

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ

Завідувач кафедри

Тетяна КОСОВА

«\_\_\_\_\_» «\_\_\_\_\_» грудня 2023 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА  
(ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА)**

**ЗДОБУВАЧА ВИЩОЇ ОСВІТИ  
ОС «МАГІСТР»**

**Тема: «Організація і методика формування, аналізу та аудиту  
консолідованої звітності банківської установи»**

**Виконав: Любов ГРИНЬ (ХАРЧЕНКО)**

**Керівник: к.е.н., доцент Олена ЖАМ**

**Консультанти з окремих розділів пояснювальної записки:**

**перший розділ - к.е.н., доцент Олена ЖАМ**

**другий розділ - к.е.н., доцент Олена ЖАМ**

**третій розділ - к.е.н., доцент Олена ЖАМ**

**Нормоконтролер: старший викладач Наталія ЗАДЕРАКА**

Київ 2023

# НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування  
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»  
Освітньо-професійна програма «Облік і аудит»

ЗАТВЕРДЖУЮ  
завідувач кафедри  
\_\_\_\_\_ Тетяна КОСОВА  
«02» жовтня 2023 р.

## ЗАВДАННЯ на виконання кваліфікаційної роботи

здобувача вищої освіти Гринь (Харченко) Любов Іванівні

1. Тема кваліфікаційної роботи «Організація і методика формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи» затверджена наказом ректора від 22.08.2023 № 1445/ст.

2. Термін виконання роботи: з 25.09.2023 р. до 31.12.2023 р.

3. Вихідні дані до роботи: нормативно-правова база, дані Державної служби статистики, обліково-аналітичної та контрольної системи банку, фінансова, податкова, статистична звітність АТ «Райффайзен Банк»

4. Зміст пояснювальної записки:

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ, АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

1.1. Консолідована звітність банківської установи як об'єкт формування, аналізу та аудиту

1.2. Нормативно-правове регулювання формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи

1.3. Організація і задачі обліку, формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності в умовах АТ «Райффайзен Банк»

Висновки до розділу 1

РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ ТА ФОРМУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УМОВАХ АТ «Райффайзен Банк»

2.1. Організація формування фінансової, податкової і статистичної звітності в банку

2.2. Методика формування окремої фінансової звітності

2.3. Методика формування консолідованої фінансової звітності

Висновки до розділу 2

РОЗДІЛ 3. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УМОВАХ АТ «Райффайзен Банк»

3.1. Аналіз окремої та консолідованої звітності банку

3.2. Аудит окремої та консолідованої звітності банку

3.3. Напрями удосконалення обліково-інформаційної системи банку за результатами аналізу та аудиту

Висновки до розділу 3

## ВИСНОВКИ

### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

5. Перелік обов'язкового графічного (ілюстративного) матеріалу:

ЛИСТ 1. Консолідована звітність банківської установи як об'єкт формування, аналізу та аудиту. ЛИСТ 2. Нормативно-правове регулювання формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи. ЛИСТ 3. Організація і задачі обліку, формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності в умовах АТ «Райффайзен Банк». ЛИСТ 4. Організація формування фінансової, податкової і статистичної звітності в банку. ЛИСТ 5. Методика формування окремої фінансової звітності. ЛИСТ 6. Методика формування консолідованої фінансової звітності. ЛИСТ 7. Аналіз окремої та консолідованої звітності банку. ЛИСТ 8. Аудит окремої та консолідованої звітності банку. ЛИСТ 9. Напрями удосконалення обліково-інформаційної системи банку за результатами аналізу та аудиту

### 6. Календарний план-графік

№ пор.	Завдання	Термін виконання	Відмітка про виконання
1	Написання першого розділу кваліфікаційної роботи та надання його керівнику	25.09.2023 – 21.10.2023	
2	Написання та оформлення матеріалів другого розділу кваліфікаційної роботи і надання його керівнику	22.10.2023 – 18.11.2023	
3	Написання та оформлення матеріалів третього розділу кваліфікаційної роботи і надання його керівнику	19.11.2023 – 13.12.2023	
4	1. Узгодження кваліфікаційної роботи з науковим керівником. 2. Проходження нормоконтролю та перевірку на академічну доброчесність. 3. Отримання рецензії та відгуку на кваліфікаційну магістерську роботу. 4. Підготовка виступу.	14.12.2023 – 17.12.2023	
5	1. Переpletення кваліфікаційної роботи. 2. Подання кваліфікаційної роботи та супровідних документів секретарю ДЕК	18.12.2023 – 20.12.2023	

## 7. Консультанти з окремих розділів

РОЗДІЛ	<u>КОНСУЛЬТАНТ</u> (посада, прізвище, ім'я, по батькові)	ПІДПИС, ДАТА	
		ЗАВДАННЯ ВИДАВ	ЗАВДАННЯ ПРИЙНЯВ
РОЗДІЛ 1	к.е.н., доцент Олена ЖАМ		
РОЗДІЛ 2	к.е.н., доцент Олена ЖАМ		
РОЗДІЛ 3	к.е.н., доцент Олена ЖАМ		

8. Дата видачі завдання: «22» вересня 2023 р.

Керівник кваліфікаційної роботи \_\_\_\_\_ Олена ЖАМ*(підпис керівника)*Завдання прийняв до виконання \_\_\_\_\_ Любов ГРИНЬ (ХАРЧЕНКО)*(підпис здобувача)*

## ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

- АБ – акціонерний банк
- АК – асоційована компанія
- АП – аудиторські процедури
- АС – амортизована собівартість
- АТ – Акціонерне товариство
- АФ – аудиторська фірма
- БВ – балансова вартість
- БГ - банківська група
- БР – балансовий рахунок
- ДК – дочірня компанія
- ЕСВ - ефективна ставка відсотка
- ЗВК - Звіт про зміни у власному капіталі
- ЗПЗ - Звіт про прибутки і збитки
- ЗПЗІСД - Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
- ЗПУ – Звіт про управління
- ЗРК - Звіт про рух коштів
- ЗСЛ - Звіт про сукупний дохід
- ЗФС – Звіт про фінансовий стан
- ІВ – іноземна валюта
- ІФЗБ – індивідуальна фінансова звітність банків
- КГ – консолідована група
- КФЗБ - консолідована фінансова звітність банків
- МБ - Материнський банк
- МСА - Міжнародні стандарти аудиту
- МСБО – міжнародні стандарти бухгалтерського обліку
- МСФЗ – міжнародні стандарти фінансової звітності
- НБУ - Національний банк України

НВ – національна валюта

ОФЗБ – окрема фінансова звітність

ПАТ – публічне акціонерне товариство

ПФЗ - примітки до фінансових звітів

СЕП – система електронних платежів

СУР – система управління ризиками

ТОВ – товариство з обмеженою відповідальністю

ФА – фінансовий актив

ФЗ – фінансове зобов'язання

ФІ – фінансовий інструмент

ЧП – чистий прибуток

## РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка до кваліфікаційної роботи «Організація і методика формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи»: 109 стор., 2 рис., 14 табл., 63 літературне джерело.

Мета роботи: удосконалення організації і методики формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи.

Об'єктом дослідження є процес організаційного та методичного забезпечення формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи.

Предметом дослідження є сукупність теоретико-методичних та науково-практичних аспектів формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності АТ «Райффайзен Банк».

Методи дослідження: історико-хронологічний аналіз; логічне узагальнення; систематизації; наукової абстракції і системного аналізу; аналіз динамічних рядів та факторний аналіз; логічний та структурний аналіз.

Результати кваліфікаційної роботи рекомендується використовувати під час проведення наукових досліджень, у практичній діяльності банківських установ.

ОРГАНІЗАЦІЯ, МЕТОДИКА, ФОРМУВАННЯ, АНАЛІЗ, АУДИТ,  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ, ОКРЕМА, КОНСОЛІДОВАНА, БАНКІВСЬКА  
УСТАНОВА

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП</b> .....	9
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ, АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ</b> .....	13
1.1. Консолідована звітність банківської установи як об'єкт формування, аналізу та аудиту.....	13
1.2. Нормативно-правове регулювання формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи.....	24
1.3. Організація і задачі обліку, формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності в умовах АТ «Райффайзен Банк».....	28
Висновки до розділу 1.....	36
<b>РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ ТА ФОРМУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УМОВАХ АТ «Райффайзен Банк»</b> .....	37
2.1. Організація формування фінансової, податкової і статистичної звітності в банку.....	37
2.2. Методика формування окремої фінансової звітності .....	46
2.3. Методика формування консолідованої фінансової звітності .....	62
Висновки до розділу 2.....	80
<b>РОЗДІЛ 3. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УМОВАХ АТ «Райффайзен Банк»</b> ...	82
3.1. Аналіз окремої та консолідованої звітності банку .....	82
3.2. Аудит окремої та консолідованої звітності банку .....	89
3.3. Напрями удосконалення обліково-інформаційної системи банку за результатами аналізу, аудиту.....	93
Висновки до розділу 3.....	97
<b>ВИСНОВКИ</b> .....	99
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b> .....	103
<b>ДОДАТКИ</b> .....	110



## ВСТУП

**Актуальність проблеми.** Існування різноманітних напрямів та методів банківської діяльності, обумовлює потребу використання широкого спектру обліково-аналітичних та контрольних процедур, які враховують її специфічні особливості. На відміну від інших видів економічної діяльності, на світовому ринку у банківській системі поширені великі територіально розгалужені корпоративні структури, представлені БГ, які ведуть консолідований облік, складають консолідовану фінансову звітність. Остання є одночасно джерелом інформації про банківську діяльність, так і власне предметом аналізу.

Проблемі дослідження теорії та методики формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківських установ присвячені праці таких учених, як Ф. Ф. Бутинець, А. М. Герасимович, Т.Д. Косова, І. Д. Лазаришина, Є. В. Мних, І. М. Парасій-Вергуненко, Л. О. Примостка, В. К. Савчук, С. І. Шкарабан, та інші. Теоріями КФЗБ є: інформаційний підхід, який трактує її як джерело інформації для здійснення комплексного аналізу діяльності БГ або діяльності учасника спільного підприємства та спільного підприємства; методичний підхід - передбачає використання в процесі аналізу тільки методів аналізу фінансової звітності (вертикальний, горизонтальний, коефіцієнтний методи та експрес-аналіз); управлінський підхід - визначення доцільності об'єднання компаній у БГ або створення банком спільного підприємства.

Необхідність удосконалення обліково-аналітичної і контрольної системи кредитних операцій банківських установ обумовила вибір мети, завдань кваліфікаційної роботи.

**Мета кваліфікаційної роботи** – удосконалення організації і методики формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи.

Досягнення поставленої мети зумовило необхідність постановки і вирішення наступних **завдань**:

визначено сутність КФЗБ як об'єкта формування, аналізу та аудиту;

систематизовано нормативно-правове регулювання формування, аналізу та аудиту КФЗБ;

визначено організацію і задачі обліку, формування, аналізу та аудиту КФЗБ в умовах АТ «Райффайзен Банк»;

узагальнено організацію формування фінансової, податкової і статистичної звітності в банку;

розглянуто методика формування КФЗБ і ОФЗБ;

проаналізовано КФЗБ і ОФЗБ АТ «Райффайзен Банк»;

проведено аудит КФЗБ і ОФЗБ АТ «Райффайзен Банк»;

обґрунтовано напрями удосконалення обліково-інформаційної системи банку за результатами аналізу та аудиту.

**Об'єкт дослідження** – процес організаційного та методичного забезпечення формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи.

**Предмет дослідження** – сукупність теоретико-методичних та науково-практичних аспектів формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи в умовах АТ «Райффайзен Банк».

**Методи дослідження.** Для досягнення поставленої мети та вирішення завдань дослідження використані наступні загальнонаукові і спеціальні методи: історико-хронологічний аналіз; логічне узагальнення; систематизації; наукової абстракції і системного аналізу; аналіз динамічних рядів та факторний аналіз; логічний та структурний аналіз.

**Наукова новизна кваліфікаційної роботи.** У кваліфікаційній роботі удосконалено організацію обліку, аналізу, аудиту КФЗБ у частині зростання можливостей забезпечення збору, уніфікації, вимірювання, передачі, реєстрації, накопичення, узагальнення, оброблення інформації, що міститься в обліковій системі окремого банку, необхідної для формування КФЗБ і ОФЗБ, а також визначення впливу облікової політики МБ на облікові процедури дочірніх банківських установ в частині визнання активів, капіталу, процентних і комісійних доходів. На відміну від існуючих, пропонується підхід передбачає

за мету аналізу і аудиту визначення контрольованої і неконтрольованої частини, впливу припущень щодо безперервності діяльності дочірньої банківської установи на формування КФЗ, а також розрахунок коефіцієнту мультиплікації за даними показників КФЗ та ОФЗ, що формує уявлення про фінансову стійкість БГ, дозволяє оптимізувати структуру її капіталу тощо.

**Інформаційною базою дослідження** є законодавчо-нормативні акти, наукові періодичні видання, монографії, матеріали науково-практичних конференцій, Інтернет-ресурси, дані Державної служби статистики України, Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, міжнародні стандарти бухгалтерського обліку і фінансової звітності, дані обліково-інформаційної системи АТ «Райффайзен Банк»: первинні документи з обліку кредитних операцій, облікові реєстри, фінансова та статистична звітність.

**Практичне значення одержаних результатів.** Результати кваліфікаційної роботи у частині удосконалення організації і методики формування, аналізу та аудиту консолідованої і окремої звітності призначені для використання банками, а також для проведення наукових досліджень.

**Апробація результатів кваліфікаційної роботи.** Результати дослідження, що містяться в кваліфікаційній роботі, пройшли апробацію та отримали схвалення на XIV Міжнародній науково-практичній Інтернет-конференції «Фінанси, облік та оподаткування: теорія і практика» (23 листопада 2023 року, м. Київ).

**Структура, зміст та обсяг кваліфікаційної роботи.** Кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел та додатків. Основний зміст кваліфікаційної роботи розміщено на 109 сторінках друкованого тексту, у тому числі 14 рисунків та 1 додаток на 20 сторінках. Список використаних літературних джерел налічує 63 найменування, який подано на 8 сторінках.

***Публікації здобувача за темою кваліфікаційної роботи:***

1. Жам О.Ю., Калюженко Д. В., Харченко Л.І. Організація і методика обліку, аналізу та аудиту відображення матеріальних активів у балансах банків

і підприємств. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2023. №3. С. 140-147.  
<https://doi.org/10.32782/2520-2200/2023-3-19>.

2. Овсяк Н.В., Калюженко Д. В., Гринь Л.І. Баланси банків і підприємств: порівняльний аналіз. *Матер. Всеукраїнської науково-практичної конференції для студентів, аспірантів та молодих вчених «Сучасні тенденції розвитку теорії і практики обліку, контролю, аудиту, аналізу та оподаткування» (м. Київ, 10 листопада 2023 року)*. К.: КНУ імені Тараса Шевченка, 2023.

# РОЗДІЛ 1

## ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ, АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

### **1.1. Консолідована звітність банківської установи як об'єкт формування, аналізу та аудиту**

КФЗБ – фінансова звітність БГ, у якій активи, зобов'язання, власний капітал, дохід, витрати та грошові потоки МБ та його дочірніх банків подаються як категорії єдиного економічного суб'єкта. ОФЗ – звітність, що подається банківською установою, у якій вона може вибирати відповідно до вимог МСБО 27 метод обліку інвестиції у дочірні банки: а) за собівартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; б) методом участі в капіталі за МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Метою складання КФЗБ є надання користувачам повної, зрозумілої, достовірної та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів материнського і дочірніх банків, інших учасників БГ як єдиної економічної одиниці для прийняття управлінських рішень та формування толерантності стейкхолдерів.

