



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

м. Київ

№ _____

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 41, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 68 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення нормативно-правових актів, які встановлюють порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку банків України, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити:

Зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26 липня 2004 року за № 918/9517 (зі змінами) (далі – Зміни до Плану рахунків), що додаються;

Зміни до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 липня 2004 року за № 919/9518 (зі змінами) (далі – Зміни до Інструкції про застосування Плану рахунків), що додаються.

3. Департаменту бухгалтерського обліку (Лукашевич Б. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Борисенка Р. М.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова
Інд. 60

В. О. Гонтарева

Смолій Я. В.

Борисенко Р. М.

Рожкова К. В.

Сологуб Д. Р.

Чурій О. Є.

ПРОЕКТ
ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Плану рахунків
бухгалтерського обліку банків України

1. У класі 1 “Казначейські та міжбанківські операції”:

у групі рахунків 121 “Строкові вклади (депозити) у Національному банку України” розділу 12 “Кошти в Національному банку України” вилучити рахунок 1215 А “Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України” та рахунок 1216 КА “Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України” викласти в такій редакції:

“1216 АП Неамортизована премія/дисконт за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України”;

1) у розділі 13 “Кошти Національного банку України”:

у групі рахунків 131 “Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України” вилучити рахунок 1315 П “Неамортизована премія за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України ” та рахунок 1316 КП “Неамортизований дисконт за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України” викласти в такій редакції:

“1316 АП Неамортизований дисконт/премія за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України”;

у групі рахунків 132 “Довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України” вилучити рахунок 1325 П “Неамортизована премія за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України ” та рахунок 1326 КП “Неамортизований дисконт за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України” викласти в такій редакції:

“1326 АП Неамортизований дисконт/премія за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України”;

у групі рахунків 133 “Строкові вклади (депозити) Національного банку України” вилучити рахунок 1335 П “Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) Національного банку України” та рахунок 1336 КП “Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) Національного банку України” викласти в такій редакції:

“1336 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими вкладками (депозитами) Національного банку України”;

2) у розділі 14 “Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України”

групу рахунків 140 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку” викласти в такій редакції:

“140 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1400 А Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1401 А Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1402 А Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1403 А Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1404 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1405 АП Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1406 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1408 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток”;

групу рахунків 141 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж” викласти в такій редакції:

“141 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1410 А Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1411 А Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1412 А Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1413 А Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1414 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1415 АП Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1416 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1418 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід”;

групу рахунків 142 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення” викласти в такій редакції:

“142 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1420 А Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1421 А Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1422 А Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1423 А Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1424 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1426 А АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1428 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1429 КА Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю”;

групу рахунків 143 “Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж” викласти в такій редакції:

“143 Боргові фінансові зобов’язання, емітовані Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

1430 А Боргові фінансові зобов’язання, емітовані Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

1435 АП Переоцінка боргових фінансових зобов’язань, емітованих Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

1436 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими фінансовими зобов’язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

1438 АП Нараховані доходи за борговими фінансовими зобов’язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю”;

групу рахунків 144 “Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення” викласти в такій редакції:

“144 Боргові фінансові зобов’язання, емітовані Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1440 А Боргові фінансові зобов’язання, емітовані Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1446 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими фінансовими зобов’язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1448 АП Нараховані доходи за борговими фінансовими зобов’язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю”;

3) у розділі 15 “Кошти в інших банках”:

у групі рахунків 150 “Кошти на вимогу в інших банках” рахунок 1509 АП “Прострочені нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках” викласти в такій редакції:

“1509 КА Резерв за коштами на вимогу в інших банках”;

у групі рахунків 151 “Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках” вилучити рахунок 1515 А “Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках” та наступні рахунки викласти в такій редакції:

“1516 АП Неамортизована премія/дисконт за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках

1519 КА Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках”;

у групі рахунків 152 “Кредити, що надані іншим банкам” вилучити рахунок 1525 А “Неамортизована премія за кредитами, що надані іншим банкам” та наступні рахунки викласти в такій редакції:

“1526 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані іншим банкам

1529 КА Резерв за кредитами, що надані іншим банкам”;

4) у розділі 16 “Кошти інших банків”:

групу рахунків 160 “Кошти на вимогу інших банків” доповнити новим рахунком:

“1609 КА Резерв за коштами на вимогу інших банків”;

у групі рахунків 161 “Строкові вклади (депозити) інших банків” вилучити рахунок 1615 П “Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків” та рахунок 1616 КП “Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) інших банків” викласти в такій редакції:

“1616 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків”;

у групі рахунків 162 “Кредити, що отримані від інших банків” вилучити рахунок 1625 П “Неамортизована премія за кредитами, що отримані від інших банків” та рахунок 1626 КП “Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від інших банків” в такій редакції:

“1626 АП Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від інших банків”.

2. У класі 2 “Операції з клієнтами”:

1) розділ 20 “Кредити, що надані суб’єктам господарювання” викласти в такій редакції:

“20 Кредити, що надані суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

201 Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2010 А Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2016 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2018 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2019 КА Резерв за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

202 Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2020 А Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2026 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2028 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2029 КА Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

203 Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2030А Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2036 АП Неамортизована премія/дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2038 А Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2039 КА Резерв за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

204 Придбані (ініційовані) знецінені кредити суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

2040 Придбані (ініційовані) знецінені кредити суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою вартістю

2046 АП Неамортизована премія/дисконт за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

2048 А Нараховані доходи за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

2049 КА Резерв за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

206 Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2060 А Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання

2062 А Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2066 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2068 А Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2069 КА Резерв за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

207 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

2071 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

2076 АП Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

2078 А Нараховані доходи за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

2079 КА Резерв за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

208 Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2082 А Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2086 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2088 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2089 КА Резерв за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю”;

2) розділ 21 “Кредити, що надані органам державної влади” викласти в такій редакції:

“21 Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

210 Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2102 А Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2106 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2108 А Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2109 КА Резерв за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

