

Міністерство освіти і науки України
Тернопільський національний економічний університет
Факультет банківського бізнесу

**Кафедра банківського
менеджменту та обліку**

ЗАВДАННЯ ТА МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ
ДО ВИКОНАННЯ
КОМПЛЕКСНОГО ПРАКТИЧНОГО ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ
(КПЗ) З ДИСЦИПЛІНИ «ОБЛІК У БАНКАХ»

Керівник курсу:

к.е.н., доцент Литвин Н.Б. _____

Зав. кафедрою

д.е.н., професор Луців Б.Л. _____

ТЕРНОПІЛЬ – 2014

**1. СТРУКТУРА ЗАЛІКОВОГО КРЕДИТУ ДИСЦИПЛІНИ
«ОБЛІК У БАНКАХ»
денна форма навчання**

№ теми	Тема	Кількість годин			
		Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота
Змістовий модуль 1. Система бухгалтерського обліку, фінансова звітність та облік грошових коштів					
1.	Система бухгалтерського обліку в банках	4	2	10	-
2.	Фінансова звітність банків	2	2	12	-
3.	Облік касових операцій	2	2	10	0,25
4.	Організація та облік банківських операцій за кореспондентськими рахунками	2	4	10	0,25
Змістовий модуль 2. Облік інших активів, зобов'язань та доходів і витрат банку					
5.	Облік депозитних операцій	2	2	10	0,25
6.	Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за цими розрахунками	4	4	14	0,25
7.	Облік кредитних операцій	4	4	14	0,5
8.	Облік валютних операцій	4	4	13	0,5
Разом		24	24	93	2

Питома вага складових залікового кредиту

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3 (ректорська контрольна робота)	Заліковий модуль 4 (підсумкова оцінка за КПЗ)	Заліковий модуль 5 (екзамен)
10%	10%	25%	15%	40%
5 тиждень	9 тиждень	11 тиждень	12 тиждень	

2. ВАРІАНТИ ЗАВДАНЬ ТА МЕТОДИЧНІ ПОРАДИ ЩОДО ЇХ ВИКОНАННЯ

Комплексне практичне індивідуальне завдання (КПЗ) з дисципліни «Облік у банках» виконується самостійно кожним студентом на основі розроблених завдань. КПЗ передбачає розв'язування студентами наскрізної практичної задачі, яка охоплює всі теми дисципліни «Облік у банках» і має на меті поглиблення та закріплення набутих знань та навичок з опанування методики обліку основних банківських операцій, розвиток навичок практично-аналітичної роботи при опрацюванні облікової інформації.

У практичній частині завдання подається баланс банку на початок операційного дня банку, а також перелік фінансових операцій банку за день. Припускається, що банк не має філій чи відділень.

При вирішенні практичної частини КПЗ студенти повинні:

- 1) вивчити баланс банку на початок операційного дня;
- 2) звірити дані аналітичного обліку з синтетичним на початок операційного дня;
- 3) проаналізувати фінансові операції банку за 28.02.2013 р., скласти та записати бухгалтерські проведення за даними операціями;
- 4) відкрити задіяні в операціях Т-рахунки, (в тому числі аналітичні рахунки) та відобразити за ними обороти коштів;
- 5) вивести нові залишки за рахунками на кінець дня 28.02.2013 р.;
- 6) самостійно скласти баланс банку на кінець дня 28.02.2013 р.;
- 7) за кожною банківською операцією написати, на які статті звіту про фінансовий стан та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і як (збільшить чи зменшить) вплине відображення цієї операції за рахунками бухгалтерського обліку.

КПЗ оформлюється у відповідності з встановленими вимогами. При виконанні та оформленні КПЗ студент може використовувати комп'ютерну техніку, зокрема Microsoft Word та Excel.