Учасники БГ мають складати ОФЗБ та КФЗБ відповідно до всіх обов'язкових вимог діючих МСФЗ, а також відповідно до внутрішнього порядку, що розподіляє обов'язки між відповідальними за надання інформації особами, а також механізму ВК за порядком її надання.

КФЗБ та ОФЗБ складається у річному і проміжному форматі для контролю суттєвого впливу у БГ. Банківська установа без дочірніх банків/компаній складає ІФЗБ.

Банк, у тому числі що має філії та представництва на території інших держав, складає фінансову звітність у національній валюті у тис. грн. з округленням до нуля сум, менших ніж 500 грн., і до 1 тис. грн. - сума, більших

500 грн. Фінансова звітність банків подається до НБУ. Порядок складання і подання фінансової звітності є єдиним для МБ, учасників консолідованої БГ та відокремлених підрозділів. КФЗБ, ОФЗБ, ІФЗБ за період, що починається з 1 січня та завершується 31 грудня звітного року, має бути перевірена та підтверджена аудиторською фірмою.

ІФЗБ підписують уповноважені особи - голова правління та головний бухгалтер банку, а КФЗБ - голова правління та головний бухгалтер МБ. Усі уповноважені особи несуть відповідальність за достовірність даних фінансової звітності, терміни її подання та оприлюднення.

Загальні вимоги до складання фінансової звітності банків:

- використання даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій після дати балансу;

- відповідність вихідних і вхідних залишків фінансової звітності за попередній та звітний період;

- заборона згортання активів та зобов'язань, доходів та витрат, крім особливих випадків;

- розкриття інформації у ПФЗ за активами, зобов'язаннями, доходами та витратами в статті «Інші», якщо їх вартість становить понад 10% від загальних сум відповідних елементів.

Зразки форм фінансової звітності в частині КФЗБ та ІФЗБ та порядок їх заповнення встановлені НБУ в додатках до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України від 24.10.2011 № 373. Статті, що належать тільки до КФЗБ, не включаються до ІФЗБ.

Банк самостійно з урахуванням економічної сутності операцій визначає перелік БР внутрішнього плану БР для заповнення статей фінансової звітності та приміток порівняно з даними попереднього звітного періоду.

У разі змін в обліковій політиці протягом звітного періоду виправлення помилок або зміни в складі статей фінансової звітності здійснюється перерахунок порівняльних сум: у Балансі (ЗФС) та примітках до нього - за два

попередніх періоди; в інших звітах та примітках до них та за один попередній період.

У разі перекласифікації статей та перерахування порівняльних сум банк має розкрити інформацію про їх характер, причину, вартість. У разі не перерахування порівняльних сум Банк має пояснити причину та характер коригувань, які були би зроблені у разі перерахування. Показники фінансової звітності, які для визначення підсумків приймаються зі знаком «мінус», Банк має зазначити в дужках.

З метою забезпечення користувачів доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них шляхом:

- створення додаткових приміток;
- використання додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями з суттєвими розмірами для підвищення прозорості та якості фінансової звітності;
- введення окремих статей фінансової звітності для розкриття суттєвої інформації, або, навпаки, об'єднання окремих статей у разі її несуттєвості, або наявності певних операцій, подібних за економічною сутністю чи функціями;
- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Подання та класифікація статей у фінансовій звітності залишається незмінною від одного періоду до іншого, окрім випадків змін в характері операцій та/або в МСФЗ. Перехресні посилання до кожної статті фінансової звітності в примітках Банк робить на будь-яку пов'язану з ними інформацію.

Якщо у Банку введено тимчасову адміністрацію, розпочато процедуру ліквідації, то він не складає фінансову звітність. Останнім звітним періодом для складання та оприлюднення його фінансової звітності є період з початку звітного року до введення тимчасової адміністрації / початку процедури ліквідації.

Складання КФЗБ має зазначатися в назві.

Вимогами до структури і змісту форми 1 ЗФС (Балансу) Банку та приміток до нього є такі:

- відображення активів, зобов'язань, власного капіталу станом на кінець звітнього періоду в порядку зменшення ліквідності;

- відображення статей активів та зобов'язань за їх БВ, яка уключає суми: переоцінки, зменшення корисності, неамортизованого дисконту (премії), нарахованих та несплачених процентних доходів (витрат). Нараховані неотримані доходи за наданими банківськими продуктами включаються до статті «Інші ФА», а нараховані несплачені витрати - до статті «Інші фінансові зобов'язання».

- зменшення відповідних статей за групами та розділами активів і пасивів шляхом включення залишків за контрактивними БР і контрпасивними БР до розрахунку з протилежним знаком;

- не включення інформації за технічними БР та внутрішньосистемними розрахунками;

- забезпечення тотожності підсумку активів сумі зобов'язань і власного капіталу.

Інформація про: ДК відображається в неконсолідованій фінансовій звітності (ІФЗБ, ОФЗБ), неконтрольовану частку – в КФЗБ.

Вимогами до структури і змісту форми 2 ЗПЗІСД (Звіту про фінансові результати) та приміток до них є:

- подання всіх статей доходів та витрат в єдиному або у двох окремих звітах за звітний період наростаючим підсумком. У разі подання Банком двох звітів, Звіт про прибутки та збитки має передувати Звіту про сукупний дохід.

- групування основних видів доходів і витрат за їх характером при розкритті Банком.

- включення до складу іншого сукупного доходу статей доходів і витрат, що не визнаються у складі прибутку або збитку: накопичені курсові різниці, результати переоцінки (основних засобів та нематеріальних активів, ФА у портфелі банку на продаж, хеджування грошових потоків), частка іншого



сукупного доходу АК, актуарні прибутки (збитки) за пенсійними планами з визначеними виплатами;

- не включення інформації про доходи і витрати за внутрішньосистемними розрахунками;

- розкриття суми податку на прибуток, пов'язаної з кожним компонентом іншого сукупного доходу, у т.ч. через перекласифікацію;

- вимога розкриття інформації про прибуток на прості або потенційно прості акції, які продаються та купуються на відкритому біржовому та позабіржовому ринку;

- зазначення показників чистого та скоригованого прибутку (збитку) на одну просту акцію від триваючої діяльності, а також окремо - від припиненої - для кожного класу простих акцій із різними правами на частку в прибутку за звітний період. При рівності чистого та скоригованого прибутку (збитку) на акцію банк може об'єднувати їх в одній статті звіту і показувати в усіх відображених періодах з однаковою точністю. Показники прибутку (збитку) на одну акцію зазначаються в гривнях, а збитки - в дужках. Прості акції включаються до розрахунку середньозваженої кількості акцій в обігу з дати їх емісії, зареєстрованої НКЦПФР, відповідно до умов випуску та розміщення.

Вимогами до структури і змісту форми 3 ЗВК (Звіту про власний капітал) та приміток до них є:

- відображення руху капіталу за звітний період;

- окреме відображення загального сукупного доходу банку за звітний період із диференціацією часток: власників материнської компанії, неконтрольованої;

- розкриття впливу ретроспективного застосування або перерахунку кожного компонента капіталу, визнаного у зв'язку з виправленням помилок та/або впливом змін в обліковій політиці;

- узгодження БВ для кожного компонента власного капіталу на початок та кінець звітного періоду з зазначенням змін прибутків або збитків, статей іншого сукупного доходу, операцій із власниками у частині здійснення виплат

на їх користь, зміни в частках участі в дочірніх банках, які не призводять до втрати контролю. Компонентами капіталу є такі статті: внесений капітал, накопичений сальдо за сукупним доходом та нерозподіленим прибутком.

Вимогами до структури і змісту форми 4 Звіту про рух грошових коштів Банку та приміток до нього є:

- надання необхідної інформації для оцінки спроможності генерувати та ефективно використовувати грошові кошти та їх еквіваленти.

- відображення у звітному періоді на основі аналізу змін у статтях інших форм КФЗБ фактичного надходження та використання готівкових та безготівкових коштів;

- розподілення обсягу руху коштів протягом звітного періоду за видами діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова), що дозволяє Банку оцінити вплив кожного із них на фінансовий стан, потоки коштів та їх еквівалентів;

- визначення обсягу руху коштів від здійснення операційної діяльності одним із двох методів - прямим або непрямим. У разі використання прямого методу Банк для визначення обсягу чистих коштів від здійснення операційної діяльності має відобразити різницю через збільшення або зменшення коштів за основними статтями надходжень та витрат. Перевагами прямого методу над непрямим є можливість отримання інформації для оцінки майбутніх грошових потоків. Непрямий метод визначення чистих коштів від здійснення операційної діяльності ґрунтується на коригуванні суму прибутку (збитку) на результат негрошових операцій на суми: відстрочених та нарахованих надходжень (платежів) минулих або майбутніх періодів; доходів та витрат, пов'язаних із грошовими потоками від інвестиційної і фінансової діяльності;

- визначення обсягу руху коштів від інвестиційної та фінансової діяльності здійснюється виключно прямим методом;

- відображення грошових потоків в іноземній валюті у національній валюті у тис. грн. із перерахуванням за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх виникнення;

- перерахування грошових потоків дочірніх банківських установ за межами України в іноземній валюті за офіційним курсом гривні на дату їх виникнення або із застосуванням середньозваженого валютного курсу;

- невизнання грошовими потоками нереалізованих прибутків (збитків), що виникають під час зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют;

- відповідність загального чистого результату руху коштів та їх еквівалентів від усіх видів діяльності різниці між їх залишками на початок і кінець звітного періоду;

- визначення для узгодження коштів та їх еквівалентів на початок і кінець звітного періоду впливу змін валютних курсів за монетарними активами і заповзаннями;

- розкриття інформації про порядок визначення та склад коштів і їх еквівалентів, відображених у формах 1 та 4, та їх узгодження.

Грошові кошти з обмеженим правом на їх використання виключаються із переліку коштів та їх еквівалентів, а операції за інвестиційною та фінансовою діяльністю без використання коштів або їх еквівалентів - зі ЗРК , що відображаються у відповідних примітках.

Вимогами до структури і змісту ПФЗ Банку є:

- самостійне визначення складу та структуру з урахуванням вимог МСФЗ як невід'ємної їх складової;

- складання на основі даних синтетичного та аналітичного бухгалтерського обліку до кожної суттєвої статті фінансової звітності;

- розкриття інформації про банк, основні принципи облікової політики банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив на фінансовий стан та результати діяльності тощо;

- стисле викладення інформації про методи оцінки, припущення та судження, які мали суттєвий вплив на відображені у фінансовій звітності статті, вказані провідним управлінським персоналом у процесі застосування облікової політики банку;

- подання ПФЗ у впорядкованому вигляді з посиланням на будь-яку пов'язану з ними інформацію в інших формах фінансової звітності.

При складанні ПФЗ Банк керується розробленими НБУ Методичними рекомендаціями щодо порядку складання ПФЗ банків України від 29.12.2015 № 965 [52].

Порядок складання, подання та оприлюднення річної та проміжної фінансової звітності банками різняться.

У частині проміжної фінансової звітності банків діє такий порядок:

- відповідність МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;

- складання скороченого варіанту, який має містити інформацію у розрізі всіх заголовків та проміжних підсумків, включених в останню річну фінансову звітність;

- обов'язок складати консолідовану проміжну фінансову звітність, якщо за останній звітний рік складалася річна КФЗБ;

- склад проміжної скороченої фінансової звітності у формі звітів про: фінансовий стан (Баланс); прибутки і збитки та інший сукупний дохід (фінансові результати); зміни у власному капіталі (власний капітал); рух коштів, а також пояснювальні примітки. Обов'язковими з них є такі: основи подання, інформація про банк, економічне середовище, прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію, операційні сегменти, операції з пов'язаними особами, об'єднання компаній, події після дати балансу. Додатковими і обов'язковими є пояснювальні примітки Банку у разі виникнення суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду, а саме: управління фінансовими ризиками, потенційні зобов'язання, справедлива вартість.

Банк має розкривати інформацію, яка є суттєвою, оскільки її пропуск або викривлення може вплинути на рішення користувачів. До неї відносять таку інформацію: про економічне середовище, у якому Банк здійснював свою діяльність протягом періоду з дати закінчення останнього фінансового року до дати звітності; вплив змін у його власній структурі; придбання та/або

відчуження ДК; проведені реструктуризації; довгострокові інвестиції; припинення певних видів діяльності; невиконання зобов'язань за залученими коштами; порушення умов відповідних договорів, які не були усунені до дати закінчення проміжного звітнього періоду.

Банк у примітках до проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» має розкрити інформацію про: припущення про безперервність діяльності; положення облікової політики, зміни в облікових оцінках та помилки; характер та вплив кожної зміни облікової політики; єдність положень облікової політики в частині підготовки проміжної фінансової звітності та останньої річної фінансової звітності; виправлення суттєвих помилок; прогноз змін в обліковій політиці відповідно до удосконалення до МСФЗ; оцінка їх потенційного впливу на проміжну скорочену фінансову звітність банку; не типові банківські операції; суми суттєвих операцій, що мають вплив на активи, зобов'язання, власний капітал, ЧП або потоки коштів; зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу, їх характер і суми.

Склад приміток до Проміжного скороченого ЗФС (Баланс) та Проміжного скороченого ЗПЗІСД (Звіту про фінансові результати) обирається Банком самостійно ураховуючи таке:

не потрібно повторювати інформацію або зазначати про несуттєві зміни до неї, якщо вона була розкрита в останній річній фінансовій звітності;

вони складаються за умови, що суми статей змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними річної фінансової звітності, а також у разі несуттєвих змін, які можуть вплинути на якість подання скороченої проміжної звітності;

обов'язковою є примітка, за якою відображаються: операції з борговими інструментами, акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком; операції, що пов'язані з випуском, зворотним викупом, погашенням боргових цінних паперів, акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком; виплата дивідендів за акціями;

якщо банк має діяльність, що припиняється за станом на кінець проміжного звітного періоду, то обов'язковою є примітка, за якою відображається інформація відповідно до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Також ця вимога поширюється на вид діяльності, що вибула, або є класифіковані як утримувані для продажу необоротні активи ліквідаційної групи за станом на кінець проміжного звітного періоду;

обов'язковою є примітка про витрати на податок на прибуток, відстрочені податки та суттєві зміни ефективної ставки податку на прибуток відповідно до вимог МСБО 12 «Податок на прибуток» за проміжний звітний період;

обов'язковою є примітка про суттєві зміни БВ активів, оцінених за СВ відповідно до власних облікових політик;

обов'язковою є примітка руху резервів, якщо відбулися суттєві зміни їх розміру протягом проміжного звітного періоду;

обов'язковою є примітка про основні засоби та нематеріальні активи, якщо відбулися їх суттєві придбання та вибуття.

обов'язковою є примітка «Операційні сегменти», якщо банк розкривав інформацію відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» в останній річній фінансовій звітності;

обов'язковою є примітка «Об'єднання компаній», якщо протягом звітного періоду відбувалися операції з об'єднання.