211 Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2112 А Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2116 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2118 А Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2119 КА Резерв за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

212 Іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2122 А Іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2126 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2128 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2129 КА Резерв за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

213 Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2132 А Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2136 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2138 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2139 КА Резерв за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю”;

3) розділ 22 “Кредити, що надані фізичним особам” викласти в такій редакції:

“22 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

220 Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2202 А Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2206 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2208 А Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2209 КА Резерв за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

221 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

2211 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

2216 АП Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

2218 А Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

2219 КА Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

222 Кредити, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2220 А Кредити, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2226 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2228 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2229 КА Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

223 Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2232 А Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2236 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2238 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2239 КА Резерв за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

224 Придбані (ініційовані) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2240 Придбані (ініційовані) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2246 АП Неамортизована премія/дисконт за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2248 А Нараховані доходи за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2249 КА Резерв за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

4) клас 2 “Операції з клієнтами” доповнити новим 23 розділом в такій редакції:

“23 Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю

231 Кредити, що надані суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2310 А Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2316 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2317 АП Переоцінка за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2318 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

232 Кредити, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2320 А Кредити, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2326 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2327 АП Переоцінка за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2328 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

233 Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2330 А Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2336 АП Неамортизована премія/дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2337 АП Переоцінка за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2338 А Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

234 Кредити суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2340 Кредити суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2346 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2347 АП Переоцінка за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2348 А Нараховані доходи за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2349 КА Резерв за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

235 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2351 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2356 АП Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2357 АП Переоцінка за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2358 А Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

236 Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2362 А Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2366 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2367 АП Переоцінка за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2368 А Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

237 Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2372 А Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2376 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2377 АП Переоцінка за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2378 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

238 Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2382 А Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2386 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2387 АП Переоцінка за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2388 А Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

239 Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2392 А Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2396 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2397 АП Переоцінка за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2398 А Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки”;

5) розділ 24 “Резерви під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам” викласти в такій редакції:

“24 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю

240 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2402 А Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2406 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2407 АП Переоцінка за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2408 А Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

241 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2410 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2416 АП Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2417 АП Переоцінка за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2418 А Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

242 Кредити, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2420 А Кредити, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2426 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2427 АП Переоцінка за кредитами, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2428 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

243 Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2430 А Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2436 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2437 АП Переоцінка за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2438 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

244 Кредити фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2440 А Кредити фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2446 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2447 АП Переоцінка за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2448 А Нараховані доходи за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2449 КА Резерв за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід”;

б) у розділі 26 “Кошти клієнтів банку”:

у групі рахунків 261 “Строкові кошти суб’єктів господарювання” вилучити рахунок 2617 П “Неамортизована премія за строковими коштами суб’єктів господарювання” та рахунок 2616 КП “Неамортизований дисконт за строковими коштами суб’єктів господарювання” викласти в такій редакції:

“2616 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами суб’єктів господарювання”;

у групі рахунків 262 “Кошти на вимогу фізичних осіб” доповнити новим рахунком в такій редакції:

“2629 КА Резерв за коштами на вимогу фізичних осіб”;

у групі рахунків 263 “Строкові кошти фізичних осіб” вилучити рахунок 2637 П “Неамортизована премія за строковими коштами фізичних осіб” та рахунок 2636 КП “Неамортизований дисконт за строковими коштами фізичних осіб” викласти в такій редакції:

“2636 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами фізичних осіб”;

у групі рахунків 265 “Кошти небанківських фінансових установ” вилучити рахунок 2653 П “Неамортизована премія за строковими коштами небанківських фінансових установ” та рахунок 2656 КП “Неамортизований дисконт за строковими коштами небанківських фінансових установ” викласти в такій редакції:

“2656 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами небанківських фінансових установ”;

7) у розділі 27 “Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій”:

у групі рахунків 270 “Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій” вилучити рахунок 2707 П “Неамортизована премія за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій” та рахунок 2706 КП “Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій” викласти в такій редакції:

“2706 АП Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій”.

3. У класі 3 “Операції з цінними паперами та інші активи і зобов’язання клієнтами”:

1) розділ 30 “Цінні папери та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток ” викласти в такій редакції:

“30 Цінні папери та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

300 Акції та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3002 А Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3003 А Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3005 А Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3007 АП Переоцінка акцій та інших фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3008 АП Нараховані доходи за акціями та іншими фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

301 Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3010 А Боргові цінні папери органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3011 А Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3012 А Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3013 А Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3014 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3015 АП Переоцінка боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3016 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3018 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

304 Похідні фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3040 А Активи за придбаними опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3041 А Активи за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3042 А Активи за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3043 А Активи за валютними своп-контрактами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

3044 А Активи за процентними своп-контрактами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

3049 А Активи за іншими похідними фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки”;

2) розділ 31 “Цінні папери та інші фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж та похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування” викласти в такій редакції:

“31 Цінні папери та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування

310 Акції та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3102 А Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3103 А Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3105 А Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3106 А Інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3107 АП Переоцінка акцій та інших фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3108 АП Нараховані доходи за акціями та іншими фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

311 Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3110 А Боргові цінні папери органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3111 А Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3112 А Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3113 А Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3114 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3115 АП Переоцінка боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3116 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3118 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

314 Похідні фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3140 А Активи за придбаними опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3141 А Активи за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3142 А Активи за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3143 А Активи за валютними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування

3144 А Активи за процентними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування”;

3) розділ 32 “Цінні папери в портфелі банку до погашення” викласти в такій редакції:

“32 Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

321 Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3210 А Боргові цінні папери органів державної влади, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3211А Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3212 А Боргові цінні папери, випущені банками, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3213 А Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3214 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3216 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3218 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3219 КА Резерв за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю”;

4) розділ 34 “Запаси матеріальних цінностей” викласти в такій редакції та доповнити новими групами рахунків:

“34 Запаси матеріальних цінностей та необоротні активи, утримувані для продажу

341 Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу

3412 А Інвестиції в асоційовані банки, що утримуються з метою продажу

3413 А Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу

3415 А Інвестиції в інші асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу

3418 А Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу

342 Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу

3422 А Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу

3423 А Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу

3425 А Інвестиції в інші дочірні компанії, що утримуються з метою продажу

3428 А Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу”;

б) у групі рахунків 366 “Субординований борг банку” розділу 36 “Інші пасиви банку” вилучити рахунок 3667 П “Неамортизована премія за субординованим боргом” та рахунок 3666 КП “Неамортизований дисконт за субординованим боргом” викласти в такій редакції:

“3666 АП Неамортизований дисконт/премія за субординованим боргом”.

