответствию с KL_K110.dbf)			
2	Центральні та місцеві органи державного управління	Для клиентов, владельцев счетов: K112 = L (по соответствию с KL_K110.dbf)			
3	Виробництво	Для клиентов, владельцев счетов: K112=C, D, E (по соответствию с KL_K110.dbf)			

4	Нерухомість	Для клієнтів, власників рахунків: K112=K («Операції з нерухомістю, здавання під найм та послуги юридичним особам») (по відповідності с KL_K110.dbf)
5	Торгівля	Для клієнтів, власників рахунків: K112=G («Оптова й роздрібна торгівля; торгівля транспортними засобами; послуги з ремонту») (по відповідності с KL_K110.dbf)
6	Сільське господарство	Для клієнтів, власників рахунків: K112=A («Сільське господарство, мисливство та лісове господарство») (по відповідності с KL_K110.dbf)
7	Кошти фізичних осіб	Для клієнтів, власників рахунків: StateFlag & 0x00C != 0 (фіз. лица); ИЛИ K112=0 («Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)»)
8	Інші	Все, що не входить в 1-7 по указанным счетам
9	Усього:	Рядок 9 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8

### Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	
1	Векселі	<b>Група 330</b>		
		3300	Короткострокові прості векселі, емітовані банком	
		3301	Акцепти, що надані за короткостроковими переказними векселями	
		3306	Неамортизований дисконт за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3300, 3301
		3307	Неамортизована премія за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3300, 3301

		3308	Нараховані витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3300,3301
		<b>Группа 331</b>		
		3310	Довгострокові прості векселі, емітовані банком	
		3311	Акцепти, що надані за довгостроковими вексями	переказними
		3316	Неамортизований дисконт за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3310,3311
		3317	Неамортизована премія за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3310,3311
		3318	Нараховані витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3310,3311
2	Єврооблігації	<b>Группа 330</b>		
		3305	Інші короткострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком	
		3306	Неамортизований дисконт за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		3307	Неамортизована премія за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		3308	Нараховані витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		<b>Группа 331</b>		
		3315	Інші довгострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком	
		3316	Неамортизований дисконт за довгостроковими цінними паперами	Связанные со счетами

			власного боргу, емітованими банком	3315
		3317	Неамортизована премія за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3315
		3318	Нараховані витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3315
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	<b>Група 330</b>		
		3305	Інші короткострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком	
		3306	Неамортизований дисконт за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		3307	Неамортизована премія за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		3308	Нараховані витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		<b>Група 331</b>		
		3315	Інші довгострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком	
		3316	Неамортизований дисконт за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3315
		3317	Неамортизована премія за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3315
		3318	Нараховані витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3315
4	Депозитні	<b>Група 332</b>		

сертифікати	3320	Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	
	3326	Неамортизований дисконт за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком	Связанные со счетами 3320
	3327	Неамортизована премія за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком	Связанные со счетами 3320
	3328	Нараховані витрати за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком	Связанные со счетами 3320
	<b>Група 333</b>		
	3330	Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	
	3336	Неамортизований дисконт за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком	Связанные со счетами 3330
	3337	Неамортизована премія за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком	Связанные со счетами 3330
	3338	Нараховані витрати за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком	Связанные со счетами 3330
	<b>Група 334</b>		
	3340	Ощадні (депозитні) сертифікати на вимогу, емітовані банком	
	3346	Неамортизований дисконт за ощадними(депозитними)сертифікатами на вимогу, емітованими банком	Связанные со счетами 3340

		3347	Неамортизована премія за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком	Связанные со счетами 3340
		3348	Нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком	Связанные со счетами 3340
5	Облігації	<b>Група 330</b>		
		3305	Інші короткострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком	
		3306	Неамортизований дисконт за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		3307	Неамортизована премія за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		3308	Нараховані витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3305
		<b>Група 331</b>		
		3315	Інші довгострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком	
		3316	Неамортизований дисконт за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3315
		3317	Неамортизована премія за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3315
		3318	Нараховані витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком	Связанные со счетами 3315
6	Усього	Рядок 6 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5		

Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	Векселі	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.08 Счета – <b>Группа 330</b> 3300,3301 Счета – <b>Группа 331</b> 3310,3311	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.07 Счета – <b>Группа 330</b> 3300,3301 Счета – <b>Группа 331</b> 3310,3311
2	Єврооблігації	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.08 Счета – <b>Группа 330</b> 3305 Счета – <b>Группа 331</b> 3315	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.07 Счета – <b>Группа 330</b> 3305 Счета – <b>Группа 331</b> 3315
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.08 Счета – <b>Группа 330</b> 3305 Счета – <b>Группа 331</b> 3315	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.07 Счета – <b>Группа 330</b> 3305 Счета – <b>Группа 331</b> 3315
4	Депозитні сертифікати	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.08 Счета – <b>Группа 332</b> 3320 Счета – <b>Группа 333</b> 3330 Счета – <b>Группа 334</b> 3340	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.07 Счета – <b>Группа 332</b> 3320 Счета – <b>Группа 333</b> 3330 Счета – <b>Группа 334</b> 3340
5	Облігації	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.08 Счета – <b>Группа 330</b> 3305 Счета – <b>Группа 331</b> 3315	Рассчитыватся ответ. исполнителем	Daily на 31.12.07 Счета – <b>Группа 330</b> 3305 Счета – <b>Группа 331</b> 3315
6	Усього				

**Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 22.1(2) Резерви за зобов'язаннями за звітний (попередній) рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
<b>3690</b>	<b>Резерви за виданими зобов'язаннями</b>					
<b>3699</b>	<b>Резерви за іншими операціями за позабалансовими рахунками</b>					
1	Залишок на 1 січня		3690, R013(1,2)	3699, R013 (1)	3699, R013(9)	
2	Залишок на 31 січня					
	...					
	...					
	...					
	Залишок на кінець дня 31 грудня					

**Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 23.1 Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість	<b>Раздел 29:</b>		
		2901	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів	
		2902	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	
		2905	Кредиторська заборгованість за операціями з грошово-речовими лотереями	
		2906	Кредиторська заборгованість за індексацією грошових заощаджень	
		2907	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами колишнього СРСР	
		2908	Кредиторська заборгованість за іншими операціями колишнього СРСР	
		2909	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	
		2903	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	
		<b>Раздел 19:</b>		
		1919	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	
		<b>Раздел 36:</b>		
		3641	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	
		<b>Раздел 29:</b>		
	2903	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками		
2	Дивіденди до	<b>Раздел 36:</b>		

	сплати	3631	Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	<b>Раздел 29:</b>	
		2920П	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими через банкомат
		2924П	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток
		<b>Раздел 37:</b>	
		3705	Клірингові рахунки за розрахунками платіжними картками
4	Розрахунки за конверсійними операціями	<b>Раздел 29:</b>	
		2900	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку
		<b>Раздел 36:</b>	
		3640	Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку
		3648	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	<b>Раздел 38:</b>	
		3811П	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	<b>Раздел 36:</b>	
		3690	Резерви за виданими зобов'язаннями
7	Інші нараховані зобов'язання	<b>Раздел 16:</b>	
		1602	Кошти в розрахунках інших банків
		<b>Раздел 36:</b>	
		3650	Заборгованість працівникам банку на відрядження
		3651	Заборгованість працівникам банку на господарські витрати
		3659	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами
		3670	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування
		3680	Інші нараховані витрати
		3720	Кредитові суми до з'ясування
		3739	Транзитний рахунок за іншими розрахунками
8	Усього інших фінансових зобов'язань:	Рядок 8 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 – 6 + 7	

**Примітка 24. Інші зобов'язання**

Таблиця 24.1 Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	<b>Раздел 36:</b>		
		3622	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	<b>Раздел 36:</b>		
		3652	Нарахування працівникам банку за заробітною платою	
		3653	Утримання з працівників банку на користь третіх осіб	
		3654	Нараховані відпускні до сплати	
		3658	Забезпечення оплати відпусток	
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	<b>Раздел 36:</b>		
		3610	Кредиторська заборгованість з придбання активів	
4	Доходи майбутніх періодів	<b>Раздел 36:</b>		
		3600	Доходи майбутніх періодів	
5	Інші	<b>Раздел 19:</b>		
		1911	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	
		1919	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	
		<b>Раздел 36:</b>		
		3619	Кредиторська заборгованість за послуги	
		3623	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	
	3630	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		
6	Усього	Рядок 6 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5		