обов'язковою є примітка «Події після дати балансу», яка розкриває інформацію про суттєві події, що відбулися після закінчення проміжного звітного періоду та не знайшли відображення в проміжній фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»;

обов'язковою є примітка «Операції з пов'язаними особами» відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

З дати закінчення останнього річного звітного періоду Банк має розкрити у пояснювальних примітках до скороченої проміжної фінансової звітності суттєву інформацію про:

зміни в умовних активах та зобов'язаннях, розгляд судових справ, відновлення суми резервів з реорганізації;

зміну цілей та політики управління фінансовими ризиками банку або характеру та рівня ризиків відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;

переведення ФА з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший;

списання та відновлення, а також визнання та відновлення збитків від знецінення активів за результатами щорічної перевірки згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Якщо зміни були несуттєвими, Банк розкриває інформацію за зазначеними операціями в примітці «Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності».

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Банк може подавати повний комплект проміжної фінансової звітності, уводити додаткові статті для задоволення потреб її користувачів.

Банк складає проміжну фінансову звітність (скорочену або повну) за такі періоди:

Форма 1 - на кінець поточного проміжного періоду та порівняльний Звіт на кінець попереднього фінансового року;

Форма 2 - за поточний проміжний період (за три місяці) і наростаючим підсумком з початку року до дати звітності та порівняльний Звіт за відповідні порівнювальні проміжні періоди (за три місяці і наростаючим підсумком з початку року до дати звітності) попереднього фінансового року;

Форми 3 і 4 - наростаючим підсумком з початку року до дати звітності та порівняльний звіт наростаючим підсумком від початку року до дати звітності попереднього фінансового року;

Підставою складання проміжної фінансової звітності є «Дані про коригуючі обороти за результатами звітного періоду, року та залишки на рахунках» (файл А4Х).

## **1.2. Нормативно-правове регулювання формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності банківської установи**

Підставою для формування КФЗБ, ОФЗБ, ІФЗБ є Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 [40]. Банк, який має ДК, складає консолідовану річну фінансову звітність, який не має - індивідуальну річну фінансову звітність. Валютою фінансової звітності є гривня, одиницею вимірювання - тисячі гривень з такими правилами округлення - менше 500 гривень – 0, більше 500 гривень - 1000. Консолідована та неконсолідована фінансова звітність банків має бути перевірена та підтверджена аудиторською фірмою відповідно до Закону України від 07.12.2000 № 2121-III «Про банки і банківську діяльність».

Матеріальні активи відображаються у таких статтях балансу банківських установ: грошові кошти та їх еквіваленти; інвестиційна нерухомість; основні засоби та нематеріальні активи; необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Матеріальні рахунки 100 «Банкноти та монети», 101 «Дорожні чеки», 110 «Банківські метали» мають такі субрахунки: 1001, 1011, 1101 (каса банку); 1002, 1012, 1102 (каса відділень банку); 1003, 1013 (обмінні пункти), 1004 (банкомати), 1005 (інкасація до перерахування), 1007, 1017, 1107 (банкноти та монети, дорожні чеки, банківські метали в дорозі). Зазначені рахунки є активними. Ризики не підтвердження готівкових коштів та банківських металів відображаються на контрактивних рахунках 1090 і 1190. Таким чином, у підсумок балансу банківської установи банкноти та монети, дорожні чеки, банківські метали входять за вартістю, яка дорівнює різниці залишків на активних та контрактивних рахунках.

Матеріальними є активи, представлені запасами матеріальних цінностей: 3400 (на складі), 3402 (у підзвітних осіб), дорогоцінні метали: 3403 (в банку).



3407 (в дорозі), 3408 (необоротні активи, утримувані для продажу), 3409 (майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя).

Основні засоби та інвестиційна нерухомість представлені за дебетом активних БР 4400 «Основні засоби», 4410 «Інвестиційна нерухомість», їх знос – за контрактивними БР 4409 – «Знос основних засобів», 4419 «Знос інвестиційної нерухомості». Таким чином, у підсумок балансу основні засоби та інвестиційна нерухомість входять за вартістю, яка дорівнює різниці залишків на активних та контрактивних рахунках.

У четвертому класі Плану БР банківської установи передбачені такі рахунки для обліку матеріальних активів: 4430 «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами», 4431 «Обладнання, що потребує монтажу», 4500 «Інші необоротні матеріальні активи». Для останнього рахунку передбачений контрактивний рахунок 4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів». За рахунком 4530 відображаються капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду).

Баланс банківської установи є надто агрегованим, тому для розуміння її фінансового стану важливе значення має формування приміток, які формуються відповідно до Методичних рекомендацій щодо порядку складання ПФЗ банків України, затверджених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 № 965.

У Примітці 4 «Принципи облікової політики» банк стисло викладає основні принципи облікової політики в частині таких матеріальних активів:

- кошти та їх еквіваленти - розкриває їх склад, у т. ч. до яких встановлено обмеження щодо їх використання;

- інвестиційна нерухомість – визначає критерії визначення, первісного визнання та її подальшої оцінки. Визнання за СВ передбачає залучення до оцінки незалежного оцінювача, розкриття інформації про методи та використані суттєві припущення;

- основні засоби - розкриває особливості їх первісного визнання та подальшої оцінки; періодичність переоцінки; визнання зменшення корисності;

- необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття – встановлює критерії визначення необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття; порядок їх первісного визнання та подальшої оцінки, зміни в плані продажу;

- амортизація – розкриває методи амортизації матеріальних активів, порядок їх встановлення та перегляду, виходячи зі строків корисного використання (експлуатації).

Інформація про матеріальні активи банківської установи відображається у таких примітках:

1. Примітка 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти». У таблиці 1 зазначеної примітки виділяється сума готівкових коштів, у таблицях 2 «Негрошові інвестиційні операції» та 3 «Негрошові фінансові операції» відображаються дані про інвестиційні та фінансові операції, виконані без використання коштів та їх еквівалентів і не включені до ЗРК.

2. Примітка 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» містить таблиці 5 і 6, в якій відображається інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний і попередній періоди, у т.ч. коштами, нерухомим майном (у т.ч. житлового призначення), іншими активами.

3. Примітка 13 «Інвестиційна нерухомість» розкриває інформацію щодо неї за методом справедливої вартості або за методом собівартості. Таблиця 1 побудована за балансовим методом у двох опціях. У першій до справедливої вартості інвестиційної нерухомості на початок періоду додаються капітальні інвестиції на реконструкцію, надходження шляхом об'єднання компаній, переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття, вираховуються переведення до (з) категорії будівель, що зайняті власником, вплив перерахунку у валюту подання звітності, прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості, інші зміни. Таким чином визначається справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду.

Друга опція стосується методу собівартості, коли відображається сальдо на початок періоду землі, будівель, їх частин, землі і будівель у частині первісної вартості, зносу, зменшення корисності. До нього додаються придбання капітальних інвестицій на реконструкцію, амортизація, зменшення корисності, переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості, надходження в результаті об'єднання бізнесу, переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття. Вибуття становить переведення до (з) категорії будівель, зайнятих власником, інші зміни. Враховується вплив перерахунку у валюту звітності. Таким чином визначається сальдо інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду у частині первісної вартості, зносу, зменшення корисності. Банківська установа в частині інвестиційної нерухомості має розкрити інформацію про застосовані методи амортизації, їх ставки, строк корисного використання; причину, через яку неможливо достовірно визначити їх справедливую вартість, а також можливий діапазон оцінок, у якому найбільш ймовірно перебуває остання. Таблиця 2 «Суми, що визнані у ЗПЗІСД» містить інформацію про дохід від оренди інвестиційної нерухомості за звітний і попередній період, прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди, інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди. Таблиця 3 «Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем» деталізує часові обрії отримання майбутніх орендних платежів за операційною орендою: до 1 року, від 1 до 5 років, понад 5 років.

4. Примітка 15 «Основні засоби та нематеріальні активи» розкриває інформацію про рух основних засобів за попередній і звітний період у розрізі таких їх груп: земельні ділянки; будівлі, споруди та передавальні пристрої; машини та обладнання; транспортні засоби; інструменти, прилади, інвентар (меблі); інші основні засоби; інші необоротні матеріальні активи; незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи. БВ на початок періоду визначається як різниця первісної (переоціненої) вартості основних та

їх зносу з урахуванням придбання, пов'язаним з об'єднанням компаній. Надходження становлять капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів, переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття, інші переведення. Вибуття формують амортизаційні відрахування, зменшення (відновлення) корисності, переоцінка первісної вартості та/або зносу. Враховується вплив перерахунку у валюту подання звітності, інші зміни. Таким чином визначається БВ основних засобів на кінець періоду. Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів обліковуються за БВ. Обов'язковому розкриттю підлягає інформація про вартість основних засобів: із обмеженими правами щодо володіння, користування та розпорядження; оформлених у заставу; тимчасово не використовуваних через консервацію, реконструкцію; вилучених з експлуатації на продаж; повністю амортизованих. Також мають розкриватися методи оцінки справедливої вартості основних засобів, рівні їх ієрархії.

5. Примітка 17 «Інші активи» містить інформацію про дорогоцінні метали і майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

6. Примітка 18 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» містить інформацію про інвестиційну нерухомість та основні засоби.

### **1.3. Організація і задачі обліку, формування, аналізу та аудиту консолідованої звітності в умовах АТ «Райффайзен Банк»**

АТ «Райффайзен Банк» зареєстровано 27.03.1992, внесений до Державного реєстру банків за записом №94 (до 17.06.2021 року мало назву АТ «Райффайзен Банк Аваль»). У 2005 року банк увійшов у склад БГ Райффайзен Інтернаціональ Банк Холдинг АГ, Австрія (у 2010 році БГ змінила назву на Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ).

У 2009 році банк пройшов реєстрацію як ПАТ, у 2018 році за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №36-58 від 27.04.2018) було змінено

найменування з ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на АТ «Райффайзен Банк Аваль». У 2021 року за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №36-62 від 23.04.2021) було змінено найменування з АТ «Райффайзен Банк Аваль» на АТ «Райффайзен Банк».

АТ «Райффайзен Банк» є правонаступником за всіма правами та обов'язками АТ «Райффайзен Банк Аваль» і входить до складу Іноземної БГ Райффайзен в Україні. АТ «Райффайзен Банк» є відповідальною особою Іноземної БГ Райффайзен в Україні та має право приймати рішення для забезпечення виконання вимог нагляду за БГ на консолідованій основі (Запис у Державному реєстрі банків №10).

Офіційний сайт [raiffeisen.ua](http://raiffeisen.ua)

Код за ЄДРПОУ – 14305909

Адреса – 01011, м.Київ, вул. Алмазова, 4А email – [info@raiffeisen.ua](mailto:info@raiffeisen.ua)

Клієнтами банку є: приватні особи, мікробізнес, малий бізнес та корпоративний сегмент. Загальна кількість відділень АТ «Райффайзен Банк» станом на кінець 2022 року становила 385, але через бойові дії та окупацію частини території України, лише 300 з них обслуговували клієнтів, з них: 296 є повнофункціональними і надають повний перелік банківських послуг усім групам клієнтів; 3 преміальні центри обслуговують фізичних осіб зі статусом VIP; 1 центр обслуговує корпоративних клієнтів; 23 центри грошового обігу призначені для інкасації коштів, перерахунку та зберігання готівки. Загальна кількість банкоматів у мережі – 1700 одиниць, з яких 1500 знаходиться на підконтрольній українській владі територіях. У 2022 році АТ «Райффайзен Банк» проводив роботу з приведення зовнішнього вигляду власних відділень до діючих стандартів.

Історію розвитку АТ «Райффайзен Банк Аваль» представлено на рис. 1.1.

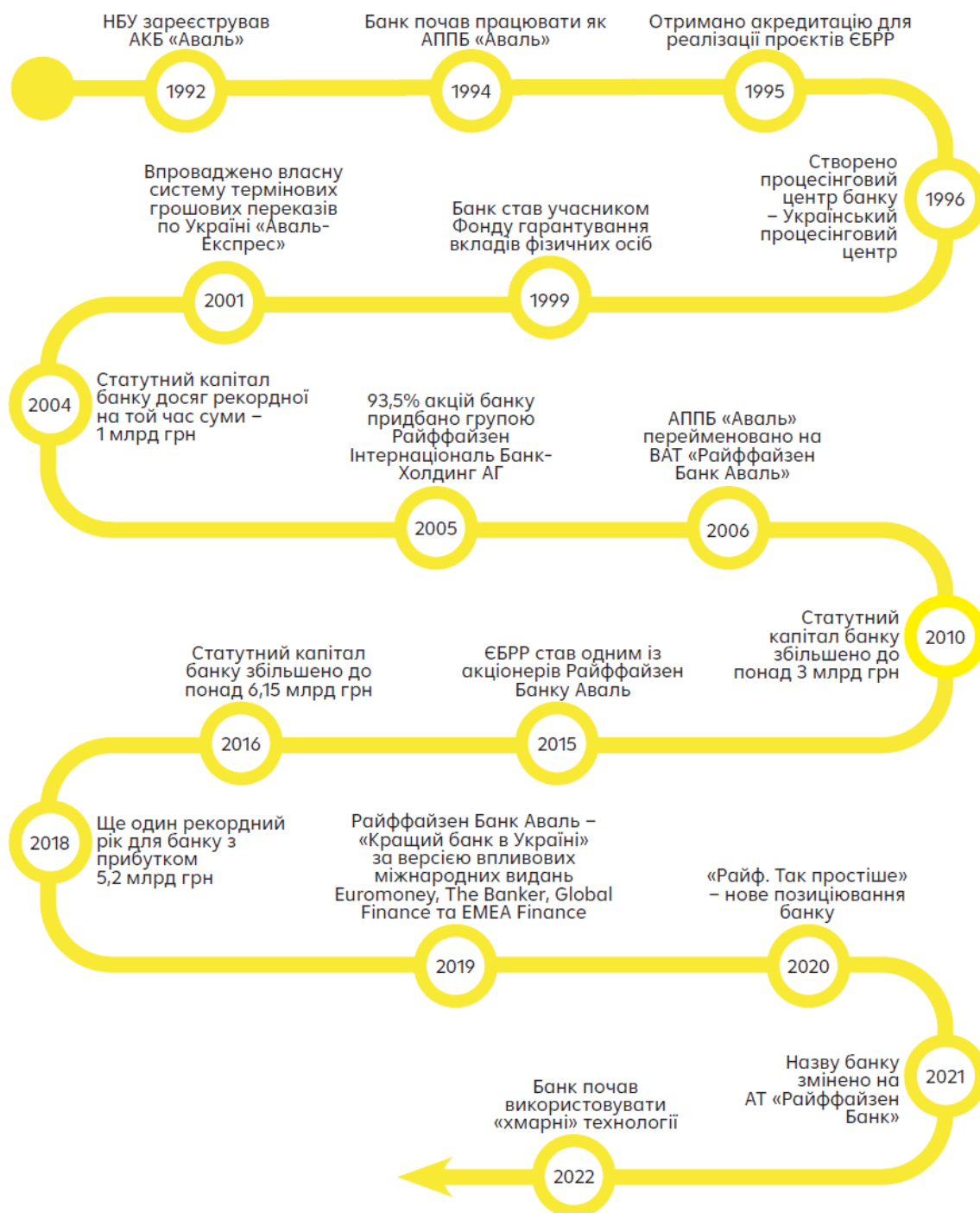


Рис. 1.1 - Історію розвитку АТ «Райффайзен Банк Аваль»

Джерело: raiffeisen.ua

Організаційну структуру банку представлено на рис. 1.2.