ПРОЕКТ
ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Інструкції про застосування
Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України

1. У класі 1 “Казначейські та міжбанківські операції”:

у групі рахунків 121 “Строкові вклади (депозити) у Національному банку України” розділу 12 “Кошти в Національному банку України” вилучити рахунок 1215 А “Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України” та рахунок 1216 КА “Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України” викласти в такій редакції:

“1216 АП Неамортизована премія/дисконт за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України.

За дебетом рахунку проводяться суми премії під час розміщення строкових вкладів (депозитів); суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту під час розміщення строкових вкладів (депозитів).”;

1) у розділі 13 “Кошти Національного банку України”:

у групі рахунків 131 “Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України” вилучити рахунок 1315 П “Неамортизована премія за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України ” та рахунок 1316 КП “Неамортизований дисконт за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України” викласти в такій редакції:

“1316 АП Неамортизований дисконт/премія за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період; суми премії за кредитами, що отримані від Національного банку України.

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту за кредитами, що отримані від Національного банку України; суми амортизації премії під час нарахування витрат за звітний період.”;

у групі рахунків 132 “Довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України” вилучити рахунок 1325 П “Неамортизована премія за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України ” та рахунок 1326 КП “Неамортизований дисконт за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України” викласти в такій редакції:

“1326 АП Неамортизований дисконт/премія за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період; суми премії за кредитами, що отримані від Національного банку України

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту за кредитами, що отримані від Національного банку України; суми амортизації премії під час нарахування витрат за звітний період.”;

у групі рахунків 133 “Строкові вклади (депозити) Національного банку України” вилучити рахунок 1335 П “Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) Національного банку України” та рахунок 1336 КП “Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) Національного банку України” викласти в такій редакції:

“1336 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими вкладками (депозитами) Національного банку України

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за строковими вкладками (депозитами), що отримані від Національного банку України

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період; суми премії під час отримання строкових вкладів (депозитів).

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту під час отримання строкових вкладів (депозитів); суми амортизації премії під час нарахування витрат за звітний період.”;

2) у розділі 14 “Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України”

групу рахунків 140 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку” викласти в такій редакції:

“140 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1400 А Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1401 А Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1402 А Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1403 А Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

1404 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунків: облік номінальної вартості боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунків проводяться суми номінальної вартості боргових цінних паперів, що придбані.

За кредитом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що продані.

1405 АП Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) боргових цінних паперів; списані суми уцінки за цінними паперами під час їх продажу.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) боргових цінних паперів; списані суми дооцінки за цінними паперами під час їх продажу.

1406 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за борговими цінними паперами, що придбані з премією/дисконтом, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми неамортизованої премії за цінними паперами, що придбані; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту в разі продажу.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованої премії в разі продажу; суми неамортизованого дисконту за цінними паперами, що придбані.

1408 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих процентів; суми сплачених накопичених процентів під час купівлі цінних паперів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих процентів під час їх отримання; суми накопичених процентів у разі продажу цінних паперів.”;

групу рахунків 141 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж” викласти в такій редакції:

“141 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1410 А Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1411 А Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1412 А Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1413 А Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1414 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунків: облік номінальної вартості боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що придбані або рекласифіковані.

За кредитом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що продані, погашені або рекласифіковані.

1415 АП Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) боргових цінних паперів; списані суми уцінки за цінними паперами під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) боргових цінних паперів; списані суми дооцінки за цінними паперами під час їх продажу або рекласифікації.

1416 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за борговими цінними паперами, що придбані з премією/дисконтом, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми неамортизованої премії за цінними паперами, що придбані або рекласифіковані; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту в разі продажу або рекласифікації цінних паперів.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованої премії в разі продажу; суми неамортизованого дисконту за цінними паперами, що придбані або переведення до інших портфелів банку.

1418 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих процентів; суми нарахованих процентів за цінними паперами, що рекласифіковані; суми сплачених накопичених процентів під час купівлі цінних паперів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих процентів під час їх отримання; суми накопичених нарахованих процентів у разі продажу цінних паперів; суми нарахованих процентів під час рекласифікації цінних паперів; суми, що перераховані на рахунок прострочених доходів за борговими цінними паперами.”;

групу рахунків 142 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення” викласти в такій редакції:

“142 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1420 А Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1421 А Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1422 А Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1423 А Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1424 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунків: облік номінальної вартості боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що придбані або рекласифіковані.

За кредитом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що погашені або рекласифіковані.

1426 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунків: облік неамортизованої премії/дисконту за борговими цінними паперами, що придбані з премією/дисконтом, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми неамортизованої премії за цінними паперами, що придбані або рекласифіковані; суми амортизації

дисконту під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту в разі рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованої премії в разі рекласифікації; суми неамортизованого дисконту за цінними паперами, що придбані або рекласифіковані.

1428 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих процентів; суми нарахованих процентів за цінними паперами, що рекласифіковані; суми сплачених накопичених процентів під час купівлі цінних паперів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих процентів під час їх отримання; суми накопичених нарахованих процентів за цінними паперами, що рекласифіковані; суми, що перераховані на рахунок прострочених нарахованих доходів за борговими цінними паперами.