КПЗ оцінюється за 100-бальною шкалою із врахуванням таких параметрів, як правильність відображення банківських операцій за бухгалтерськими рахунками та складання балансу, якість аналітичних висновків щодо впливу банківських операцій на фінансову звітність банку, рівень володіння отриманими знаннями, дотримання встановлених вимог щодо оформлення. Виконання КПЗ є одним із обов'язкових складових модулів залікового кредиту з дисципліни «Облік у банках».

ЗАВДАННЯ ДО ВИКОНАННЯ ТЕОРЕТИЧНОЇ ЧАСТИНИ КПЗ

Баланс банку «Аксиома» на 28.02. 2013 р.

Номер рахунку	Усього грн.	Національна валюта (НВ) грн.	Вільно конвертована валюта (ВКВ) грн.
Активи			
1001	80720.00	80720.00	0.00
1200	119850.00	119850.00	0.00
1500	50427.00	50427.00	0.00
2062	68420.00	68420.00	0.00
2063	10240.00	10240.00	0.00
2067	40300.00	40300.00	0.00
2068	3200.00	3200.00	0.00
2069	700.00	700.00	0.00
2400	-1200.00	-1200.00	0.00
3400	2300.00	2300.00	0.00
4400	50270.00	50270.00	0.00
4409	-15200.00	-15200.00	0.00
Активи – Усього	410027.00	410027.00	0.00
Зобов'язання			
1600	50220.00	50220.00	0.00
2600	190120.00	190120.00	0.00
2602	1240.00	1240.00	0.00
2610	29000.00	29000.00	0.00
2620	4010.00	4010.00	0.00
2630	10200.00	10200.00	0.00
2635	18400.00	18400.00	0.00
Зобов'язання – Усього	303190.00	303190.00	0.00
Капітал			
5000	80000.00	80000.00	0.00
5030	4892.00	4890.00	0.00
5100	10000.00	10000.00	0.00
5999	11945.00	11945.00	0.00
Капітал – Усього	106837.00	106837.00	0.00
Пасиви – Усього	410027.00	410027.00	0.00
Доходи			
6020	19030.00	19030.00	0.00
6026	25210.00	25210.00	0.00
6100	1045.00	1045.00	0.00
6110	7110.00	7110.00	0.00
6111	400.00	400.00	0.00
6114	12250.00	12250.00	0.00
6119	620.00	620.00	0.00
6204	4510.00	4510.00	0.00

6399	980.00	980.00	0.00
6499	1100.00	1100.00	0.00
6717	2350.00	2350.00	0.00
Доходи - Усього	74605.00	74605.00	0.00
Витрати			
7010	940.00	940.00	0.00
7012	4760.00	4760.00	0.00
7020	1500.00	1500.00	0.00
7021	5310.00	5310.00	0.00
7040	910.00	910.00	0.00
7041	15060.00	15060.00	0.00
7100	1020.00	1020.00	0.00
7104	1150.00	1150.00	0.00
7400	16350.00	16350.00	0.00
7401	4370.00	4370.00	0.00
7409	1130.00	1130.00	0.00
7410	1170.00	1170.00	0.00
7419	940.00	940.00	0.00
7423	380.00	380.00	0.00
7430	1050.00	1050.00	0.00
7431	650.00	650.00	0.00
7432	1140.00	1140.00	0.00
7440	2370.00	2370.00	0.00
7442	940.00	940.00	0.00
7499	320.00	320.00	0.00
7702	1200.00	1200.00	0.00
Витрати – Усього	62660.00	62660.00	0.00
Результат діяльності	11945.00	11945.00	0.00
Позабалансові рахунки			
Активи			
9129	10000.00	10000.00	0.00
9500	18000.00	18000.00	0.00
9521	320000.00	320000.00	0.00
9802	1500.00	1500.00	0.00
9819	8400.00	8400.00	0.00
9821	10600.00	10600.00	0.00
9830	1200.00	1200.00	0.00
9831	340.00	340.00	0.00
Активи - Усього	370040.00	370040.00	0.00
Пасиви			
9900	348000.00	348000.00	0.00
9910	22040.00	22040.00	0.00
Пасиви - Усього	370040.00	370040.00	0.00