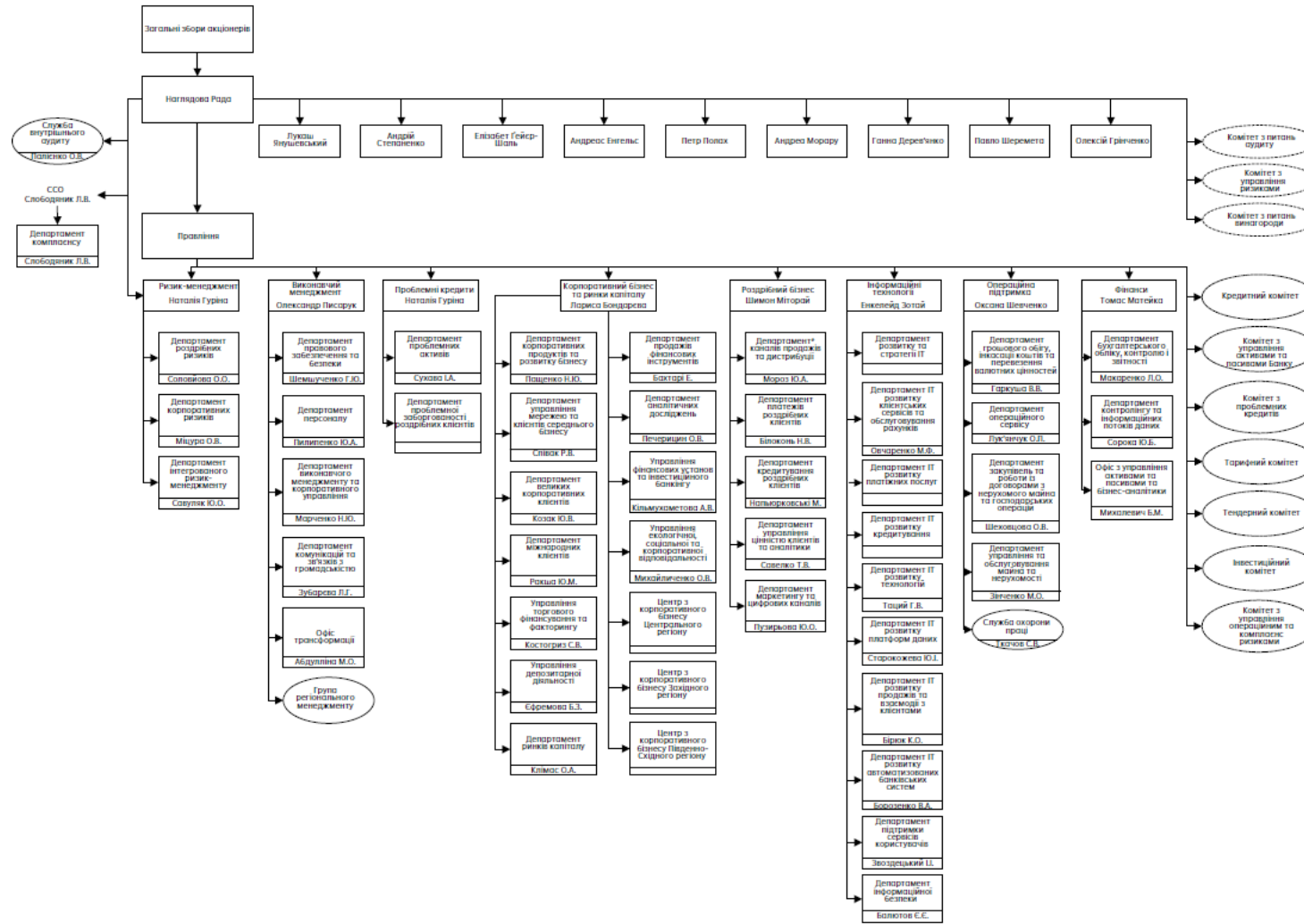


Рис. 1.2 - Організаційна структура АТ «Райффайзен Банк»

Джерело: raiffeisen.ua

Станом на 31.12.2022 року в АТ «Райффайзен Банк» працювали 5504 осіб, із них: жінки складають 68,8%, співробітники з вищою освітою – 93,2%.. АТ «Райффайзен Банк» є молодим банком (середній вік працівників становить 40 років) і відповідальним роботодавцем, який підтримує персонал, членів їх сімей і клієнтів у воєнний час; активно займався їх евакуацією у центральні та західні регіони України, а також закордон, завдяки підтримці колег із банків групи РБІ у Польщі, Словаччині, Чехії, Румунії та Австрії.

Комунікаційна підтримка персоналу, членів їх сімей і клієнтів щодо адаптації на новому місці, проведення консультацій, надання взаємодопомоги, розміщення актуальної інформації щодо віддаленої роботи, отримання та налаштування техніки здійснювалася за допомогою кол-центру у режимі 24/7, а також Telegram-чатів. Департамент персоналу у 2022 році надавав фінансову підтримку співробітникам, забезпечивши виплату заробітної плати у повному обсязі, збереження програм преміювання, надання матеріальної допомоги при евакуації, забезпечення виплат постраждалим від війни та сім'ям загиблих. Усім мобілізованим співробітникам у АТ «Райффайзен Банк» збережено робоче місце та продовжуються виплати заробітної плати.

Банк здійснює наступні банківські операції :

- залучення і розміщення грошових внесків і кредитів;
- здійснення розрахунків з доручення клієнтів, банків - кореспондентів і їхнє касове обслуговування;
- ведення БР клієнтів і банків - кореспондентів;
- фінансування капітальних вкладень з доручення чи власників розпорядників засобів, що інвестуються; випуск платіжних документів і цінних паперів ( чеків, акредитивів акцій, облігацій, векселів);
- покупка, продаж і збереження платіжних документів, цінних паперів, а також операцій з ними;
- видача поручительств, гарантій і інших зобов'язань за третіх осіб, що передбачають їхнє виконання в грошовій формі;



- придбання права вимоги платежу з постачання товарів і надання послуг, прийняття ризику виконання таких вимог і інкасація цих вимог (факторинг);
- придбання за власні засоби засобів виробництва для видачі їх в оренду (лізинг);
- довірчі операції (залучення і розміщення засобів, керування цінними паперами й ін.) з доручення клієнтів;
- надання консультаційних послуг;
- виконання інших операцій з дозволу НБУ.

Результати діяльності АТ «Райффайзен Банк» відображаються в щомісячних, щоквартальних і річних формах звітності, у ЗФС, ЗПЗІСД, а також у річному звіті й іншій статистичній звітності, які надаються в НБУ в повному обсязі й у встановлені терміни відповідно до діючого законодавства. АТ «Райффайзен Банк» публікує ОФЗБ та КФЗБ у спеціальному виданні після підтвердження достовірності представлених у них даних АФ. Операційний рік АТ «Райффайзен Банк» починається з 1 січня і закінчується 31 грудня. Звіт про діяльність банку направляється акціонерам по їх запитам.

У АТ «Райффайзен Банк» створено СУР для управління притаманними ризиками банківській діяльності за допомогою постійного процесу їх виявлення, оцінки та контролю з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Функціонування СУР є вирішальною для забезпечення постійної прибутковості АТ «Райффайзен Банк», а кожний його співробітник несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. АТ «Райффайзен Банк» наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Наглядова Рада АТ «Райффайзен Банк» несе основну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері СУР та управління капіталом. При цьому АТ «Райффайзен Банк» має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх моніторинг.

Правління АТ «Райффайзен Банк» відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей у сфері СУР та управління капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками RBI AG в АТ «Райффайзен Банк». Члени Правління приймають рішення щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків, забезпечення достатньої основи формування КФЗБ, несуть відповідальність за підготовку Регулярних звітів та постійний аналіз ризиків. Кредитний комітет АТ «Райффайзен Банк» несе загальну відповідальність за розробку стратегії СУР в частині кредитних ризиків та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Він відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль процесу прийняття рішень стосовно кредитних ризиків, а також за затвердження індивідуальних лімітів у межах, встановлених Наглядною Радою АТ «Райффайзен Банк».

Усі дозволи на надання кредитів АТ «Райффайзен Банк» видаються Кредитним комітетом. Комітет з управління активами та пасивами здійснює управління активами та пасивами АТ «Райффайзен Банк» відповідно до нормативно-правової бази України та стандартів RBI AG, забезпечує баланс між ризиками та прибутками. Він також підтримує ефективність СУР. З метою ефективного управління операційним ризиком в АТ «Райффайзен Банк» створено Комітет з управління операційними ризиками та контролюями, діяльність якого сфокусована на моніторингу рівня операційного ризику та контролі за дотриманням принципів ним відповідно до вимог НБУ та КГ RBI.

АТ «Райффайзен Банк» створив підрозділи СУР, незалежні від інших, відповідальні за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю.

Казначейство АТ «Райффайзен Банк» відповідає за управління його активами та зобов'язаннями, а також за його загальну фінансову структуру, за ризики фінансування та ліквідність. Процеси управління ризиками у АТ «Райффайзен Банк» підлягають періодичному аудиту. Служба внутрішнього

аудиту перевіряє як достатність процедур ВК, так і ступінь дотримання їх працівниками банку.

Станом на 31.12.2022 року зареєстрований статутний капітал АТ «Райффайзен Банк» сформовано за рахунок емісії простих іменних акцій у кількості 61495162580 штук (у т.ч. членам правління належить 24000 штук) та привілейованих акцій у кількості 5 млн. штук номінальною вартістю: 0,10 грн кожна, 6154516258 грн. – загалом. АТ «Райффайзен Банк» має статус ПрАТ з іноземним капіталом, його акціонерами є 109709 осіб: у т.ч. 298 юридичних (0,27%); 109411 фізичних (99,73%). Загальна частка іноземного капіталу становить 99,11%. Власником істотної участі є: провідна австрійська публічна фінансова установа «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (68,21% статутного капіталу), яка має письмовий дозвіл НБУ від 14.10.2005 №377 на істотну участь; Європейський банк реконструкції та розвитку (30% статутного капіталу) на підстави приєднання України до Угоди про заснування Європейського банку реконструкції та розвитку (Указ Президента України від 14.07.1992 №379/92 «Про членство України в Європейському банку реконструкції та розвитку»). Решта іноземних інвесторів має незначну частку у статутному капіталі АТ «Райффайзен Банк»: Бродхарст Інвестментс Лімітед (Broadhurst Investments Limited), Кіпр – 0,39%; UIFL (Cyprus) Limited, Кіпр – 0,19%; ЛІНДСЕЛЛ ЕНТЕРПРАЙЗИЗ ЛІМІТЕД (LINDSELL ENTERPRISES LIMITED), Кіпр – 0,09%; Приватбанка а.с. (Privatbanka, a.s.), Словацька Республіка – 0,05% ; Коттерхілл Інвестменс Лімітед (COTTERHILL INVESTMENTS LIMITED)(Кіпр) – 0,04%; DRAGON CAPITAL (CYPRUS) LIMITED, Кіпр – 0,04% та інші. Інформацію щодо операцій із пов'язаними особами відображено в Примітці 33 КФЗБ згідно з МСФЗ.

## **Висновки до розділу 1**

1. Метою складання КФЗБ є надання користувачам повної, зрозумілої, достовірної та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати

діяльності та рух грошових коштів материнського і дочірніх банків, інших учасників БГ як єдиної економічної одиниці для прийняття управлінських рішень та формування толерантності стейкхолдерів.

2. Для тлумачення суті КФЗБ може бути застосовано три підходи: інформаційний - джерело інформації для здійснення аналізу; методичний - застосовуються методи аналізу фінансової звітності; управлінський - використовується для визначення доцільності утворення БГ та ефективності діяльності кожного з її учасників.

3. Підставою для формування консолідованої, окремої, індивідуальної фінансової звітності є Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена Постановою Правління НБУ. Банк, який має дочірні компанії, складає консолідовану річну фінансову звітність, який не має - індивідуальну річну фінансову звітність.

4. Відмінності у відображенні матеріальних активів у балансах зводяться до такого: у підприємств реального сектора економіки діє принцип зростання ліквідності, у банківських установ – зменшення. Специфічною особливістю банківських установ є наявність матеріальних активів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованість клієнтів, представлені рухомим майном і нерухомим майном (у т.ч. житлового і нежитлового призначення).

5. Систематизовано вимоги до відображення матеріальних активів у ПФЗ банківських установ у частині: принципів облікової політики, коштів та їх еквівалентів, кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційної нерухомості, основних засобів, інших активів, необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття.

6. Об'єктом дослідження є АТ «Райффайзен Банк», який є правонаступником за всіма правами та обов'язками АТ «Райффайзен Банк Аваль» і входить до складу Іноземної БГ Райффайзен в Україні. АТ «Райффайзен Банк» є відповідальною особою Іноземної БГ Райффайзен в Україні та має право приймати рішення для забезпечення виконання вимог нагляду за БГ на консолідованій основі.

## РОЗДІЛ 2

### ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ ТА ФОРМУВАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УМОВАХ АТ «Райффайзен Банк»

#### **2.1. Організація формування фінансової, податкової і статистичної звітності в банку**

Документальне оформлення банківських операцій ґрунтується на основі нової моделі касового обслуговування клієнтів, яка почала впроваджуватися у 2022 році. Вона забезпечує швидке касове та сервісне обслуговування теллерами у відкритих робочих місцях замість закритих касових кабін, на початок 2023 року налічується 170 неізольованих робочих місць. Працівники відділень АТ «Райффайзен Банк» мають такі можливості: здійснити касові операції клієнтів, надати швидкі сервісні операції, допомогти клієнтам підключитися і користуватися онлайн каналами в будь-який час та без черг для зручного самообслуговування.

Враховуючи сучасні тренди розвитку банківського ринку, АТ «Райффайзен Банк» здійснює перехід від традиційного банківського обслуговування клієнтів до впровадження сучасних високотехнологічних альтернативних каналів, що дозволяє оптимізувати мережу відділень. АТ «Райффайзен Банк» здійснює діджиталізацію процесі обслуговування клієнтів та постійно розширює перелік онлайн послуг, якими можна скористатися у будь-який зручний час через мобільний додаток у смартфоні чи з комп'ютера. Незважаючи на зупинку роботи частини відділень через активні бойові дії, тимчасову окупацію територій, руйнування приміщень банку тощо, АТ «Райффайзен Банк» не скорочував персонал відділень та надавав йому можливість працювати у разі перебування у безпечних умовах, забезпечуючи безперервність роботи інших підрозділів банку.

Метою діяльності АТ «Райффайзен Банк» є отримання прибутку, джерелом якого є процентні, комісійні, аналогічні доходи та витрати.

Процентні доходи та процентні витрати для всіх боргових ФІ, що оцінюються за АС або за СВ через інший сукупний дохід, відображаються в АТ «Райффайзен Банк» за ЕСВ, або ставкою, яка розраховується дисконтуванням очікуваних майбутніх грошових надходжень / платежів протягом очікуваного строку існування ФІ, та відношенням отриманої суми до валової БВ ФА або АС ФЗ. При обчисленні ЕСВ враховуються всі дисконти та премії понесені у зв'язку з виникненням/придбанням інструменту, та всі комісійні винагороди чи додаткові витрати, що є невід'ємною частиною ЕСВ. Якщо очікування щодо грошових потоків за ФА переглядаються не з причин зміни кредитного ризику, здійснюється коригування в бік збільшення або зменшення БВ активу у Консолідованому ЗФС з одночасним збільшенням або зменшенням процентних доходів. Його сума в подальшому амортизується з відображенням за статтею процентних доходів Консолідованого ЗПЗІСД.