1429 КА Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік резервів, створених у зв'язку із зменшенням корисності боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів.”;

групу рахунків 143 “Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж” викласти в такій редакції:

“143 Боргові фінансові зобов'язання, емітовані Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

1430 А Боргові фінансові зобов'язання, емітовані Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

Призначення рахунку: облік номінальної вартості боргових фінансових зобов'язань, емітованих Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми номінальної вартості боргових фінансових зобов'язань, що придбані або рекластфіковані.

За кредитом рахунків проводяться суми номінальної вартості боргових фінансових зобов'язань, що продані, погашені або рекласифіковані.

1435 АП Переоцінка боргових фінансових зобов'язань, емітованих Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості боргових фінансових зобов'язань, емітованих Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) боргових фінансових зобов'язань; списані суми уцінки за борговими фінансовими зобов'язаннями під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) боргових фінансових зобов'язань; списані суми дооцінки за борговими фінансовими зобов'язаннями під час їх продажу або рекласифікації.

1436 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими фінансовими зобов'язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за борговими фінансовими зобов'язаннями, емітованими Національним банком України, що придбані з премією/дисконтом, які обліковуються за справедливою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми неамортизованої премії за борговими фінансовими зобов'язаннями, що придбані або рекласифіковані; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту в разі продажу або рекласифікації боргових фінансових зобов'язань.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованої премії в разі продажу боргових фінансових зобов'язань або рекласифікації; суми неамортизованого дисконту за борговими фінансовими зобов'язаннями, що придбані або рекласифіковані.

1438 АП Нараховані доходи за борговими фінансовими зобов'язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за борговими фінансовими зобов'язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих процентів; суми нарахованих процентів за борговими фінансовими зобов'язаннями, що рекласифіковані; суми сплачених накопичених процентів під час купівлі боргових фінансових зобов'язань.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих процентів під час їх отримання; суми накопичених нарахованих процентів у разі продажу боргових фінансових зобов'язань або рекласифікації.”;

групу рахунків 144 “Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення” викласти в такій редакції:

“144 Боргові фінансові зобов'язання, емітовані Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1440 А Боргові фінансові зобов'язання, емітовані Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік номінальної вартості боргових фінансових зобов'язань, емітованих Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми номінальної вартості боргових фінансових зобов'язань, що придбані або рекласифіковані.

За кредитом рахунків проводяться суми номінальної вартості боргових фінансових зобов'язань, що погашені або рекласифіковані.

1446 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими фінансовими зобов'язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за борговими фінансовими зобов'язаннями, емітованими Національним банком України, що придбані з премією/дисконтом, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми неамортизованої премії за борговими фінансовими зобов'язаннями, що придбані або рекласифіковані; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту в разі рекласифікації боргових фінансових зобов'язань.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованої премії в разі рекласифікації боргових фінансових зобов'язань; суми неамортизованого дисконту за борговими фінансовими зобов'язаннями, що придбані або рекласифіковані.

1448 АП Нараховані доходи за борговими фінансовими зобов'язаннями, емітованими Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за борговими фінансовими зобов'язаннями, випущеними Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих процентів; суми нарахованих процентів за борговими фінансовими зобов'язаннями, що рекласифіковані; суми сплачених накопичених процентів під час купівлі боргових фінансових зобов'язань.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих процентів під час їх отримання; суми нарахованих процентів за борговими фінансовими зобов'язаннями, що рекласифіковані.”;

3) у розділі 15 “Кошти в інших банках”:

у групі рахунків 150 “Кошти на вимогу в інших банках” рахунок 1509 АП “Прострочені нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках” викласти в такій редакції:

“1509 КА Резерв за коштами на вимогу в інших банках

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за коштами на вимогу в інших банках.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів; суми збільшення резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

у групі рахунків 151 “Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках” вилучити рахунок 1515 А “Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках” та наступні рахунки викласти в такій редакції:

“1516 АП Неамортизована премія/дисконт за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках.

За дебетом рахунку проводяться суми премії під час розміщення строкових вкладів (депозитів); суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту під час розміщення строкових вкладів (депозитів).

1519 КА Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів; суми збільшення резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

у групі рахунків 152 “Кредити, що надані іншим банкам” вилучити рахунок 1525 А “Неамортизована премія за кредитами, що надані іншим банкам” та наступні рахунки викласти в такій редакції:

“1526 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані іншим банкам

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані іншим банкам.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.”;

1529 КА Резерв за кредитами, що надані іншим банкам”;

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами, що надані іншим банкам.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів; суми збільшення резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

4) у розділі 16 “Кошти інших банків”:

групу рахунків 160 “Кошти на вимогу інших банків” доповнити новим рахунком:

“1609 КА Резерв за коштами на вимогу інших банків

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за коштами на вимогу інших банків.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів; суми збільшення резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

у групі рахунків 161 “Строкові вклади (депозити) інших банків” вилучити рахунок 1615 П “Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків” та рахунок 1616 КП “Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) інших банків” викласти в такій редакції:

“1616 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за строковими вкладками (депозитами) інших банків.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період; суми премії під час отримання строкових вкладів (депозитів).

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту під час отримання строкових вкладів (депозитів); суми амортизації премії під час нарахування витрат за звітний період.”;

у групі рахунків 162 “Кредити, що отримані від інших банків” вилучити рахунок 1625 П “Неамортизована премія за кредитами, що отримані від інших банків” та рахунок 1626 КП “Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від інших банків” в такій редакції:

“1626 АП Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від інших банків”

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за кредитами, що отримані від інших банків.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період; суми премії за кредитами, що отримані від інших банків.

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту за кредитами, що отримані від інших банків; суми амортизації премії під час нарахування витрат за звітний період.”.

2. У класі 2 “Операції з клієнтами”:

1) розділ 20 “Кредити, що надані суб’єктам господарювання” викласти в такій редакції:

“20 Кредити, що надані суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

201 Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2010 А Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми кредитів, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання.