**Примітка 28. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Процентні доходи за:				
1	Кредитами заборгованістю та	<b>Група 601</b>		
		6014	Процентні доходи за кредитами овернайт, що	

	клієнтів		надані іншим банкам	
		6016	Процентні доходи за кредитами овердрафт та короткостроковими кредитами, що надані іншим банкам	
		6017	Процентні доходи за довгостроковими кредитами, що надані іншим банкам	
		<b>Група 602</b>		
		6020	Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб`єктам господарювання	
		6022	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб`єктам господарювання	
		6023	Процентні доходи за операціями з факторингу із суб`єктами господарювання	
		6026	Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб`єктам господарювання	
		6027	Процентні доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб`єктам господарювання	
		6029	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб`єктам господарювання	
		<b>Група 603</b>		
		6030	Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади	
		6031	Процентні доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування	
		6032	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади	
		6033	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування	
		<b>Група 604</b>		
		6040	Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам	
		6042	Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам	
		6043	Процентні доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам	
		6045	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам	
6046	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам			
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	<b>Група 605</b>		
		6050	Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж	
		6052	Процентні доходи за іншими цінними паперами в портфелі банку на продаж	
		6054	Процентні доходи за цінними паперами, емітованими НБУ, у портфелі банку на продаж	
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	<b>Група 605</b>		
		6051	Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку до	

			погашення	
		6053	Процентні доходи за іншими цінними паперами в портфелі банку до погашення	
		6055	Процентні доходи за цінними паперами, емітованими НБУ, у портфелі банку до погашення	
4	Коштами в інших банках	<b>Група 600</b>		
		6003	Процентні доходи за короткостроковими вкладками (депозитами), що розміщені в НБУ	
		<b>Група 601</b>		
		6012	Процентні доходи за короткостроковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках	
	6013	Процентні доходи за довгостроковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках		
5	Торговими борговими цінними паперами	<b>Група 605</b>		
		6056	Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку (реквізит STIFF_NoTrade=0)	
		6057	Процентні доходи за цінними паперами, в торговому портфелі банку (реквізит STIFF_NoTrade=0)	
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки фінансових результатах у	<b>Група 605</b>		
		6056	Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку (реквізит STIFF_NoTrade=1)	
		6057	Процентні доходи за цінними паперами, в торговому портфелі банку (реквізит STIFF_NoTrade=1)	
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгівлі цінні папери	<b>Група 600</b>		
		6002	Процентні доходи за коштами, що надані Національному банку України за операціями репо	
		<b>Група 601</b>		
		6015	Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо	
		<b>Група 602</b>		
	6021	Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання		
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	<b>Група 600</b>		
		6000	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в НБУ	
		<b>Група 601</b>		
	6010	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках		
9	Депозитами овернайт в інших банках	<b>Група 601</b>		
		6011	Процентні доходи за депозитами овернайт, що розміщені в інших банках	

10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами		
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	<b>Група 608</b>	
		6080	Процентні доходи за операціями з філіями банку
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	<b>Група 601</b>	
		6018	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий іншим банкам
		<b>Група 602</b>	
		6028	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання
		<b>Група 604</b>	
		6044	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам
13	Іншим	<b>Група 609</b>	
		6099	Інші процентні доходи
14	Усього процентних доходів	Рядок 14 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13	
Процентні витрати за:			
15	Строковими коштами юридичних осіб	<b>Група 702</b>	
		7021	Процентні витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання
		<b>Група 706</b>	
		7060	Процентні витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
		7061	Процентні витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
		<b>Група 707</b>	
		7071	Процентні витрати за строковими коштами небанківських фінансових установ
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	<b>Група 705</b>	
		7050	Процентні витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів
		7051	Процентні витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів
		7052	Процентні витрати за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами власного боргу, емітованими банком
		7053	Процентні витрати за довгостроковими