АТ «Райффайзен Банк» розраховує процентні доходи застосовуючи ЕСВ до валової БВ для всіх ФА, окрім знецінених. Якщо ФА стає знеціненим, та, відповідно, перебуває на Стадії 3 знецінення, АТ «Райффайзен Банк» розраховує процентні доходи за ним застосовуючи ЕСВ до чистої БВ ФА. Якщо кредитна якість ФА поліпшується такою мірою, що він вже не вважається знеціненим, АТ «Райффайзен Банк» повертається до розрахунку процентних доходів на валовій основі. Для придбаних (створених) знецінених ФА АТ «Райффайзен Банк» розраховує процентні доходи шляхом визначення скоригованої на кредитний ризик ЕСВ та її застосування до чистої БВ активу. Така ставка відсотка при первісному визнанні точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки (враховуючи кредитні збитки) до суми АС придбаного (створеного) знеціненого ФА.

У портфелі АТ «Райффайзен Банк» є інвестиції в активи емітовані країнами, якими застосовуються негативні ставки відсотка. АТ «Райффайзен Банк» розкриває сплачені суми процентних витрат за такими активами, як

процентні витрати, з додатковим розкриттям інформації (Примітка 22). Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими інструментами, призначеними для торгівлі, ФА, що в обов'язковому порядку оцінюються за СВ через прибуток або збиток відображаються окремо від чистих прибутків та збитків за даними категоріями інструментів у Консолідованому ЗПЗІСД. Інші доходи за договорами з клієнтами АТ «Райффайзен Банк» визнає дохід за договором для відображення передачі клієнтам обіцяних товарів або послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку АТ «Райффайзен Банк», за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари або послуги.

АТ «Райффайзен Банк» отримує комісійні доходи від різних видів послуг для клієнтів. Їх можна розділити на такі дві категорії: 1) отримані за надання послуг протягом певного періоду; 2) отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховані протягом цього періоду.

До основних джерел комісійних доходів АТ «Райффайзен Банк» відносять: винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги; комісії за надання кредитів, за надання послуг з проведення операцій, за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, а також частина комісій, пов'язана з певними показниками дохідності, визначена відповідно певних критеріїв.

Дивідендний дохід визнається, коли встановлюється право АТ «Райффайзен Банк» на отримання платежу. Від операцій з дольовими інструментами, що класифікуються як торгові та як ФА, що в обов'язковому порядку оцінюються за СВ через прибуток або збиток, він відображається у Консолідованому ЗПЗІСД у складі чистих прибутків або збитків від цих категорій інструментів.

Очікувані кредитні збитки/прибутки за Грошовими коштами та їх еквівалентами, Кредитами та авансами банкам, Кредитами та авансами клієнтам, Інвестиціями в цінні папери, Іншими ФА та Договірними та умовними фінансовими зобов'язаннями, визначені згідно з МСФЗ 9,

відображаються за статтею «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності)» Консолідованого ЗПЗІСД. Розрахунок базового прибутку на акцію здійснюється на основі ЧП, що належить акціонерам АТ «Райффайзен Банк», та середньозваженої кількості простих акцій в обігу протягом періоду, за вирахуванням власних акцій, викуплених у акціонерів та не проданих. Оскільки протягом 2022 року жодних ФІ, які мають коригуючий вплив на акції АТ «Райффайзен Банк», в обігу не було, то прибуток на акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на акцію.

АТ «Райффайзен Банк» формує податкову звітність відповідно до вимог Податкового Кодексу України і затверджених форм податкових декларацій, нараховує і сплачує передбачені законодавством податки. Якщо існує ймовірний ризик відпливу ресурсів, АТ «Райффайзен Банк» може нараховувати податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. В умовах воєнного стану внесені зміни до Податкового кодексу України в частині:

- звільнення платники податків від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності. Відповідна звітність має бути подана протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.

- мораторій на податкові перевірки, за виключенням настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ, перевірки порядку роботи з готівкою, дотримання законодавства про працю;

- звільнення від сплати земельного, екологічного податку та орендної плати в районах ведення активних бойових дій та на тимчасово окупованих територіях.

Сума податку на прибуток АТ «Райффайзен Банк» складається з поточного і відстроченого податків. Вона визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли відноситься до статей іншого сукупного доходу або визнається безпосередньо у власному капіталі. Поточні податкові активи та зобов'язання АТ «Райффайзен Банк» за поточний та попередні роки



оцінюються в сумі, очікуваній до відшкодування або належній до сплати податковим органам, за діючими ставками податку.

Поточний податок до сплати АТ «Райффайзен Банк» включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникло в результаті оголошення дивідендів. Відстрочені податкові активи та зобов'язання АТ «Райффайзен Банк» розраховуються по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх БВ для цілей фінансової звітності. Виключення становить відстрочений податок на прибуток, що виникає у результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і не впливає як на бухгалтерський прибуток, так і на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочений податковий актив та зобов'язання АТ «Райффайзен Банк» відображається в обліку лише у разі існування ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Вони визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації податкового активу чи врегулювання податкового зобов'язання на підставі норм податків, фактично діючих на звітну дату. Різні операційні податки, що застосовуються до діяльності АТ «Райффайзен Банк», включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

АТ «Райффайзен Банк» готує і подає статистичну звітність НБУ через його вебпортал у файлах у форматі XML із використанням XSD-схеми відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до НБУ, затверджених НБУ від 13.11.2018 № 120. Показники статистичної звітності групуються у файли за ознакою номера файла та подаються у чітко визначені строки та час. Виключення становить інформація про кредитні операції АТ «Райффайзен Банк» з боржником - фізичною/юридичною особою, яка надається до НБУ у форматі JSON та має відповідати формалізованому опису,

визначеному в JSON-схемі. Файли що подаються до НБУ, мають містити електронний підпис однієї уповноваженої особи.

АТ «Райффайзен Банк» складає щоденну, квартальну, місячну, квартальну, річну статистичну звітність (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

**Форми статистичної звітності, що складаються АТ «Райффайзен Банк» та передаються до НБУ**

Назва файлу	Назва файлу – Дані.....
1	2
	щоденна
01X	... про залишки на рахунках
27X	... про рух коштів на розподільчих рахунках
2RX	... про отримані від нерезидентів кошти в іноземній валюті, банківські метали за договором про залучення вкладу (депозиту), кредиту (позики) та ... про обсяг сформованих резервів
39X	... про курс та обсяги операцій з готівковою іноземною валютою
3AX	... про суми та вартість кредитів (у процентах річних) і суми та вартість депозитів (у процентах річних)
3KX	... про купівлю, продаж безготівкової іноземної валюти, банківських металів (без фізичної поставки)
3MX	... про надходження/переказ безготівкових коштів за операціями з нерезидентами
42X	... щодо максимального ризику на одного контрагента
43X	Додаткові ... для розрахунку лімітів відкритої валютної позиції
6KX	... щодо розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)
79X	... про включення субординованого боргу до розрахунку капіталу банку
C5X	Додаткові ... для розрахунку економічних нормативів
F1X	... про перекази іноземної валюти фізичних осіб за межі України та їх надходження в Україну
	декадна
12X	... про касові обороти банку/інкасаторської компанії
26X	... про залишки коштів, що розміщені в інших банках та залучені від інших банків
4IX	... про дотримання пруденційних нормативів та розрахунок нормативів капіталу небанківських надавачів фінансових платіжних послуг
4JX	... щодо розрахунку нормативів кредитного ризику небанківських надавачів фінансових платіжних послуг
4LX	... про розрахунок нормативу короткострокової ліквідності небанківських надавачів фінансових платіжних послуг
4MX	... про кількість та приріст користувачів, які мають відкритий платіжний рахунок
6NX	... щодо розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)
A7X	... про структуру активів та зобов'язань за строками
	щомісячна
02X	... про обороти та залишки на рахунках

## Продовження табл. 2.1

1	2
07X	... про цінні папери в активах банку, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, дебіторську заборгованість, похідні ФА (за класифікаціями контрагентів і рахунків)
08X	... про цінні папери, випущені банком, кредиторську заборгованість, похідні фінансові зобов'язання, доходи та витрати банку (за класифікаціями контрагентів і рахунків)
13X	... про касові обороти та залишки готівки в касах банку/в касах інкасаторської компанії
1CX	Інформація про емісію електронних платіжних засобів
1PX	... про фінансові операції банку з нерезидентами
20X	... про обсяг залучених коштів, обов'язкові резерви, резерви за валютними деривативами, залишки на кореспондентському рахунку та стан перерахування коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у Національному банку України
2KX	... про рахунки, на яких обліковуються кошти осіб, зазначених у санкційних списках, та про спроби проведення фінансових операцій такими особами/на користь таких осіб
2PX	... про фінансові операції з нерезидентами
36X	... про дотримання резидентами граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів
3DX	... про кредити, на... НБУ, та про заставу за кредитами НБУ, крім тієї, де забезпеченням виступають майнові права за кредитними договорами
3EX	... про заставу за кредитами НБУ, де забезпеченням виступають майнові права за кредитними договорами
3GX	... про обсяги валютно-обмінних операцій небанківських фінансових установ, операторів поштового зв'язку, які отримали ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій/генеральну ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій
4CX	... про пов'язаних із банком осіб
4EX	Інформація технологічного оператора платіжних послуг щодо обсягу оброблених інформаційних повідомлень
4FX	... про кредитові та дебетові перекази
4PX	... про стан заборгованості, розрахунки та планові операції за кредитами та іншими зобов'язаннями за договором із нерезидентом
5GX	Інформація про реалізацію інвестиційних монет
6DX	... про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції
6EX	... про фактичні відпливи та надходження грошових коштів
6FX	... про контрагента/пов'язану з банком особу
6GX	... за договором за активними операціями з контрагентами/пов'язаними з банком особами
6HX	... за валютами та траншами за активними операціями з контрагентами/пов'язаними з банком особами
6IX	... за активними операціями з контрагентами/пов'язаними з банком особами
73X	... про оборот готівкової іноземної валюти та фізичних обсягів банківських металів
88X	... про роботу ліквідаційної комісії банку
97X	... про операції, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів

## Продовження табл. 2.1

1	2
A0X	... про кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням
D0X	... про взаємодію банку з питань фінансового моніторингу зі спеціально уповноваженим органом
D4X	... про рух коштів на рахунках іноземних банків, відкритих у банках України
D5X	... про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)
D6X	... про депозити (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)
D9X	... про найбільших (прямих та опосередкованих) учасників контрагентів банку
E7X	Відомості про проведення ліквідаційною комісією роботи щодо повернення коштів боржниками банку
E8X	... про концентрацію ризиків за пасивними операціями банку
E9X	... про перекази, здійснені з використанням платіжних систем
F4X	... про суми і процентні ставки за наданими кредитами та залученими депозитами (за класифікаціями контрагентів і рахунків)
F8X	... про кількість кредитних договорів та обсяги заборгованості за ними
F9X	... про операції довірчого управління
I5X	... про процентні ставки за непогашеними сумами кредитів (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)
I6X	... про процентні ставки за непогашеними сумами депозитів (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)
N1X	Анкета про іпотечне кредитування домашніх господарств-резидентів
	щоквартальна
2JX	... з питань фінансового моніторингу
2LX	... про обсяги, платіжних операцій для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу
3BX	... про фінансову звітність підприємств - боржників банку
3NX	... про залучені грошові кошти та на... кредити небанківськими фінансовими установами, які отримали ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій/генеральну ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій
3VX	... про підприємства - боржників банку
48X	... про двадцять найбільших учасників банку
4BX	... про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів банківською групою та її підгрупами
4DX	... про кількість платіжних пристроїв, що належать банку, та платіжних пристроїв і пунктів надання фінансових послуг, що належать комерційним агентам з приймання готівки, що уклали агентські договори з банком, та обсяги прийнятої готівки за допомогою платіжних пристроїв і через пункти приймання готівки
4GX	... про комісію інтерчейндж та плату за еквайринг
4NX	... про випуск електронних грошей та платіжні операції з ними
6CX	Інформація про суб'єктів господарської діяльності, у яких власник істотної участі в банку має участь, що перевищує 10 відсотків
6LX	... про концентрацію ризиків банківської групи
6MX	... про значні внутрішньогрупові операції банківської групи
7FX	... про сценарії зміни процентних ставок та оцінку процентного ризику банківської книги
7GX	... про процентний ризик банківської книги
7NX	... про проблемні активи

Продовження табл. 2.1

1	2
7IX	... про реструктуризовані активи
7JX	... про стягнуте майно
7KX	... про зміни обсягу непрацюючих активів
95X	... про афілійовані особи банку
9AX	... про кількість працівників та складові фонду оплати праці
9BX	... про зав... збитки в результаті шахрайських операцій із використанням платіжних карток та несанкціонованого переказу коштів із рахунків клієнтів, а також у системі дистанційного обслуговування та термінальній мережі
F0X	... про кількість платіжних пристроїв і пунктів надання фінансових послуг, що належать небанківському надавачу платіжних послуг, та обсяги прийнятих переказів за їх допомогою
N2X	Анкета про кредитування домашніх господарств-резидентів у розрізі груп за доходами
	річна
25X	... про обороти по згортанню та залишки на рахунках
2HX	Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу
3PX	... про окремих зовнішній державний борг та приватний борг, гарантований державою
7CX	... про мінімальний розмір операційного ризику
7DX	... про збитки (втрати) від подій операційного ризику
7EX	... про п'ять найбільших подій операційного ризику
81X	... про коригуючі обороти щодо згортання за результатами звітного року та залишки на рахунках
A4X	... про коригуючі обороти за результатами звітного періоду, року та залишки на рахунках
D2X	... про кількість користувачів та кількість відкритих користувачами рахунків
F5X	... про збитки через незаконні дії/шахрайські операції з використанням електронних платіжних засобів
OS1	... про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг
OS2	... реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг
OS3	... про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг

*Джерело: власна розробка*

НБУ має право не частіше одного разу на місяць за кожним окремим файлом змінювати вимоги щодо формування показників і процедур контролю, повідомлення про що із зазначенням строку введення їх в дію розміщується на його веб-порталі. Для складання статистики НБУ здійснює ведення та актуалізацію довідника суб'єктів ЄДРПОУ на підставі інформації Державної служби статистики України. Оприлюднення статистичних даних з грошово-кредитної та фінансової статистики, статистики платіжного балансу,

міжнародної інвестиційної позиції, зовнішнього боргу, статистичної інформації банків здійснюється шляхом їх розміщення на сторінці офіційного сайту НБУ в розділі «Статистика».

## **2.2. Методика формування окремої фінансової звітності**

Джерелом для формування ОФЗБ АТ «Райффайзен Банк» є Інформація в таблиці “Оборотно-сальдовий баланс банку”. У ній відображається зведена інформація по банку (за філіями в межах та за межами України) за оборотами та вихідними залишками за БР, рахунками доходів і витрат та позабалансовими рахунками за звітний період, у тому числі з розрізом за ознакою належності до НВ/ та ІВ.