За кредитом рахунків проводяться суми, що надійшли від суб’єктів господарювання за операціями репо.

2016 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2018 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2019 КА Резерв за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

202 Кредити, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2020 А Кредити, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю до настання строку їх платежу.

За дебетом рахунку проводяться суми номінальної вартості врахованих векселів.

За кредитом рахунку проводяться суми, що надійшли під час настання строку платежу за векселем.

2026 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту під час придбання векселів.

2028 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2029 КА Резерв за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами, що надані за врахованими вексями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

203 Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2030 А Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік вартості прав грошової вимоги за факторинговими операціями, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми наданих коштів за операціями факторингу.

За кредитом рахунку проводяться суми, що отримані за операціями факторингу.

2036 АП Неамортизована премія/дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2038 А Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2039 КА Резерв за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку. ”;

204 Придбані (ініційовані) знецінені кредити суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

2040 А Придбані (ініційовані) знецінені кредити суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Призначення рахунку: облік придбаних (ініційованих) знецінених кредитів суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми придбаних (ініційованих) знецінених кредитів суб'єктів господарювання .

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання.

2046 АП Неамортизована премія/дисконт за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2048 А Нараховані доходи за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2049 КА Резерв за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю .

За дебетом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

206 Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2060 А Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання

Призначення рахунку: облік коштів у розрахунках, грошового покриття, розміщеного у суб'єктів господарювання за різними операціями (гарантіями платежу, тендерними гарантіями тощо).

За дебетом рахунку проводяться суми грошового покриття за відповідними операціями.

За кредитом рахунків проводяться суми списання коштів за виконаними операціями.

2062 А Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані суб'єктам господарювання на здійснення поточної діяльності, у тому числі здійснення операцій з експорту та імпорту товарів і послуг.

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2066 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2068 А Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2069 КА Резерв за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

207 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

2071 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік переданих у користування суб'єктам господарювання основних засобів за договорами фінансового лізингу (оренди), які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку відображається вартість основних засобів, наданих у фінансовий лізинг (оренду).

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за фінансовим лізингом (орендою).

2076 АП Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданим фінансовим лізингом; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за фінансовим лізингом.

2078 А Нараховані доходи за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2079 КА Резерв за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

208 Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2082 А Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік іпотечних кредитів, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості; суми заборгованості, що перераховані на рахунок простроченої заборгованості.

2086 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2088 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2089 КА Резерв за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю”;

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

2) розділ 21 “Кредити, що надані органам державної влади” викласти в такій редакції:

“21 Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

210 Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2102 А Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2106 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2108 А Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2109 КА Резерв за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

211 Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2112 А Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2116 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2118 А Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2119 КА Резерв за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

212 Іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2122 А Іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік іпотечних кредитів, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2126 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2128 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2129 КА Резерв за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

213 Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2132 А Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік іпотечних кредитів, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2136 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами

2138 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2139 КА Резерв за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

3) розділ 22 “Кредити, що надані фізичним особам” викласти в такій редакції:

“22 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

220 Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2202 А Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік кредитів на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості.

2206 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2208 А Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2209 КА Резерв за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

221 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

2211 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік переданих у користування фізичним особам основних засобів за договорами фінансового лізингу (оренди), які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку відображається вартість основних засобів, наданих у фінансовий лізинг (оренду).

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за фінансовим лізингом (орендою).

2216 АП Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданим фінансовим лізингом; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за фінансовим лізингом.

2218 А Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2219 КА Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам, які обліковуються за амортизованою вартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

222 Кредити, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2220 А Кредити, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані за врахованими вексями фізичним особам до настання строку їх платежу, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми номінальної вартості врахованих векселів.

За кредитом рахунків проводяться суми, що надійшли під час настання строку платежу за векселем.

2226 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю .

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту під час придбання векселів.

2228 А Нарховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання; суми, що перераховані на рахунок прострочених нарахованих доходів.

2229 КА Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

223 Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2232 А Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік іпотечних кредитів, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості; суми заборгованості, що перераховані на рахунок простроченої заборгованості.

2236 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2238 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2239 КА Резерв за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

224 Придбані (ініційовані) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2240 А Придбані (ініційовані) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік придбаних (ініційованих) знецінених кредитів фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми придбаних (ініційованих) знецінених кредитів фізичних осіб.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення придбаних (ініційованих) знецінених кредитів фізичних осіб.

2246 АП Неамортизована премія/дисконт за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2248 А Нараховані доходи за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2249 КА Резерв за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за придбаними (ініційованими) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

4) клас 2 “Операції з клієнтами” доповнити новим 23 розділом в такій редакції:

“23 Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю

231 Кредити, що надані суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2310 А Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми кредитів, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання.

За кредитом рахунків проводяться суми, що надійшли від суб’єктів господарювання за операціями репо.

2316 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2317 АП Переоцінка за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) кредитів, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання; списані суми уцінки за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) кредитів, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання; списані суми кредитів, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання під час їх продажу або рекласифікації.

2318 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

232 Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2320 А Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки до настання строку їх платежу.

За дебетом рахунку проводяться суми номінальної вартості врахованих векселів.

За кредитом рахунку проводяться суми, що надійшли під час настання строку платежу за векселем; суми заборгованості, що перераховані на рахунок простроченої заборгованості.

2326 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період.

2327 АП Переоцінка за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) кредитів, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання; списані суми уцінки за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) кредитів, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання; списані суми кредитів, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання під час їх продажу або рекласифікації.

2328 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

233 Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2330 А Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік вартості прав грошової вимоги за факторинговими операціями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми наданих коштів за операціями факторингу.

За кредитом рахунку проводяться суми, що отримані за операціями факторингу.

2336 АП Неамортизована премія/дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами

господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2337 АП Переоцінка за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання; списані суми уцінки за вимогами, що придбані за операціями факторингу під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання; списані суми кредитів, що надані за вимогами, що придбані за операціями факторингу під час їх продажу або рекласифікації.