Залишки за поточними рахунками суб'єктів господарювання на початок дня 28.02. 2013 р. становили (грн.):

2600930011100	МП «Азалія»	38000
2600130011101	ПП «Олександрія»	27300
2600730011103	ПП «Берізка»	59500
2600430011104	ВАТ «Фаворит»	40300
2600630011108	Фізична особа-підприємець Медвідь А.І.	0
2600330011102	Фізична особа-підприємець Сидорчук В.В.	9400
2600230011105	Фізична особа-підприємець Пелішко Р.С	15620

Упродовж дня 28.02.2013 р. в банку "Аксіома" були здійснені такі операції:

Варіанти 1- 5

№ п/п	Назва операції	Сума, грн, (у рядку 6 – євро)				
		В-1	В-2	В-3	В-4	В-5
1.	За дорученням ПП «Берізка» перераховано кошти з його поточного рахунку на депозитний рахунок. Термін депозиту – 2 міс.	15000	10000	12000	20000	19500
2.	Прийнято від підприємця Сидорчука В.В. розрахунковий чек на інкасо	4000	7000	3500	6000	2700
3.	В результаті проведення ревізії операційної каси банку виявлено надлишок готівки.	50	100	200	20	10
4.	На основі платіжного доручення підприємця Пелішка Р.С. банк перерахував кошти з його поточного рахунку на користь фірми, що має рахунок в іншому банку. Розрахунки були проведені через СЕП НБУ	4500	5000	6000	3500	7000
5.	Банк відкрив непокритий акредитив, на основі заяви на акредитив ПП «Олександрія».	14000	35000	27000	15000	18000
6.	Фізичній особі видано готівкою короткостроковий кредит на поточні потреби. Одноразова комісія – 2% від суми кредиту.	5000	8000	7000	6000	3000
7.	Банк нарахував проценти за короткостроковим депозитом фізичної особи	450	540	370	680	260
8.	Банк нарахував проценти за довгостроковим кредитом в поточну діяльність, що був наданий ВАТ «Фаворит»	360	410	320	430	390
9.	Банк визнав простроченою заборгованість за короткостроковим кредитом у поточну діяльність, що був наданий підприємцю Медвідь А.І.	10000	12000	16000	8000	11000
10.	Отримано від ВАТ «Фаворит» заяву на купівлю євро і платіжне доручення на перерахування гривень з його рахунку для купівлі валюти	17000	18000	16500	19000	20000

Варіанти 6-10

№ п/п	Назва операції	Сума, грн. (у рядку 15 – долари)				
		В-6	В-7	В-8	В-9	В-10
1.	Банк сформував резерви під надані клієнтам кредити, що оцінюються на портфельній основі	1650	1780	1450	1300	1570
2.	У зв'язку з настанням дати валютування, зараховано на поточний рахунок фізичної особи-підприємця Пелішко Р.С. кошти, що були поступили раніше з іншого банку	1240	1240	1240	1240	1240
3.	В касу банку поступили готівкові кошти від фізичної особи для зарахування на депозитний рахунок (термін депозиту – 13 міс.)	10000	14000	20000	35000	25000
4.	На коррахунок банку в НБУ поступили кошти на користь підприємця Сидорчука .В.	3000	4000	2500	5000	6000
5.	Банк уклав договір з підприємцем Пелішко Р.С. про відкриття кредитної лінії	10000	15000	20000	5000	12000
6.	Банк видав ВАТ «Фаворит» кредит в інвестиційну діяльність терміном на 3 роки. Одноразова комісія – 1% від суми кредиту. Кошти (за мінусом комісії) були зараховані на поточний рахунок ВАТ «Фаворит».	50000	60000	80000	70000	100000
7.	Банк відкрив покритий акредитив, на основі заяви на акредитив і платіжного доручення на перерахування коштів для бронювання їх у банку-бенефіціара. Заявник акредитива - МП «Азалія»	15000	20000	17000	23000	25000
8.	Банк нарахував комісійні за касово-розрахункове обслуговування ПП «Олександрія»	100	120	130	110	150
9.	Банк визнав простроченими нараховані раніше проценти за короткостроковим кредитом у поточну діяльність, що був наданий підприємцю Медвідь А.І.	780	690	810	1020	950
10.	На кореспондентський рахунок банку в НБУ поступили гривні за продані за дорученням ПП «Берізка» євро. Банк зарахував кошти на поточний рахунок клієнта, стягнувши комісію у розмірі 0,9% від отриманих грн.	11500	12600	14900	17200	15300

3. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ КОМПЛЕКСНОГО ПРАКТИЧНОГО ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ (КПЗ) З ДИСЦИПЛІНИ «ОБЛІК У БАНКАХ»

Оцінювання КПЗ здійснюється за стобальною шкалою при рейтинговій оцінці згідно з методикою модульно-рейтингового контролю і складає 15 відсотків підсумкового бала з дисципліни «Облік в банках».

Відмінно» (90-100 балів) – правильно відображені банківські операції на рахунках бухгалтерського обліку; правильно виведені сальдо за рахунками; правильно складений баланс банку; зроблені правильні і ґрунтовні аналітичні висновки щодо впливу банківських операцій на фінансову звітність банку.

«Добре» (75-89 балів) – допущено 2-3 незначні помилки у відображенні банківських операцій на рахунках бухгалтерського обліку чи при виведенні сальдо за рахунками, або при складанні балансу банку; є окремі неточності в аналітичних висновках щодо впливу банківських операцій на фінансову звітність банку.

«Задовільно» (60-74 бали) – допущено кілька суттєвих помилок у відображенні банківських операцій на рахунках бухгалтерського обліку чи при виведенні сальдо за рахунками чи при складанні балансу банку; є суттєві помилки в аналітичних висновках щодо впливу банківських операцій на фінансову звітність банку.

«Незадовільно» (менше 60 балів) – допущено багато суттєвих помилок у відображенні банківських операцій на рахунках бухгалтерського обліку чи при виведенні сальдо за рахунками чи при складанні балансу банку; зроблені неправильні або відсутні аналітичні висновки щодо впливу банківських операцій на фінансову звітність банку.

Шкала оцінювання:

За шкалою Університету	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90–100	Відмінно	A (відмінно)
85-89	Добре	B (дуже добре)
75–84		C (добре)
65–74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35–59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1–34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

4. ГРАФІК ВИКОНАННЯ КПЗ З ДИСЦИПЛІНИ «ОБЛІК У БАНКАХ»

Видача КПЗ студентам	Виконання студентами КПЗ	Здача КПЗ на перевірку	Захист, оцінювання КПЗ
2 тижд.	2-11 тижд.	11 тижд.	12 тижд.

5. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: Підручник. – К.: КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ). Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
3. Облік і аудит у банках: Підручник / А.М. Герасимович, Л.М. Кіндрацька, Т.В. Кривов'яз та ін. / За заг.ред. А.М.Герасимовича. – К.:КНЕУ, 2005. – 536с.
4. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренко. – К.: Знання, 2006. – 595 с.
5. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджено Постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280
6. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373.
7. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена постановою Правління НБУ від 1.06.2011 р. № 174.
8. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті. Затверджено постановою Правління НБУ від 16.08.2006 № 320.
9. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті. Затверджено постановою Правління НБУ від 21.01.2004. № 22.
10. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р.
11. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Затверджено постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.
12. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 20.10.2004 р. № 495.
13. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України. Затверджено Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255.

6. ВЗІРЕЦЬ ОФОРМЛЕННЯ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТКА

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ**

Кафедра банківського менеджменту та обліку

КОМПЛЕКСНЕ ПРАКТИЧНЕ ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ З ДИСЦИПЛІНИ «ОБЛІК У БАНКАХ»

Викона(в/ла):

ст. групи _____

П.І.П. _____

Перевіри(в/ла):

Тернопіль – 2014

ДОДАТКИ ДО КПЗ

Додаток А

Приклад виконання наскрізної задачі

Завдання

Баланс банку "Імпульс" на початок дня.