У колонках таблиці зазначається клас/ розділ/ група/ БР/назва згідно з діючим планом рахунків на звітну дату. Також зазначається буква А / П, що визначає вид залишку за рахунком: А - актив; П - пасив. Залишки/ обороти у НВ розраховуються як сума залишків/ оборотів за кодом валюти 980, а в ІВ - як сума залишків/ оборотів за кодом валюти, що не дорівнює коду валюти 980. Для БР, які є активно-пасивними, дані відображаються двома рядками, окремо по активу і по пасиву. Обороти відображаються у рядку “Актив. Для групи, розділу, класу наводяться підсумкові обороти.

Дані оборотно-сальдового балансу АТ «Райффайзен Банк» представлені в табл. 2.2. Для формування балансу банк використовує рахунки 1, 2, 3, 5 класу. Рахунки 4 класу не використовуються, тому що банк не здійснює капітальні та фінансові інвестиції.

Визначення окремих розрахункових величин для формування ОФЗБ представлені у табл. 2.3.

Інформацію про капітал АТ «Райффайзен Банк» представлено у табл. 2.4.

Таблиця 2.2

## Дані оборотно-сальдового балансу АТ «Райффайзен Банк» станом на 01.01.2023 (активи і зобов'язання)

Розділи, групи, рахунки				Обороти за грудень 2022						Сальдо		
				Дебет			Кредит			Всього	НВ	ІВ
				Всього	НВ	ІВ	Всього	НВ	ІВ			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
10	100	1001	A	18912471	10717882	8194589	20110927	10760087	9350840	2681631	779263	1902368
		1002	A	42886968	18390540	24496429	43110996	18515069	24595927	3183821	1204183	1979638
		1004	A	14784479	14784479	0	14671798	14671798	0	1741547	1741547	0
		1005	A	988718	988718	0	988718	988718	0	0	0	0
		1007	A	43169403	28073019	15096384	40841751	27738567	13103184	3116936	742199	2374737
		Група 100 -		120742039	72954638	47787402	119724190	72674240	47049950	10723936	4467192	6256744
	109	1090	П	25584	25083	502	30522	30057	465	-30496	-30057	-439
	Група 109		25584	25083	502	30522	30057	465	-30496	-30057	-439	
	Розділ 10 -			120767624	72979721	47787903	119754712	72704296	47050416	10693440	4437135	6256304
12	120	1200	A	813304278	813304278	0	812629755	812629755	0	5398061	5398061	0
		Група 120		813304278	813304278	0	812629755	812629755	0	5398061	5398061	0
	Розділ 12			813304278	813304278	0	812629755	812629755	0	5398061	5398061	0
14	140	1400	A	4856107	4715610	140497	4495476	4400142	95334	3831811	3727773	104038
		1405	A	7517073	7464586	52488	7511188	7456195	54994	300014	300014	0
		1406	A	555147	554755	392	627044	626238	806	75171	75171	0
		1408	A	180983	180022	961	193927	193303	624	116169	115450	719
		Група 140		13109310	12914973	194337	12827637	12675878	151759	3575932	3476218	99714
	142	1420	A	10541649	10541649	0	10236649	10236649	0	10491649	10491649	0
		1426	A	517232	517232	0	617079	617079	0	108274	108274	0
		1428	A	337020	337020	0	483286	483286	0	268240	268240	0
		1429	П	2158016	2158016	0	2084758	2084758	0	-1005750	-1005750	0
		Група 142		13553917	13553917	0	13421772	13421772	0	9394515	9394515	0
	144	1440	A	622151000	622151000	0	621650000	621650000	0	28700000	28700000	0

Продовження тбл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		1448	A	532830	532830	0	532514	532514	0	18085	18085	0
		Група 144		622683830	622683830	0	622182514	622182514	0	28718085	28718085	0
	Розділ 14			649347057	649152720	194337	648431923	648280164	151759	41688532	41588818	99714
15	150	1500	A	213176853	14430730	198746122	212383226	14894442	197488784	17789301	195325	17 593 975
		1508	A	25197	19	25178	19854	16	19839	12797	19	12 778
		1509	П	200	65	135	93	29	64	-91	-29	-63
		Група 150		213202249	14430814	198771435	212403173	14894486	197508687	17802006	195316	17606691
		1518	A	8952	0	8952	6728	0	6728	8952	0	8 952
		Група 151		94313426	0	94313426	94102765	0	94102765	4335938	0	4335938
		1524	A	3291174	0	3291174	4241958	0	4241958	4863624	0	4 863 624
		1528	A	16253	0	16253	16948	0	16948	7248	0	7 248
		1529	П	24	0	24	52	0	52	-52	0	-52
		Група 152		3307450	0	3307450	4258957	0	4258957	4870820	0	4870820
	Розділ 15			310823125	14430814	296392311	310764896	14894486	295870410	27008764	195316	26813449
16	160	1600	A	362685	1124	361561	769737	465928	303809	0	0	0
		Група 160		362685	1124	361561	769737	465928	303809	0	0	0
	Розділ 16			362 685	1124	361561	769737	465928	303809	0	0	0
18	181	1811	A	43916511	2638809	41277702	42808643	2638809	40169834	1107868	0	1 107 868
		Група 181		43916511	2638809	41277702	42808643	2638809	40169834	1107933	66	1107868
	183	1832	A	25559	0	25559	15888	0	15888	240697	100	240 597
		Група 183		25560	0	25560	15888	0	15888	240697	100	240597
	189	1890	П	66	66	0	398	66	332	-398	-66	-332
		Група 189		66	66	0	398	66	332	-398	-66	-332
	Розділ 18			43942136	2638875	41303261	42824929	2638875	40186054	1348233	100	1348133
Клас 1				1938546905	1552507532	386039374	1935175953	1551613505	383562448	86137029	51619430	34517600
	202	2020	A	0	0	0	73913	73913	0	60255	60255	0
		2026	A	1066	1066	0	21	21	0	0	0	0
		2029	П	119	119	0	4	4	0	-4	-4	0
		Група 202		1185	1185	0	73938	73938	0	60251	60251	0
	203	2030	A	30987	30987	0	48924	48924	0	123713	123713	0



Продовження тбл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		2036	A	26	26	0	5	5	0	0	0	0
		2038	A	5046	5046	0	4510	4510	0	2482	2482	0
		2039	II	1050	1050	0	916	916	0	-916	-916	0
		Група 203		37109	37109	0	54355	54355	0	125219	125219	0
	204	2043	A	13229	13229	0	4645	4645	0	324515	292563	31 951
		2046	A	3753	3707	46	8700	8600	100	2543	2542	1
			II	0	0	0	0	0	0	-182506	-163433	-19 073
		2048	A	9802	9534	268	6659	6456	203	12777	12090	687
		2049	A	53578	44948	8630	73816	61336	12480	462	462	0
		Група 204		80362	71418	8944	93820	81037	12783	87385	86307	1078
		2063	A	5984293	4031727	1952566	6198979	4191182	2007797	64449121	42482176	21966945
		2066	A	111100	100395	10705	86881	75023	11858	94391	84160	10231
			II	0	0	0	0	0	0	-146111	-114647	-31464
		2068	A	1602972	1369653	233318	1468682	1231211	237472	907734	864671	43063
		2069	II	3938765	2759647	1179119	4955698	3138046	1817652	-5005377	-3230920	-1774457
		Група 206		11637130	8261422	3375707	12710241	8635462	4074779	60299758	40085440	20214318
	207	2071	A	0	0	0	0	0	0	54401	54401	0
		2076	A	7670	7670	0	1446	1446	0	8851	8851	0
		2078	A	2399	2399	0	1869	1869	0	5691	5691	0
		2079	II	1655	1655	0	23895	23895	0	-23895	-23895	0
		Група 207		11724	11724	0	27210	27210	0	45048	45048	0
	208	2083	A	32	32	0	395	395	0	6820	6820	0
		2088	A	121	121	0	128	128	0	53	53	0
		2089	II	593	593	0	237	237	0	-237	-237	0
		Група 208		746	746	0	761	761	0	6631	6631	0
	Розділ 20			11768256	8383605	3384651	12960325	8872763	4087562	60624292	40408896	20215396
22	220	2203	A	564511	564255	256	645810	645146	664	6102029	6071663	30 366
		2206	A	24207	24132	75	20044	20017	27	38756	36395	2 361
			II	0	0	0	0	0	0	-43231	-43025	-206
		2208	A	227367	226727	640	218624	217782	842	174035	169282	4 753

Продовження тбл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		2209	П	1593095	1572350	20745	1616613	1594641	21972	-1762667	-1735473	-27 194
		Група 220		2409180	2387464	21716	2501091	2477586	23505	4508922	4498842	10080
	223	2233	А	1651	442	1208	9595	2864	6732	299926	155519	144 407
		2236	А	402	183	219	1088	160	928	6941	2116	4 825
			П	0	0	0	0	0	0	-5053	-1204	-3 848
		2238	А	4793	2372	2421	6855	2355	4500	18033	3797	14 237
		2239	П	93431	27199	66232	130384	53150	77233	-157677	-60909	-96 768
		Група 223		100277	30197	70080	147922	58529	89393	162171	99319	62852
	224	2240	А	822	822	0	2204	2204	0	103498	103498	0
		2243	А	2488	2488	0	5156	5156	0	376629	376629	0
		2246	А	5089	5089	0	4768	4768	0	11791	11791	0
		2248	А	9841	9841	0	9379	9379	0	17187	17187	0
		2249	А	109768	109768	0	154126	154126	0	1906	1906	0
			П	0	0	0	0	0	0	-283378	-283378	0
		Група 224		128008	128008	0	175633	175633	0	209850	209850	0
	Розділ 22			2637466	2545669	91796	2824646	2711747	112898	4880943	4808011	72932
26	260	2600	А	729633909	686916406	42717502	731957019	685662388	46294631	1191936	1191933	3
		2607	А	16860	16860	0	17773	17773	0	3043	3043	0
		2609	П	56617	56614	3	53999	53996	3	-53999	-53996	-3
		Група 260		729707386	686989880	42717505	732028791	685734156	46294634	1140980	1140980	0
	262	2620	А	38925345	37112174	1813171	39933273	37521753	2411520	113684	109886	3 798
		2621	А	8657	8621	36	8664	8606	58	0	0	0
		2629	П	63632	59797	3835	45988	42150	3838	-45947	-42150	-3 797
		Група 262		38997634	37180593	1817042	39987925	37572510	2415416	67737	67736	1
	265	2650	А	9465508	9374569	90939	9509540	9457876	51664	0	0	0
		2657	А	12	12	0	14	14	0	0	0	0
		2659	П	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Група 265		9465520	9374581	90939	9509554	9457890	51664	0	0	0
	Розділ 26			778170540	733545054	44625486	781526270	732764556	48761714	1208717	1208716	1
28	280	2800	А	36378363	22335298	14043065	36378363	22335298	14043065	0	0	0

Продовження тпбл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		2809	A	35886421	35368896	517526	35883327	35365996	517330	48523	39261	9 262
		Група 280		72264784	57704194	14560590	72261689	57701294	14560395	48523	39261	9262
	289	2890	II	27668	23635	4033	28551	24563	3988	-28351	-24563	-3 788
		Група 289		27668	23635	4033	28551	24563	3988	-28351	-24563	-3788
	Розділ 28			72292452	57727829	14564623	72290241	57725857	14564383	20222	14698	5474
29	292	2920	A	10614475	10614475	0	10615666	10615666	0	0	0	0
		2924	A	216603041	205054370	11548671	216353310	204833541	11519770	887188	747760	139 428
		Група 292		227217516	215668845	11548671	226968976	215449207	11519770	887188	747760	139428
	Розділ 29			227217516	215668845	11548671	226968976	215449207	11519770	887188	747760	139428
Клас 2 -				1092086230	1017871002	74215228	1096570458	1017524131	79046327	67621312	47188081	20433230
30	300	3003	A	0	0	0	0	0	0	1212	1212	0
		3005	A	0	0	0	0	0	0	1035	1035	0
		3007	A	0	0	0	0	0	0	2149	2149	0
			II	0	0	0	0	0	0	-1619	-1619	0
		Група 300		0	0	0	0	0	0	2777	2777	0
	301	3010	A	2194116	0	2194116	0	0	0	2194116	0	2 194 116
		3015	A	2353	0	2353	1568	0	1568	785	0	785
			II	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		3016	A	0	0	0	16182	0	16182	0	0	0
			II	0	0	0	0	0	0	-16182	0	-16 182
		3018	A	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Група 301		2196469	0	2196469	17750	0	17750	2178718	0	2178718
	304	3041	A	43559	895	42664	957	695	262	68294	14420	53 874
		3043	A	10344	4604	5740	14185	3355	10830	14346	1875	12 471
		3044	A	49865	49865	0	7617	7617	0	315063	315063	0
		Група 304		103767	55363	48404	22759	11667	11092	397702	331358	66345
	Розділ 30			2300236	55363	2244872	40509	11667	28842	2579198	334134	2245063
32	321	3210	A	1828430	0	1828430	1828430	0	1828430	1828430	0	1 828 430
		3216	A	17530	0	17530	12696	0	12696	0	0	0

Продовження тбл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			П	0	0	0	0	0	0	-7862	0	-7 862
		3218	А	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		3219	П	19	0	19	23	0	23	-14	0	-14
		Група 321		1845979	0	1845979	1841149	0	1841149	1820554	0	1820554
		Розділ 32		1845979	0	1845979	1841149	0	1841149	1820554	0	1820554
34	340	3400	А	67	67	0	67	67	0	441	441	0
		3402	А	5224	5224	0	4849	4849	0	4869	4869	0
		3408	А	0	0	0	0	0	0	276	276	0
		3409	А	0	0	0	0	0	0	1196	1196	0
		Група 340		5291	5291	0	4916	4916	0	6781	6781	0
		Розділ 34		5291	5291	0	4916	4916	0	6781	6781	0
35	350	3500	А	21140	6657	14484	17241	10679	6562	50157	31516	18 641
		Група 350		21140	6657	14484	17241	10679	6562	50157	31516	18641
	351	3510	А	43367	43367	0	23764	23764	0	72351	72351	0
		3511	А	265	265	0	12	12	0	252	252	0
		3519	А	37505	35258	2247	35307	33026	2281	26139	26136	2
		Група 351		81136	78889	2247	59084	56803	2281	98741	98739	2
	352	3520	А	0	0	0	0	0	0	706	706	0
		3521	А	428	428	0	149	149	0	115775	115775	0
		3522	А	39535	39535	0	39566	39566	0	24566	24566	0
		Група 352		39963	39963	0	39715	39715	0	141047	141047	0
	354	3540	А	34683042	13968209	20714833	34682994	13968161	20714833	146427	152	146 274
		3541	А	7433484	2825230	4608254	7433888	2825230	4608658	0	0	0
		3548	А	622153759	622151000	2759	622154498	622151000	3498	1959	11	1 949
		Група 354		664270285	638944439	25325846	664271379	638944391	25326989	148386	163	148223
	355	3550	А	878	878	0	0	0	0	878	878	0
		3552	А	743	152	590	538	126	412	46259	16856	29 403
		3559	А	80923	80923	0	81090	81090	0	384	384	0
		Група 355		82545	81955	590	81629	81217	412	47522	18119	29403
	357	3570	А	61174	58884	2289	61066	58777	2289	38524	38524	0