2338 А Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

234 Кредити суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2340 А Кредити суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік кредитів суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми списання коштів за кредитом.

2346 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2347 АП Переоцінка за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за кредитами суб'єктів господарювання; списані суми уцінки за кредитами суб'єктів господарювання під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за кредитами суб'єктів господарювання; списані суми кредитів суб'єктів господарювання під час їх продажу або рекласифікації.

2348 А Нараховані доходи за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2349 КА Резерв за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

235 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2351 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік переданих у користування суб'єктам господарювання основних засобів за договорами фінансового лізингу (оренди), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку відображається вартість основних засобів, наданих у фінансовий лізинг (оренду).

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за фінансовим лізингом (орендою).

2356 АП Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданим фінансовим лізингом; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за фінансовим лізингом.

2357 АП Переоцінка за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за фінансовим лізингом (орендою); списані суми уцінки за фінансовим лізингом (орендою) під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за фінансовим лізингом (орендою); списані суми за фінансовим лізингом (орендою) під час їх продажу або рекласифікації.

2358 А Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за фінансовим лізингом, що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

236 Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2362 А Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані суб'єктам господарювання на здійснення поточної діяльності, у тому числі здійснення операцій з експорту та імпорту товарів і послуг, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості.

2366 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2367 АП Переоцінка за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за кредитами в поточну діяльність; списані суми уцінки за кредитами в поточну діяльність під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за кредитами в поточну діяльність; списані суми за кредитами в поточну діяльність під час їх продажу або рекласифікації.

2368 А Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

237 Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2372 А Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік іпотечних кредитів, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2376 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2377 АП Переоцінка за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за іпотечними кредитами; списані суми уцінки за іпотечними кредитами під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за іпотечними кредитами; списані суми за іпотечними кредитами під час їх продажу або рекласифікації.

2378 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

238 Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2382 А Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості; суми заборгованості, що перераховані на рахунок простроченої заборгованості.

2386 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2387 АП Переоцінка за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за кредитами, що надані органам державної влади; списані суми уцінки за кредитами, що надані органам державної влади під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за кредитами, що надані органам державної влади; списані суми за кредитами, що надані органам державної влади під час їх продажу або рекласифікації.

2388 А Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

239 Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2392 А Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2396 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами

2397 АП Переоцінка за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування; списані суми уцінки за іпотечними кредитами під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування; списані суми за іпотечними кредитами під час їх продажу або рекласифікації.

2398 А Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки”

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання;”;

5) розділ 24 “Резерви під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам” викласти в такій редакції:

“24 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю

240 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2402 А Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік кредитів на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості.

2406 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2407 АП Переоцінка за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за кредитами в поточну діяльність; списані суми уцінки за кредитами на поточні потреби під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за кредитами на поточні потреби; списані суми за кредитами на поточні потреби під час їх продажу або рекласифікації.

2408 А Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами в поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання;

241 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2410 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік переданих у користування фізичним особам основних засобів за договорами фінансового лізингу (оренди), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку відображається вартість основних засобів, наданих у фінансовий лізинг (оренду).

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за фінансовим лізингом (орендою).

2416 АП Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданим фінансовим лізингом; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за фінансовим лізингом.

2417 АП Переоцінка за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за фінансовим лізингом (орендою); списані суми уцінки за фінансовим лізингом (орендою) під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за фінансовим лізингом (орендою); списані суми за фінансовим лізингом (орендою) під час їх продажу або рекласифікації.

2418 А Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

242 Кредити, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2420 А Кредити, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік кредитів, що надані за врахованими вексями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки до настання строку їх платежу.

За дебетом рахунку проводяться суми номінальної вартості врахованих векселів.

За кредитом рахунку проводяться суми, що надійшли під час настання строку платежу за векселем.

2426 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту під час придбання векселів.

2427 АП Переоцінка за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) кредитів, що надані за врахованими векселями; списані суми уцінки за кредитами, що надані за врахованими векселями під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) кредитів, що надані за врахованими векселями; списані суми кредитів, що надані за врахованими векселями під час їх продажу або рекласифікації.

2428 А Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

243 Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

2430 А Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік іпотечних кредитів, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2436 АП Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2437 АП Переоцінка за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за іпотечними кредитами, що надані фізичним, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за іпотечними кредитами; списані суми уцінки за іпотечними кредитами під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за іпотечними кредитами; списані суми за іпотечними кредитами під час їх продажу або рекласифікації.

2438 А Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

244 Кредити фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2440 А Кредити фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік кредитів фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

За дебетом рахунку проводяться суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводяться суми погашення заборгованості за наданими кредитами.

2446 АП Неамортизована премія/дисконт за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

За дебетом рахунку проводяться суми премії за наданими кредитами; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми дисконту за наданими кредитами.

2447 АП Переоцінка за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) за кредитами фізичних осіб; списані суми уцінки за кредитами фізичних осіб під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості (уцінки) за кредитами фізичних осіб; списані суми за кредитами фізичних осіб під час їх продажу або рекласифікації.

2448 А Нараховані доходи за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих доходів під час їх отримання.

2449 КА Резерв за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

б) у розділі 26 “Кошти клієнтів банку”:

у групі рахунків 261 “Строкові кошти суб’єктів господарювання” вилучити рахунок 2617 П “Неамортизована премія за строковими коштами суб’єктів господарювання” та рахунок 2616 КП “Неамортизований дисконт за строковими коштами суб’єктів господарювання” викласти в такій редакції:

“2616 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами суб’єктів господарювання”;

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за строковими коштами, що отримані від суб’єктів господарювання.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період та неамортизована частина дисконту в разі дострокового погашення; суми премії під час отримання строкових коштів.