№ рахунку	Назва рахунку	Усього, грн.	Національна валюта (НВ) грн.	Вільно конвертована валюта (ВКВ) грн.
Балансові рахунки				
Активи				
1001	Банкноти та монета в касі банку	10250,00	10250,00	0,00
1200	Кореспондентський рахунок у НБУ	170400,00	170400,00	0,00
2062	Короткострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	12950,00	12950,00	0,00
3105	Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	7400,00	7400,00	0,00
Активи – усього:		201000,00	201000,00	0,00
Пасиви				
Зобов'язання				
2600	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	65600,00	65600,00	0,00
2602	Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	9400,00	9400,00	0,00
2630	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	31000,00	31000,00	0,00
2638	Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб	3000,00	3000,00	0,00
Зобов'язання – усього:		109000,00	109000,00	0,00
Капітал				
5000	Зареєстрований статутний капітал банку	90000,00	90000,00	0,00
5999	Результат поточного дня	2000,00	2000,00	0,00
Капітал – усього:		92000,00	92000,00	0,00
Пасиви – усього:		201000,00	201000,00	0,00
Рахунки доходів і витрат				
Доходи				
6026	Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	5000,00	5000,00	0,00
Доходи – усього:		5000,00	5000,00	0,00
Витрати				
7041	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	3000,00	3000,00	0,00
Витрати – усього:		3000,00	3000,00	0,00
Результат діяльності: (доходи - витрати)		2000,00	2000,00	0,00

Перелік проведених банком операцій за день

№ п/п	Назва операції	Сума, грн.
1.	Фізична особа внесла готівкою кошти на свій короткостроковий депозит	8250,00
2.	Банк задепонував кошти клієнта на підставі його платіжного доручення для видачі лімітованої чекової книжки	15600,00
3.	Клієнт погасив заборгованість за короткостроковим кредитом в поточну діяльність. Поточний рахунок позичальника відкритий в даній установі банку	7950,00

Порядок виконання індивідуальної роботи

1. Бухгалтерські проведення за операціями банку.

- 1.1. $D^m 1001 - 8250 \text{ грн.}$;
 $K^m 2630 - 8250 \text{ грн.}$

- 1.2. D^m 2600 – 15600грн.
 K^m 2602 – 15600грн.
- 1.3. D^m 2600 – 7950грн.
 K^m 2062 – 7950грн.

2. Відображення вказаних операцій за Т-рахунками. Виведення залишків за даними рахунками на кінець дня.

D^m	1001	K^m
С-до 10250		
1) 8250		
Об. 8250	Об. 0	
С-до 18500		

D^m	2630	K^m
		С-до 31000
		1) 8250
Об. 0	Об. 8250	
		С-до 39250

D^m	2600	K^m
		С-до 65600
2) 15600		
3) 7950		
Об. 23550	Об. 0	
		С-до 42050

D^m	2602	K^m
		С-до 9400
		2) 15600
Об. 0	Об. 15600	
		С-до 25000

D^m	2062	K^m
С-до 12950		
		3) 7950
Об. 0	Об. 7950	
С-до 5000		

3. Баланс КБ "Імпульс" на кінець звітної періоду.