Продовження тбл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		3578	A	21615	19791	1824	19970	18609	1361	21553	16861	4 692
		Група 357		82788	78675	4113	81037	77386	3651	60078	55385	4692
	359	3590	II	49837	20168	29669	49664	19853	29811	-49256	-19853	-29 403
		3599	II	34927	31437	3491	35601	32000	3601	-35501	-32000	-3 501
		Група 359		84764	51605	33159	85265	51853	33411	-84757	-51853	-32904
	Розділ 35			664662622	639282182	25380440	664635349	639262044	25373305	461174	293116	168058
	371	3710	A	79445	11474	67972	74290	11469	62821	8028	5	8 023
		Група 371		79445	11474	67972	74290	11469	62821	8028	5	8023
	373	3739	A	1999466037	1679196794	320269243	1999508413	1679155703	320352710	4535984	3896402	639 581
		Група 373		1999466037	1679196794	320269243	1999508413	1679155703	320352710	4535984	3896402	639581
	Розділ 37			1999545483	1679208268	320337215	1999582704	1679167173	320415531	4544012	3896407	647605
38	380	3800	A	95476163	0	95476163	94834088	0	94834088	579168576	0	579 168 576
		3801	II	0	0	0	0	0	0	-579168576	-579168576	0
		Група 380		95476163	0	95476163	94834088	0	94834088	0	-579168576	579168576
	Розділ 38			95476163	0	95476163	94834088	0	94834088	0	-579168576	579168576
39	390	3900	A	329628388	264765793	64862595	321785311	258689584	63095727	303435184	28363868	275 071 316
		3901	A	322645675	259463250	63182425	330488752	265539459	64949293	141374532	0	141 374 532
		3902	A	27636597	27237489	399107	249543	0	249543	68773398	45174489	23 598 909
		3906	A	13794567	4733169	9061398	13794567	4733169	9061398	0	0	0
		Група 390		693705227	556199702	137505525	666318173	528962212	137355961	513583115	73538358	440044757
	Розділ 39 -			693705227	556199702	137505525	666318173	528962212	137355961	513583115	73538358	440044757
Клас 3				3457541000	2874750806	582790194	3427256888	2847408012	579848876	522994833	-501099781	1024094613
Зобов'язання				952001325	834074863	117926462	980837309	862323703	118513606	662854892	-416190551	1079045443

Джерело: сайт НБУ

**Визначення окремих розрахункових величин для формування  
ОФЗБ АТ «Райффайзен Банк»**

№ з/п	Розрахункова величина	Формула розрахунку
1	Активи	АЗ(Т020 = 1) за БР з R050 = 11, 13, 03 мінус ПЗ(Т020 = 2) за БР з R050 = 12, 13, 33
2	Зобов'язання	ПЗ(Т020 = 2) за БР з R050 = 22, 23, 03 мінус АЗ(Т020 = 1) за БР з R050 = 21, 23, 33
3	Капітал	ПЗ(Т020 = 2) за БР з R050 = 42, 43 мінус АЗ(Т020 = 1) за БР з R050 = 41, 43
4	Доходи	ПЗ(Т020 = 2) за БР з R050 = 62, 63 мінус АЗ(Т020 = 1) за БР з R050 = 61, 63
5	Витрати	АЗ(Т020 = 1) за БР з R050 = 71, 73 мінус ПЗ(Т020 = 2) за БР з R050 = 72, 73
6	Позабалансові активні рахунки	АЗ(Т020 = 1) за БР з R050 = 91, 93, 99
7	Позабалансові пасивні рахунки	ПЗ(Т020 = 2) за БР з R050 = 92, 93, 99

АЗ - Активні залишки

ПЗ - Пасивні залишки

*Джерело: власна розробка*

Загальна величина власного капіталу банку складає 18286830 тис. грн., у т. ч. за розділом 50 Статутний капітал та інші фонди банку – 14768548 тис. грн., за розділом 51 - Результати переоцінки – 724297 тис. грн., розділом 59 - Результат поточного року – 2793985 тис. грн.

Звіт про прибутки і збитки банку формується за даними оборотів рахунків 6 та 7 класу (табл. 2.5-2.6). Облік доходів і витрат ведеться тільки в національній валюті.

Таблиця 2.4

## Дані оборотно-сальдового балансу АТ «Райффайзен Банк» станом на 01.01.2023 (капітал)

Розділи, групи, рахунки					Обороти за грудень 2022						Сальдо		
					Дебет			Кредит					
					Всього	НВ	ІВ	Всього	НВ	ІВ	Всього	НВ	ІВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
50	500	5000	П	0	0	0	0	0	0	6154516	6154516	0	
		Група 500		0	0	0	0	0	6154516	6154516	0		
	501	5010	П	0	0	0	0	0	0	3033598	3033598	0	
		Група 501		0	0	0	0	0	0	3033598	3033598	0	
		5021	П	0	0	0	0	0	0	5575611	5575611	0	
		5022	П	0	0	0	0	0	0	962	962	0	
		Група 502		0	0	0	0	0	0	5576573	5576573	0	
	503	5030	П	0	0	0	2033	2033	0	3860	3860	0	
		5031	А	2035	2035	0	2035	2035	0	0	0	0	
		Група 503		2035	2035	0	4069	4069	0	3860	3860		
	Розділ 50			2035	2035	0	4069	4069	0	14768548	14768548		
51	510	5100	П	4942	4942	0	525	525	0	724297	724297	0	
		Група 510		4942	4942	0	525	525	0	724297	724297		
	Розділ 51			4942	4942	0	525	525	0	724297	724297	0	
59	599	5999	П	0	0	0	0	0	0	2793985	2793985	0	
		Група 599		0	0	0	0	0	0	2793985	2793985	0	
	Розділ 59			0	0	0	0	0	0	2793985	2793985	0	
	Клас 5			6978	6978	0	4594	4594	0	18286830	18286830	0	
	Пасиви -			952008302	834081840	117926462	980841903	862328296	118513606	681141722	-397903721	1079045443	

Джерело: сайт НБУ

Таблиця 2.5

**Дані оборотно-сальдового балансу АТ «Райффайзен Банк» за  
грудень 2022 року в частині доходів (в національній валюті)**

Розділи, групи, рахунки				Оборот		Сальдо на 01.01.2023	
				Дебет	Кредит		
1				2	3	4	
601	6010		A	0	25167	0	
			П	0	0	89 138	
	6011		A	0	8952	0	
			П	0	0	30 502	
	6013		A	0	16253	0	
			П	0	0	67 222	
Група 601 -				0	50372	190556	
602	6020		A	49	17388	0	
			П	0	0	215 235	
	6021		A	0	12	0	
			П	0	0	152	
	6023		A	0	1066	0	
			П	0	0	16 854	
	6024		A	0	2451	0	
			П	0	0	29 063	
	6025		A	95897	730210	-462	
			П	0	0	6 128 887	
	6026		A	612	1187	0	
			П	0	0	3 431	
	6027		A	0	123	0	
			П	0	0	1 703	
Група 602 -				96 559	752437	6394863	
603	6032		П	0	0	23	
	6033		A	2707	3904	0	
			П	0	0	7 700	
	6034		A	0	0	-147	
	6035		A	158	299	0	
			П	0	0	696	
Група 603 -				2 865	4203	8272	
605	6050		A	0	3781	0	
			П	0	0	47 795	
	6052		A	46556	206738	-6 572	
			П	0	0	2 115 784	
	6055		A	1084	3514	-635	
			П	0	0	28 490	
Група 605 -				47 641	214033	2184863	
606	6060		A	4258	4820	-49	
			П	0	0	7 813	
	6063		A	3781	6584	-78	
			П	0	0	36 791	
	Група 606 -				8 039	11404	44477
	Розділ 60 -					155104	1032450



## Продовження табл. 2.5

1				2	3	4	
612	6120		П	0	39084	346 412	
			П	0	0	213 607	
	6122		А	7796	116512	0	
			П	0	0	1 159 453	
	6125		А	0	4834	0	
			П	0	0	9 951	
	6128		А	0	532830	0	
			П	0	0	3 070 405	
	Група 612 -				7 796	693260	4799827
				П	0	0	116
Група 614 -				0	0	116	
Розділ 61				7796	693260	4799944	
	6204		А	120491949	120501847	-57143386	
			П	0	0	57740825	
	6206		А	1395	43583	0	
			П	0	0	64724	
	6208		А	63941	19298	-152 018	
			П	0	0	3 172	
	6209		А	7617	49865	0	
			П	0	0	233 643	
	Група 620 -				120564902	120614592	746960
	621	6214		А	337500	518344	-659 515
				П	0	0	2 872 751
		6216		А	571	7	-198 344
		6218		А	5433	1352	-22 752
				П	0	0	53 674
	Група 621 -				343 504	519703	2045814
	622	6223		А	6993136	7006239	-11 335
			П	0	0	82 463	
6226			А	0	0	-190	
Група 622 -				6993136	7006239	70938	
Розділ 62 -				127901541	128140534	2863712	
632	6320		П	946	90103	444 875	
	Група 632 -				946	90103	444875
634	6340		П	0	227	13 937	
	Група 634 -				0	227	13937
635	6350		П	0	63	76	
	Група 635 -				0	63	76
636	6360		П	0	0	18	
	Група 636 -				0	0	18
			П	0	0	99	
	6395		П	0	1988	17 072	
	6396		П	0	0	114	
	6397		П	0	39	740	
	6399		П	500	3282	30 467	
Група 639 -				500	5309	48492	
Розділ 63 -				1 446	95701	507405	
64	649	6490		П	0	31	479
		6499		П	0	1180	21 107

Продовження табл. 2.5

1				2	3	4	
		Група 649 -		0	1212	21586	
	Розділ 64 -			0	1212	21586	
65	650	6500	П	0	61427	310 508	
		6508	П	0	55	516	
		6509	П	0	104	1 599	
		Група 650 -			0	61586	312623
	651	6510	П		23670	447361	3 386 865
		6511	П		4	296	4 086
		6513	П		0	1476	20 449
		6514	П		563	44015	426 793
		6516	П		0	0	0
		6518	П		0	8475	97 629
		6519	П		218	20565	220 669
		Група 651 -				24455	522188
	Розділ 65 -				24455	583774	4469114
67	671	6712	П	489	2852	25 342	
		6715	П	0	38	174	
		Група 671 -			489	2890	25517
	Розділ 67				489	2890	25517
Клас 6				128090831	130549820	21510308	
Доходи				128090831	130549820	21510308	

Джерело: сайт НБУ

За грудень 2022 року доходи АТ «Райффайзен Банк» склали 130549820 тис. грн., на фінансовий результат списано 128090831 тис. грн., сальдо на кінець 2022 року становить 21510308 тис. грн. Їх основу становить Група 620 Результат від переоцінки – доходи за нею склали 128140534 тис. грн. Процентні доходи обліковуються за Розділами 60 і 61. Їх величина становить відповідно 1032450 тис. грн. і 693260 тис. грн.

Доходи за розділами 63 Інші операційні доходи і 64 Інші доходи є незначними і становлять відповідно 95701 тис. грн. і 1212 тис. грн. Доходи за Розділом 65 Комісійні доходи склали 583774 тис. грн., а за розділом 67 - Повернення списаних активів – 2890 тис. грн.

Таблиця 2.6

**Дані оборотно-сальдового балансу АТ «Райффайзен Банк» за грудень 2022 року в частині витрат (в національній валюті)**

Розділи, групи, рахунки				Оборот		Сальдо на 01.01.2023	
				Дебет	Кредит		
1				2	3	4	
		7004	A	0	0	14897	
		Група 700 -		0	0	14912	
		7014	A	0	0	2898	
		7015	A	0	0	0	
		7016	A	0	0	28	
		Група 701 -		0	0	3100	
	702	7020	A	158505	25	1372708	
			П	0	0	-11	
		7021	A	19766	75	185717	
			П	0	0	-130	
		7028	A	3313	1094	23491	
			П	0	0	0	
		Група 702 -			181 584	1194	1581775
		703	7030	A	2	0	28
	Група 703 -			2	0	28	
	704	7040	A	23236	405	308066	
			П	0	0	0	
		7041	A	27312	718	236850	
			П	0	0	-16	
		7048	A	1373	213	11202	
			П	0	0	0	
		Група 704 -			51 921	1336	556102
		706	7060	A	0	0	0
	Група 706 -			0	0	0	
	707	7070	A	906	0	15579	
			П	0	0	-106	
		7071	A	1571	3	15717	
			П	0	0	-6	
		Група 707 -			2 476	3	31184
	Розділ 70 -			235 983	2533	2187100	
		7141	A	2	0	9512	
		Група 714 -		2	0	9512	
	Розділ 71 -			2	0	9512	
73	730	7300	A	3124	0	29514	
		7301	A	2444	110	34556	
		Група 730 -			5 568	110	64070
	732	7320	A	7355	492	206454	
		Група 732 -			7 355	492	206454
	734	7340	A	8926	0	80288	
		Група 734 -			8 926	0	80288
	736	7360	A	0	0	304	

Продовження табл. 2.6

1				2	3	4
		Група 736 -		0	0	304
	739	7390	A	5482	0	17433
		7391	A	5124	1231	54396
		7392	A	1298	0	12264
		7394	A	4148	96	4052
		7395	A	2847	534	66193
		7396	A	863	0	9873
		7397	A	0	0	100
		7398	A	0	0	0
		7399	A	42975	1316	563732
		Група 739 -		62737	3178	728043
	Розділ 73 -			84586	3780	1079160
74	740	7400	A	252130	4080	2583877
		7401	A	40169	656	483963
		7403	A	25700	4878	193285
		7404	A	38	0	336
		7405	A	11	0	1515
		7409	A	1052	0	21323
		Група 740 -		319100	9613	3284299
	741	7410	A	1056	1	14737
		7411	A	1681	0	18641
		7418	A	29432	0	301364
		7419	A	8	21	10048
		Група 741 -		32177	22	344790
	742	7420	A	107016	22281	528776
		7421	A	213	2	4635
		7423	A	77860	1627	675061
		7424	A	17244	8560	95111
		Група 742 -		202332	32470	1303583
	743	7430	A	7523	3878	140448
		7431	A	1906	167	26125
		7432	A	4310	1009	47995
		7433	A	10538	328	97290
		Група 743 -		24277	5382	311858
	745	7450	A	9325	118	92610
		7452	A	1198	17	8646
		7454	A	34	0	191
		7455	A	758	2	36083
		7456	A	250	29	169996
		7457	A	5207	234	47384
		Група 745 -		16772	399	354909
	749	7490	A	12	12	66
		7499	A	9236	2783	216322
		Група 749 -		9248	2795	216388
	Розділ 74 -			603907	50682	5815827
75	750	7500	A	318989	114157	1849645
		7501	A	0	0	0
		7503	A	55	0	412
		7504	A	0	0	7

Продовження табл. 2.6

1				2	3	4
		7508	A	11015	748	96627
		7509	A	9399	1626	118045
		Група 750 -		339458	116531	2064736
	752	7520	A	0	0	0
		Група 752 -		0	0	0
		Розділ 75 -		339458	116531	2064736
77	770	7700	A	398	66	287
			П	0	0	0
	7701	A	144	223	108	
		П	0	0	0	
	7702	A	6931918	5835303	5662557	
		П	0	0	-19053	
	7703	A	0	0	153875	
		П	0	0	0	
	7704	A	1005764	1079018	881400	
		П	0	0	-73254	
	7705	A	70335	70756	133	
		П	0	0	-8053	
	7706	A	396364	356906	345381	
		П	0	0	-34019	
7707	A	42773	41309	5909		
	П	0	0	-380		
		Група 770 -		8447697	7383581	6914890
		Розділ 77 -		8447697	7383581	6914890
79	790	7900	A	20000	180	673581
			П	0	0	-28483
		Група 790 -		20000	180	645098
		Розділ 79 -		20000	180	645098
Клас 7				9731633	7557286	18716323
		Витрати		9731633	7557286	18716323
Результат поточного року				0	0	2793985

Джерело: сайт НБУ

За грудень 2022 року витрати АТ «Райффайзен Банк» склали 7557286 тис. грн., а результат поточного року – 2793985 тис. грн.