			ощадними (депозитними) сертифікатами власного боргу, емітованими банком
		7054	Процентні витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком
17	Іншими залученими коштами	<b>Група 700</b>	
		7002	Процентні витрати за коштами, що отримані від НБУ за операціями репо
		<b>Група 701</b>	
		7015	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо
		<b>Група 703</b>	
		7030	Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України
		<b>Група 708</b>	
		7080	Процентні витрати за операціями з філіями банку
18	Строковими коштами фізичних осіб	<b>Група 704</b>	
		7041	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб
19	Строковими коштами інших банків	<b>Група 700</b>	
		7003	Процентні витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від НБУ
		7004	Процентні витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від НБУ
		7005	Процентні витрати за короткостроковими вкладками (депозитами), що отримані від НБУ
		7006	Процентні витрати за довгостроковими вкладками (депозитами), що отримані від НБУ
		<b>Група 701</b>	
		7012	Процентні витрати за короткостроковими вкладками (депозитами) інших банків
		7013	Процентні витрати за довгостроковими вкладками (депозитами) інших банків
		7014	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків
		7016	Процентні витрати за кредитами овердрафт та короткостроковими кредитами, що отримані від інших банків
7017	Процентні витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від інших банків		
20	Депозитами овернайт інших банків	<b>Група 701</b>	
		7011	Процентні витрати за депозитами овернайт інших банків
21	Поточними рахунками	<b>Група 702</b>	
		7020	Процентні витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання
		<b>Група 704</b>	
		7040	Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб
		<b>Група 707</b>	

		7070	Процентні витрати за коштами на вимогу небанківських фінансових установ
22	Кореспондентськими рахунками	<b>Група 700</b>	
		7000	Процентні витрати за коштами на вимогу, що отримані від НБУ
		<b>Група 701</b>	
		7010	Процентні витрати за коштами на вимогу інших банків
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	<b>Група 702</b>	
		7028	Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою)
24	Іншим	<b>Група 709</b>	
		7096	Процентні витрати за субординованим боргом
		7099	Інші процентні витрати
25	Усього процентних витрат	Рядок 25 = 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23 + 24	
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	Рядок 26 = 14 - 25	

### Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Комісійні доходи:				
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки фінансових результатах: у	Рядок 1 = 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7		
1.1	Розрахункові операції	<b>Група 610</b>		
		6101	Комісійні доходи від кредитного обслуговування банків	
		<b>Група 611</b>		
		6111	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	
1.2	Касове обслуговування	<b>Група 610</b>		
		6100	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	
		<b>Група 611</b>		
		6110	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	

1.3	Інкасація	<b>Група 610</b>	
		6100	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків
		<b>Група 611</b>	
1.4	Операції з цінними паперами	<b>Група 610</b>	
		6103	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для банків (реквізит STIFF_Trade=0)
		<b>Група 611</b>	
1.5	Операції довірчого управління	<b>Група 610</b>	
		6106	Комісійні доходи від довірчого обслуговування банків
		<b>Група 611</b>	
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	<b>Примечание 22 показывает резервы по гарантиям. Никакого отношения к данному вопросу не имеет.</b>	
		<b>Група 610</b>	
		6108	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з банками
		<b>Група 611</b>	
1.7	Інші	<b>Група 610</b>	
		6109	Інші комісійні доходи за операціями з банками
		<b>Група 611</b>	
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки фінансових результатах у	<b>Група 610</b>	
		6103	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для банків (реквізит STIFF_Trade=1)
		<b>Група 611</b>	
3	Усього комісійних доходів	<b>Рядок 3 = 1 + 2</b>	
Комісійні витрати			

4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю 3 визнанням результату переоцінки фінансових результатах: у	Рядок 4 = 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5	
4.1	Розрахункові операції	<b>Група 710</b>	
		7101	Комісійні витрати на кредитне обслуговування
4.2	Касове обслуговування	<b>Група 710</b>	
		7100	Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування
4.3	Інкасація	<b>Група 710</b>	
		7100	Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування
4.4	Операції з цінними паперами	<b>Група 710</b>	
		7103	Комісійні витрати за операціями з цінними паперами (реквізит STIFF_Trade=0)
4.5	Інше	<b>Група 710</b>	
		7104	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів
		7106	Комісійні витрати на довірче обслуговування
		7108	Комісійні витрати за позабалансовими операціями
		7109	Інші комісійні витрати
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю 3 визнанням результату переоцінки фінансових результатах у	<b>Група 710</b>	
		7103	Комісійні витрати за операціями з цінними паперами (реквізит STIFF_Trade=1)
6	Усього комісійних витрат	Рядок 6 = 4 + 5	
7	Чистий комісійний дохід/витрати	Рядок 7 = 3 - 6	