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту під час отримання строкових коштів; суми амортизації премії для зменшення витрат звітного періоду та неамортизована частина премії в разі дострокового погашення.”;

у групі рахунків 262 “Кошти на вимогу фізичних осіб” доповнити новим рахунком в такій редакції:

“2629 КА Резерв за коштами на вимогу фізичних осіб

Призначення рахунку: облік сум сформованих резервів за коштами на вимогу фізичних осіб.

За дебетом рахунку проводяться суми сформованих резервів.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

у групі рахунків 263 “Строкові кошти фізичних осіб” вилучити рахунок 2637 П “Неамортизована премія за строковими коштами фізичних осіб” та рахунок 2636 КП “Неамортизований дисконт за строковими коштами фізичних осіб” викласти в такій редакції:

“2636 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами фізичних осіб

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за строковими коштами, що отримані від фізичних осіб.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період та неамортизована частина дисконту в разі дострокового погашення; суми премії під час отримання строкових коштів.

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту під час отримання строкових коштів; суми амортизації премії для зменшення витрат звітного періоду та неамортизована частина премії в разі дострокового погашення.”;

у групі рахунків 265 “Кошти небанківських фінансових установ” вилучити рахунок 2653 П “Неамортизована премія за строковими коштами небанківських фінансових установ” та рахунок 2656 КП “Неамортизований дисконт за строковими коштами небанківських фінансових установ” викласти в такій редакції:

“2656 АП Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами небанківських фінансових установ

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за строковими коштами, що отримані від небанківських фінансових установ.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період та неамортизована частина дисконту в разі дострокового погашення; суми премії під час отримання строкових коштів.

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту під час отримання строкових коштів; суми амортизації премії для зменшення витрат звітного періоду та неамортизована частина премії в разі дострокового погашення.”;

7) у розділі 27 “Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій”:

у групі рахунків 270 “Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій” вилучити рахунок 2707 П “Неамортизована премія за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій” та рахунок 2706 КП “Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій” викласти в такій редакції:

“2706 АП Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період; суми премії за кредитами, що отримані від інших міжнародних організацій.

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій; суми амортизації премії для зменшення витрат звітного періоду та неамортизована частина премії в разі дострокового погашення.”.

3. У класі 3 “Операції з цінними паперами та інші активи і зобов’язання клієнтами”:

1) розділ 30 “Цінні папери та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток ” викласти в такій редакції:

“30 Цінні папери та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

300 Акції та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3002 А Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, і які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3003 А Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, і які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3005 А Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунків: облік інвестицій банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунків проводяться суми цінних паперів, що придбані або рекласифіковані.

За кредитом рахунків проводяться суми цінних паперів у разі їх продажу або рекласифіковані.

3007 АП Переоцінка акцій та інших фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості акцій та інших фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунків проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) акцій та інших фінансових інвестицій; списані суми уцінки за акціями та іншими фінансовими інвестиціями під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми зменшення вартості (уцінки) акцій та інших фінансових інвестицій; списані суми дооцінки за акціями та іншими фінансовими інвестиціями під час їх продажу або рекласифікації.

3008 АП Нараховані доходи за акціями та іншими фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за акціями та іншими фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми отриманих доходів.”;

301 Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3010 А Боргові цінні папери органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3011 А Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3012 А Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3013 А Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3014 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунків: облік номінальної вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що придбані або рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що продані або рекласифікації.

3015 АП Переоцінка боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік результатів переоцінки до справедливої вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунків проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) боргових цінних паперів; списані суми уцінки за цінними паперами під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми зменшення вартості (уцінки) боргових цінних паперів; списані суми дооцінки за цінними паперами під час їх продажу або рекласифікації.

3016 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

За дебетом рахунку проводяться суми неамортизованої премії за борговими цінними паперами, що придбані з премією; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту в разі продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту за цінними паперами, що придбані або рекласифікації.

3018 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих процентів; суми сплачених накопичених процентів під час купівлі цінних паперів або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих процентів під час їх отримання; суми нарахованих процентів у разі продажу цінних паперів або рекласифікації.”;

304 Похідні фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

3040 А Активи за придбаними опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік активів за придбаними опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за придбаними опціонними контрактами під час їх позитивної переоцінки, а також суми перерахованої премії опціону.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3041 А Активи за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік активів за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за форвардними контрактами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3042 А Активи за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток

Призначення рахунку: облік активів за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за ф'ючерсними контрактами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3043 А Активи за валютними своп-контрактами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Призначення рахунку: облік активів за валютними своп-контрактами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за валютними своп-контрактами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3044 А Активи за процентними своп-контрактами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Призначення рахунку: облік активів за процентними своп-контрактами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за процентними своп-контрактами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3049 А Активи за іншими похідними фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Призначення рахунку: облік активів за іншими похідними фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за іншими похідними фінансовими інструментами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.”;

2) розділ 31 “Цінні папери та інші фінансові інвестиції в портфелі банку на продаж та похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування” викласти в такій редакції:

“31 Цінні папери та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування

310 Акції та інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3102 А Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3103 А Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3105 А Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунків: облік інвестицій банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, у тому числі інвестиції, що не оформлені цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунків проводяться суми цінних паперів та інвестицій, що не оформлені цінними паперами, які придбані або рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми цінних паперів та інвестицій, що не оформлені цінними паперами, у разі їх продажу або рекласифікації.

3106 А Інші фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунків: облік інших фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунків проводяться суми інших фінансових інвестицій, які придбані або рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми інших фінансових інвестицій у разі їх продажу або рекласифікації.

3107 АП Переоцінка акцій та інших фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунків: облік результатів переоцінки до справедливої вартості акцій та інших фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунків проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) акцій та інших фінансових інвестицій; списані суми уцінки під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми зменшення вартості (уцінки) акцій та інших фінансових інвестицій; списані суми дооцінки за акціями та іншими фінансовими інвестиціями під час їх продажу або рекласифікації.