№ рахунку	Назва рахунку	Усього, грн.	Національна валюта (НВ) грн.	Вільно конвертована валюта (ВКВ) грн.
Балансові рахунки				
Активи				
1001	Банкноти та монета в касі банку	18500,00	18500,00	0,00
1200	Кореспондентський рахунок у НБУ	170400,00	170400,00	0,00
2062	Короткострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	5000,00	5000,00	0,00
3105	Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	7400,00	7400,00	0,00
Активи – усього:		201300,00	201300,00	0,00
Пасиви				
Зобов'язання				
2600	Кошти на вивогу суб'єктів господарювання	42050,00	42050,00	0,00
2602	Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	25000,00	25000,00	0,00
2630	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	39250,00	39250,00	0,00

2638	Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб	3000,00	3000,00	0,00
Зобов'язання – усього:		109300,00	109300,00	0,00
Капітал				
5000	Зареєстрований статутний капітал банку	90000,00	90000,00	0,00
5999	Результат поточного дня	2000,00	2000,00	0,00
Капітал – усього:		92000,00	92000,00	0,00
Пасиви – усього:		201300,00	201300,00	0,00
Рахунки доходів і витрат				
Доходи				
6026	Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	5000,00	5000,00	0,00
Доходи – усього:		5000,00	5000,00	0,00
Витрати				
7041	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	3000,00	3000,00	0,00
Витрати – усього:		3000,00	3000,00	0,00
Результат діяльності: (доходи - витрати)		2000,00	2000,00	0,00

4. Аналіз впливу проведених банком операцій на статті звіту про фінансовий стан та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

1. Фізична особа внесла готівкою кошти на свій короткостроковий депозит (Дт 1001 Кт 2630)

Дана операція призведе до збільшення суми статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» в активі та збільшення статті «Кошти клієнтів» у зобов'язаннях звіту про фінансовий стан банку.

2. Банк задепонував кошти клієнта на підставі його платіжного доручення для видачі лімітованої чекової книжки (Дт 2600 Кт 2602)

Оскільки обидва задіяних у бухгалтерській проводці рахунки включаються до розрахунку статті «Кошти клієнтів» у зобов'язаннях звіту про фінансовий стан банку, то дана операція зменшить і одночасно збільшить дану статтю на одну й ту саму суму, а отже не призведе до змін у звіті про фінансовий стан.

3. Клієнт погасив заборгованість за короткостроковим кредитом в поточну діяльність. Поточний рахунок позичальника відкритий в даній установі банку (Дт 2600 Кт 2062)

Дана операція призведе до зменшення суми статті «Кредити та заборгованість клієнтів» в активі та зменшення статті «Кошти клієнтів» у зобов'язаннях звіту про фінансовий стан банку.

ДОДАТОК Б ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс) (1)
на _____
(число, місяць, рік)

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попе- редній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6		
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Торгові цінні папери	7		
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8		
Кошти в інших банках	9		
Кредити та заборгованість клієнтів	10		
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11		
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12		
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні (2) компанії	13		
Інвестиційна нерухомість	14		
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл	15		
Основні засоби та нематеріальні активи	16		
Інші фінансові активи	17		
Інші активи	18		
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19		
Усього активів			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20		

Кошти клієнтів	21		
Боргові цінні папери, емітовані банком	22		
Інші залучені кошти	23		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	24		
Інші фінансові зобов'язання	25		
Інші зобов'язання	26		
Субординований борг	27		
Зобов'язання групи вибуття	19		
Усього зобов'язань			
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28		
Емісійні різниці	28		
Незареєстровані внески до статутного капіталу			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки	29		
Неконтрольована частка (3)			
Усього власного капіталу			
Усього зобов'язань та власного капіталу			

Затверджено до випуску та підписано

"__" _____ 20__ року Керівник _____
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____
(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) (4)
за _____ рік

(тис.грн.)

Найменування статті	При-	Звітний	Попе-
---------------------	------	---------	-------

	мітки	період	редній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31		
Процентні витрати	31		
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи	32		
Комісійні витрати	32		
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43		
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11		
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/ (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10		
Витрати/ (доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23		
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10		
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18		
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11		
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12		
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24		
Інші операційні доходи	33		

Адміністративні та інші операційні витрати	34		
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13		
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Витрати на податок на прибуток	35		
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19		
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29		
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік			
Усього сукупного доходу за рік			
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано

"__" _____ 20__ року Керівник _____
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця,
номер телефону)

Головний бухгалтер _____
(підпис,
ініціали, прізвище)