**Примітка 30. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди	<b>Група 630</b>		
		6300	Дохід у вигляді дивідендів	
2	Дохід від надання рахунків в оренду інвестиційної нерухомості	<b>Група 639</b>		
		6395	Доходи від оперативного лізингу (оренди)	
3	Дохід від суборенди			
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід			
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	<b>Група 649/749</b>		
		6490П	Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів	
		-7490А	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості			
7	Роялті			
8	Інші	<b>Група 639</b>		
		6399	Інші операційні доходи	
9	Усього операційних доходів	Рядок 9 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8		

**Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	<b>Група 740</b>		
		7400	Основна і додаткова заробітна плата	
		7401	Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування	
		7403	Матеріальна допомога та інші соціальні виплати	
		7404	Витрати на підготовку кадрів	
		7405	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	
		7409	Інші витрати на утримання персоналу	
		<b>Група 745</b>		
		7452	Витрати на відрядження	
		7457	Інші адміністративні витрати	
7454	Представницькі витрати			
2	Амортизація основних засобів	п.8 примечания 14, столбцы 3-10 (xml)		
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	п.9 примечания 14, столбцы 3-11 (xml)		
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	п.10 примечания 14, столбцы 3-11 (xml)		
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	п.9 примечания 14, столбцы 11.1 (xml)		
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	п.8 примечания 14, столбец 11 (xml)		
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші	<b>Група 742</b>		
		7420	Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів	
		<b>Група 743</b>		
		7430	Витрати на комунальні послуги	
		7431	Господарські витрати	
7433	Інші експлуатаційні витрати			

	експлуатаційні послуги	<b>Група 744</b>	
		7440	Витрати на СЕП
		7441	Витрати на інші системи банківського зв'язку
		7442	Поштово-телефонні витрати
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)	<b>Група 742</b>	
		7421	Витрати на утримання основних засобів, що отримані у лізинг (оренду)
		<b>Група 739</b>	
		7395	Витрати на оперативний лізинг (оренду)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	<b>Група 749</b>	
		7490	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів
		<b>Група 649</b>	
		6490	Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів
10	Професійні послуги	<b>Група 739</b>	
		7391	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей
		7392	Витрати на аудит
		7396	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру
		7397	Штрафи, пені, що сплачені банком
11	Витрати на маркетинг та рекламу	<b>Група 745</b>	
		7455	Витрати на маркетинг та рекламу
12	Витрати на охорону	<b>Група 743</b>	
		7432	Витрати на охорону
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	<b>Група 741</b>	
		7410	Податок на додану вартість
		7411	Податок на землю
		7418	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
		7419	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	<b>Група 749</b>	
		7491	Втрати від уцінки запасів на продаж
15	Інші	<b>Група 731</b>	
		7310	Втрати від інвестицій в асоційовані компанії №
		7311	Втрати від інвестицій у дочірні компанії №
		<b>Група 739</b>	
		7399	Інші операційні витрати
		<b>Група 745</b>	
		7456	Спонсорство та доброчинність
		<b>Група 749</b>	
		7499	Інші витрати (за вычетом сумми п. 3)

		<b>Група 770</b>	
		7703	Відрахування в резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж
		7705	Відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку (за вычетом 6715)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	Рядок 16 = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + + 13 + 14 + 15	

### Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

*Таблиця 32.1 Витрати на сплату податку на прибуток*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
1	2	3		4
1	Поточний податок на прибуток	<b>Група 790</b>		
		7900А	Податок на прибуток (R013=1)	
2	Відстрочений податок на прибуток	<b>Група 790</b>		
		7900А	Податок на прибуток (R013=2)	
		- 7900П		
3	Усього	Рядок 3 = 1 + 2		