3108 АП Нараховані доходи за акціями та іншими фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за акціями та іншими фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми отриманих доходів.”

311 Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3110 А Боргові цінні папери органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3111 А Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3112 А Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3113 А Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3114 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік номінальної вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що придбані або рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що продані, погашені або рекласифікації.

3115 АП Переоцінка боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунків: облік результатів переоцінки до справедливої вартості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунків проводяться суми збільшення вартості (дооцінки) боргових цінних паперів; списані суми уцінки за цінними паперами під час їх продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунків проводяться суми зменшення вартості (уцінки) боргових цінних паперів; списані суми дооцінки за цінними паперами під час їх продажу або рекласифікації.

3116 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

За дебетом рахунку проводяться суми неамортизованої премії за цінними паперами, що придбані або рекласифікації; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту в разі продажу або рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту за цінними паперами, що придбані або рекласифікації..

3118 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих процентів; суми нарахованих процентів за цінними паперами, що рекласифіковані; суми сплачених накопичених процентів під час купівлі цінних паперів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих процентів під час їх отримання; суми нарахованих процентів у разі продажу або рекласифікації;

314 Похідні фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

3140 А Активи за придбаними опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік активів за придбаними опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за придбаними опціонними контрактами під час їх позитивної переоцінки, а також суми перерахованої премії опціону.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3141 А Активи за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік активів за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за форвардними контрактами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3142 А Активи за ф'ючерськими контрактами, що призначені для обліку хеджування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік активів за ф'ючерськими контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за ф'ючерськими контрактами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3143 А Активи за валютними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Призначення рахунку: облік активів за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за валютними своп-контрактами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.

3144 А Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Призначення рахунку: облік активів за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості активів за процентними своп-контрактами під час їх позитивної переоцінки.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення вартості активів або їх погашення.”;

3) розділ 32 “Цінні папери в портфелі банку до погашення” викласти в такій редакції:

“32 Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

321 Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3210 А Боргові цінні папери органів державної влади, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3211А Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3212 А Боргові цінні папери, випущені банками, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3213 А Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

3214 А Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік номінальної вартості боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

За дебетом рахунків проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що придбані або рекласифіковані.

За кредитом рахунку проводяться суми номінальної вартості цінних паперів, що погашені або рекласифіковані.

3216 АП Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік неамортизованої премії/дисконту за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, які придбані з премією.

За дебетом рахунку проводяться суми неамортизованої премії за цінними паперами, що придбані або рекласифіковані; суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованого дисконту в разі рекласифікації.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації премії під час нарахування доходів за звітний період; суми неамортизованої премії в разі рекласифікації; суми неамортизованого дисконту за цінними паперами, що придбані або рекласифіковані.

3218 АП Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік нарахованих доходів за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих процентів; суми нарахованих процентів за цінними паперами, що рекласифіковані; суми сплачених накопичених процентів під час купівлі цінних паперів.

За кредитом рахунку проводяться суми нарахованих процентів під час їх отримання; суми нарахованих процентів за цінними паперами, що рекласифіковані.

3219 КА Резерв за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Призначення рахунку: облік резервів, створених у зв'язку із зменшенням корисності цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

За дебетом рахунку проводяться суми створених резервів.

За кредитом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.”;

4) розділ 34 “Запаси матеріальних цінностей” викласти в такій редакції та доповнити новими групами рахунків:

“34 Запаси матеріальних цінностей та необоротні активи, утримувані для продажу

341 Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу

3412 А Інвестиції в асоційовані банки, що утримуються з метою продажу

3413 А Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу

3415 А Інвестиції в інші асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу

Призначення рахунків: облік інвестицій банку в асоційовані компанії, які придбані або переведені з іншого портфеля та утримуються для продажу протягом 12 місяців з дати їх придбання (переведення).

За дебетом рахунків проводяться суми інвестицій в асоційовані компанії, які придбані або рекласифіковані та утримуються для продажу протягом 12 місяців з дати їх придбання (переведення).

За кредитом рахунків проводяться суми інвестицій у разі їх продажу або рекласифікації.

3418 А Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу

Призначення рахунку: облік нарахованих дивідендів за інвестиціями в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу.

За дебетом рахунку проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунку проводяться суми отриманих доходів.

342 Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу

3422 А Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу

3423 А Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу

3425 А Інвестиції в інші дочірні компанії, що утримуються з метою продажу

Призначення рахунку: облік інвестицій банку в дочірні компанії, які придбані або рекласифіковані та утримуються для продажу протягом 12 місяців з дати їх придбання (переведення).

За дебетом рахунків проводяться суми інвестицій в дочірні компанії, які придбані або рекласифіковані та утримуються для продажу протягом 12 місяців з дати їх придбання (переведення).

За кредитом рахунків проводяться суми інвестицій у разі їх продажу або рекласифіковані.

3428 А Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу

Призначення рахунку: облік нарахованих дивідендів за інвестиціями в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу.

За дебетом рахунків проводяться суми нарахованих доходів.

За кредитом рахунків проводяться суми отриманих доходів.”;

б) у групі рахунків 366 “Субординований борг банку” розділу 36 “Інші пасиви банку” вилучити рахунок 3667 П “Неамортизована премія за субординованим боргом” та рахунок 3666 КП “Неамортизований дисконт за субординованим боргом” викласти в такій редакції:

“3666 АП Неамортизований дисконт/премія за субординованим боргом

Призначення рахунку: облік неамортизованого дисконту/премії за субординованим боргом.

За кредитом рахунку проводяться суми амортизації дисконту під час нарахування витрат за звітний період; суми премії під час залучення коштів субординованого боргу.

За дебетом рахунку проводяться суми дисконту під час залучення коштів субординованого боргу; суми амортизації премії для зменшення витрат звітнього періоду.”.