*Таблиця 32.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
1	2	3		4
1	Прибуток до оподаткування	<b>Пасив-Актив</b>		

**Примітка 33. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів,  
призначених для продажу**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
1	2	3		4
1	Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів, що реалізуються	Рядок 1 = 1.1 + 1.2		
1.1	Інвестиції в асоційовані компанії	6393	Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж.	R013 = 1 + признак дохода от ассоциированных компаний
1.2	Інвестиції в дочірні компанії	6393	Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж.	R013 = 1 + признак дохода от дочерних компаний
2	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж	6499П	Інші доходи	R013 = 1
		7499А	Інші витрати	R013 = 1
3	Усього	Рядок 3 = 1 + 2		
4	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	7900	Податок на прибуток	R013 = 5
5	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	Рядок 5 = 3 - 4		

## Обсуждение методик расчета примечаний

### Примітка 11(6). Інвестиції в асоційовані компанії

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані компанії

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
Асоційовані компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня		
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії		
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії		
4	Частка прибутку асоційованих компаній		
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії		
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії		
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії		
8	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії		
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж		
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії		
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	Рядок 11 = 1 + 2 + 3 +- +- 4 +- 5 - 6 - 7 - 8 -9 + + 10	

*Таблиця 11.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за звітний рік*

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
...							
...	Усього						

Таблиця 11.3 "Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за попередній рік" складається аналогічно до таблиці 11.2.

### Примітка 13. Гудвіл

*Таблиця 13.1. Зміна гудвілу, що пов'язана з придбанням асоційованих та дочірніх компаній*

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня			
2	Придбання асоційованих та дочірніх компаній			
3	Зменшення на суму відстрочених податкових активів компанії, яка придбана, що відображені після придбання			
4	Переведення до активів групи вибуття			
5	Вибуття асоційованих та дочірніх компаній			
6	Збитки від зменшення корисності			
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності			
8	Інше			

9	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня			
---	--	--	--	--

Таблиця 13.2. Перевірка, що застосовується банком для визнання зменшення корисності гудвілу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	ОГГК 1		
2	ОГГК 2		
3	ОГГК 3		
...	...		
...	Усього балансова вартість гудвілу		

### Примітка 26. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прос-ті акції	Емі-сійні різ-ниці	Приві-лейо-вані акції	Власні акції (част-ки, паї), що викуп-лені в акці-онерів (учас-ників)	Диві-денди, що спря-мовані на збіль-шення ста-тутно-го капі-талу	Усьо-го
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року							
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску							
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів							

	(учасників)							
4	Продаж раніше власних акцій							
5	Анульовані раніше викуплені власні акції							
6	Дивіденди, що капіталізовані							
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітнього року)							
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску							
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)							
10	Продаж раніше викуплених власних акцій							
11	Анульовані раніше викуплені власні акції							
12	Дивіденди, що капіталізовані							
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року							

**Примітка 27. Резервні та інші фонди банку**

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування	Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1 1	1 2	1 3	
1	Залишки на 1 січня попереднього року												
2	Переоцінка												
3	Реалізований фонд переоцінки												
4	Курсові різниці												
5	Вплив податку на прибуток												
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку												
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року												

	(залишок на 1 січня звітного року)											
8	Переоцінка											
9	Реалізований фонд переоцінки											
10	Курсові різниці											
11	Вплив податку на прибуток											
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку											
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування											
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року											

**Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**  
 Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку			
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку			
3	Прибуток/(збиток) за рік			
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	26		
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	26		
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію			
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію			
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток)			

	на одну привілейовану акцію			
--	-----------------------------	--	--	--

*Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам-власникам простих та привілейованих акцій банку*

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5

### Примітка 35. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		За простими акціями	За привілейованими акціями	За простими акціями	За привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня				
2	Дивіденди, за якими було прийняте рішення щодо виплати протягом року				
3	Дивіденди, виплачені протягом року				
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня				
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року				

**Примітка 38. Управління капіталом**
*Таблиця 38.1 Структура регулятивного капіталу*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1			
...			
...	Усього регулятивного капіталу		

*Таблиця 38.2 Структура капіталу банку, що розраховується на основі  
Базельської угоди про капітал*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4