ОФЗБ АТ «Райффайзен Банк» складається з окремого ЗФС на 31.12.2022 та окремого звіту про прибутки та збитки, окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни в капіталі та окремого ЗРК за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до ОФЗ, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

### 2.3. Методика формування консолідованої фінансової звітності

Річна фінансова звітність Банку включає: ЗФС (Баланс); ЗПЗІСД (Звіт про фінансові результати); ЗВК (Звіт про власний капітал); ЗРК; ПФЗ. Підставою складання річної фінансової звітності з урахуванням коригуючих проводок є «Дані про обороти по згортанню та залишки на рахунках» (файл 25X), «Дані про коригуючі обороти щодо згортання за результатами звітного року та залишки на рахунках» (файл 81X).

Для новоствореного банку перший звітний період може бути меншим, ніж 12 місяців, але не більшим, ніж 15 місяців. Він має розкрити причину використання довшого або коротшого звітного періоду; факт не повної зіставності порівнювальні суми для Звітів та пов'язаних з ними приміток.

МБ складає КФЗБ за звітний рік у такому складі:

Консолідований ЗФС (Консолідований баланс);

Консолідований ЗПЗІСД (Консолідований звіт про фінансові результати);

Консолідований ЗВК (Консолідований звіт про власний капітал);

Консолідований ЗРК за звітний період;

примітки до Консолідованих фінансових звітів.

МБ включає до КФЗБ показники річної фінансової звітності всіх учасників КГ, за винятком ДК та АК, що утримуються виключно для продажу та відповідають критеріям визнання необоротних активів, утримуваних для продажу, та припиненої діяльності. Якщо продаж не відбувся, то показники їх ІФЗБ підлягають консолідації з унесенням відповідних змін до фінансової звітності за попередні періоди.

МБ та учасники КГ використовують єдині принципи облікової політики. За її основу береться облікова політика материнської компанії. Якщо учасник КГ застосовує відмінну облікову політику, то під час складання КФЗБ МБ має здійснити відповідне коригування у фінансовій звітності учасника.

Для підготовки КФЗ фінансова звітність МБ та учасників КГ складається за той самий звітний період і на одну й ту саму дату. Якщо фінансова звітність була складена на різні звітні дати, то МБ в цілях консолідації коригує її згідно з впливом суттєвих операцій або інших подій, що відбуваються між цими датами, та розкриває відповідну інформацію в примітках. Інтервал між датами звітності не може перевищувати трьох місяців.

МБ складає КФЗБ шляхом включення до складу своїх фінансових звітів на звітну дату показників фінансової звітності учасників КГ з використанням методів повної консолідації та методу участі в капіталі залежно від рівня контролю в капіталі кожного учасника. МБ визначає для учасників КГ вимоги до організації роботи із складання КФЗБ, установлює порядок і терміни подання їй ІФЗБ та необхідної для розкриття в ній додаткової інформації.

ДК включаються до КФЗБ за методом придбання, починаючи з дати фактичного отримання БГ контролю над їх операціями, і виключаються з КФЗБ, починаючи з дати втрати контролю. Метод придбання передбачає визначення покупця, дати придбання, ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань і здійснення оцінки їх справедливої вартості, гудвілу чи прибутку від вигідної покупки, будь-якої неконтрольованої частки в об'єкті придбання. МБ на дату отримання контролю (дату придбання) визнає окремо від гудвілу ідентифіковані активи, прийняті зобов'язання, неконтрольовану частку участі в об'єкті придбання.

МБ складає КФЗБ за методом повної консолідації шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності учасників КГ до аналогічних показників фінансової звітності МБ за таким алгоритмом:

- постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат;
- виключення з активів МБ БВ його інвестицій до кожної ДК;
- виключення з капіталу ДК відповідної частки МБ ;

- виключення відповідних статей фінансової звітності МБ та ДК сум внутрішньогрупового сальдо та внутрішньогрупових операцій (у тому числі доходів, витрат, дивідендів, суму нереалізованих прибутків (збитків));

- оцінка справедливої вартості ідентифікованих придбаних активів та прийнятих/умовних (непередбачених) зобов'язань;

- розрахунок справедливої вартості чистих активів ДК на дату придбання, гудвілу або прибутку від вигідної покупки;

- визначення неконтрольованої частки (суми неконтрольованих часток на дату первісного об'єднання та їх частини у зміні власного капіталу з дати придбання): в прибутку або збитку, в чистих активах консолідованих ДК.

Потрібні коригування здійснюються МБ через механізм технічних БР консолідації, внесення їх у робочі таблиці для складання КФЗБ без відображення в облікових регістрах.

МБ оцінює ідентифіковані придбані активи, прийняті зобов'язання, отримані під час об'єднання компаній умовні зобов'язання за СВ на дату придбання (отримання контролю). Під час поетапного придбання також оцінює за СВ частку в капіталі ДК, якою вона володіла раніше.

МБ визнає гудвіл на дату придбання, що оцінюється як перевищення сукупної суми справедливої вартості: переданої компенсації, будь-якої неконтрольованої частки в об'єкті придбання, частки участі в капіталі, раніше утримуваної покупцем (МБ) в об'єкті придбання (ДК), у разі поетапного об'єднання компаній над сумою сальдо сум на дату придбання ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань, оцінених за СВ. Якщо різниця є від'ємною, МБ визнає дохід від вигідної покупки, перед його визнанням МБ повторно оцінює правильність ідентифікації всіх придбаних активів, прийнятих зобов'язань, перевіряє процедури оцінки, що були використані ним під час розрахунку. Якщо первісний облік об'єднання бізнесу є незавершеним на кінець звітного періоду, то МБ відображає у своїй фінансовій звітності тимчасові суми щодо статей, облік яких є незавершеним. Протягом періоду оцінки вони, додаткові активи чи зобов'язання



ретроспективно коригуються для відображення нової отриманої інформації про факти та обставини, що були за станом на дату придбання та впливали би на оцінку визнаних сум, якби були відомі. Період оцінки не повинен перевищувати один рік з дати придбання, він закінчується в момент отримання покупцем потрібної інформації про факти та обставини, що були за станом на дату придбання, або з'ясування неможливості отримання більше інформації.

МБ відображає витрати, пов'язані з придбанням, за БР витрат у тому періоді, в якому вони були здійснені, і оцінює передану під час об'єднання компенсацію за СВ на дату придбання. Неконтрольовані частки участі в об'єкті придбання – ДК – МБ оцінює за СВ або пропорційно неконтрольованій частці в його ідентифікованих чистих активах. Вони відображаються в Консолідованому ЗФС у складі власного капіталу окремо від власного капіталу власників МБ та в окремій колонці в Консолідованому ЗВК . Неконтрольовані частки, що належать до результатів діяльності звітного періоду, відображаються в Консолідованому ЗПЗІСД окремим рядком. Сукупний прибуток розподіляється власникам МБ та неконтрольованій частці участі навіть за її від'ємного значення.

Зміни частки участі МБ в ДК, що не призводять до втрати контролю, відображаються як операції з власниками в Консолідованому ЗВК .

МБ у разі втрати контролю над ДК визнає будь-які збережені в колишніх дочірніх банках інвестиції за СВ на дату втрати контролю. Якщо володіння акціями в ДК банку зменшується з відповідною зміною статусу ДК, то МБ припиняє застосування методу повно консолідації та відображає відповідну інвестицію як інвестицію в АК (за методом участі в капіталі) або як інвестиції, утримувані для продажу. МБ у разі придбання ДК протягом звітного року включає до КФЗБ лише частину доходів і витрат, накопичених з дати придбання/отримання контролю. Під час поетапного придбання компанії МБ переоцінює свою раніше отриману частку участі в капіталі об'єкта придбання за її СВ на дату придбання та уключає до складу доходів або витрат. Якщо в попередні звітні періоди МБ визнав зміни вартості своєї частки в капіталі

об'єкта придбання в іншому сукупному доході (наприклад, інвестиція, утримувана в портфелі на продаж), таку суму слід визнавати як доходи або витрати.

МБ перераховує статті ІФЗБ за межами України за гривневим еквівалентом: монетарні і немонетарні статті - за офіційним валютним курсом на дату балансу; статті доходів, витрат - за офіційним валютним курсом на дату операцій, крім звітності ДК, складених у валюті країни з гіперінфляційною економікою. МБ для перерахунку доходів, витрат і руху коштів також може застосовувати середньозважений валютний курс за відповідний місяць. МБ відображає в Консолідованому ЗФС окремим компонентом власного капіталу «Резервні та інші фонди банку» статтю «Накопичені курсові різниці».

У разі вибуття ДК за межами України накопичену суму курсових різниць, пов'язаних з перерахунком її фінансових звітів, МБ визначає як доходи або витрати періоду, у якому відбулося вибуття. У разі часткового вибуття ДК (реалізації або вилучення частини інвестиції) МБ уключає до складу доходів або витрат пропорційну частку відповідної суми накопичених курсових різниць.

Після перерахунку статей фінансової звітності ДК, розташованих за межами України, МБ уключає їх до КФЗ аналогічно до ДК, розташованих на території України, із застосуванням процедури виключення внутрішньогрупових операцій, обчислення гудвілу та неконтрольованої частки участі тощо. Якщо ДК, розташована за межами України, повністю не належить МБ, то частина курсових різниць, що належить до неконтрольованої частки, відображається в її складі в Консолідованому ЗФС. МБ перераховує активи та зобов'язання ДК, розташованої за межами України, за офіційним валютним курсом на дату балансу цієї компанії, якщо її ІФЗБ з об'єктивних причин не відповідає даті звітності МБ (за умови, що інтервал між ними становить не більше ніж три місяці). МБ робить відповідні коригування, якщо відбулися зміни у офіційному валютному курсі до дати складання КФЗБ.

МБ уключає фінансові звіти АК, якими прямо чи опосередковано володіє КГ, до КФЗБ за методом участі в капіталі таким чином: частка КГ в прибутках та збитках в складі Консолідованого ЗПЗІСД за рік визначається як частка їх фінансового результату; частка КГ в іншому сукупному доході відображається окремим рядком.

БВ інвестицій в АК уключає визначений гудвіл за вирахуванням накопичених збитків від його знецінення та коригується з урахуванням змін частки КГ в ній. Банк визнає дивіденди, отримані від АК, як доходи в своїй ОФЗБ. Якщо частка збитків КГ, пов'язаних з АК, дорівнює або перевищує її частку в АК, то КГ відображає попередні збитки тільки, якщо вона прийняла на себе зобов'язання або здійснювала платежі за дорученнями цієї АК. Взаємно виключаються такі статті: за операціями між КГ та її АК - пропорційно до частки КГ в АК; нереалізовані збитки - якщо вони не викликані знеціненням АК. МБ припиняє використання методу участі в капіталі АК з дати втрати суттєвого впливу. Збережені інвестиції обліковуються за СВ.

Банк коригує річну КФЗБ та ІФЗБ і відповідну порівняльну інформацію за попередні звітні періоди, якщо вона складається в умовах гіперінфляції без здійснення записів за БР бухгалтерського обліку. Фінансова звітність Банку складається відповідно до вимог МСФЗ на підставі даних бухгалтерського обліку, а після цього її показники коригуються на вплив інфляції.

В умовах інфляційної економіки складовими річної КФЗБ та ІФЗБ є:

ЗФС з урахуванням впливу інфляції (Баланс з урахуванням впливу інфляції);

ЗПЗІСД з урахуванням впливу інфляції (Звіт про фінансові результати з урахуванням впливу інфляції);

ЗРК з урахуванням впливу інфляції;

ЗВК з урахуванням впливу інфляції (Звіт про власний капітал з урахуванням впливу інфляції);

ПФЗ з урахуванням впливу інфляції.

МБ припиняє використання методу участі в капіталі АК з дати втрати суттєвого впливу. Збережені інвестиції обліковуються за справедливою вартістю.

Банк править річну КФЗБ, ОФЗБ, ІФЗБ і відповідну порівняльну інформацію за попередні звітні періоди в умовах гіперінфляції без здійснення записів за БР бухгалтерського обліку шляхом коригування показників фінансової звітності відповідно до змін купівельної спроможності гривні з дати визнання активів та зобов'язань до звітної дати. Підставою і датою коригування є значення кумулятивного приросту інфляції за три останніх роки, включаючи звітний, на рівні 100% або більше.

Процедура коригування фінансової звітності на вплив інфляції полягає у такому:

вибір індексу інфляції, що обраховується Державною службою статистики України;

розподіляє статті ЗФС (Балансу) на монетарні та немонетарні;

визначає дати, починаючи з яких здійснюється перерахунок немонетарних статей;

здійснює перерахунок немонетарних статей ЗФС (Балансу);

здійснює перерахунок ЗПЗІСД (Звіту про фінансові результати);

розраховує прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті;

здійснює перерахунок ЗВК ;

здійснює підготовку ЗРК з урахуванням інфляції;

перераховує показники за попередній фінансовий рік.

Коригування показників фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції здійснюється за такими принципами:

1) форма №1: монетарні активи і зобов'язання не коригуються, за виключенням тих, які згідно з договором підлягають індексації (депозити, облігації тощо). Показники немонетарних статей, що відображені за:

а) за справедливою вартістю, визначеною: по-перше, на звітну дату (на кінець дня 31 грудня звітного року), не коригуються; по-друге, не на звітну

дату, - коригуються за коефіцієнтом, що визначається діленням індексу інфляції на дату коригування на індекс інфляції на дату встановлення справедливої вартості (переоцінки).

б) первісною вартістю або залишковою вартістю - коригуються на коефіцієнт, який визначається діленням індексу інфляції на дату коригування на індекс інфляції на дату визнання відповідного активу, зобов'язання і власного капіталу.

Інвестицій в АК передбачають такі коригування:

а) частки інвестора (в чистих активах АК на початок періоду з урахуванням індексу інфляції на звітну дату; в прибутку АК з урахуванням змін індексу інфляції на звітну дату);

б) змін в іншому сукупному доході об'єкта інвестування з дати операції до звітної дати.

Скоригована вартість немонетарних активів (справедливої вартості інвестицій тощо), якщо вона перевищує суму очікуваного відшкодування, зменшується до суми очікуваного відшкодування від майбутнього їх використання. Коригування первісної (переоціненої) вартості основних засобів, нематеріальних активів, показників зносу (накопиченої амортизації) необоротних активів відбувається на коефіцієнт, що визначається діленням індексів інфляції на дати коригування та їх придбання (переоцінки). Показник незавершеного будівництва коригується послідовно на вартість сум капітальних інвестицій за роками їх здійснення із застосуванням коефіцієнта, що визначається діленням індексів інфляції на дату коригування та на дату здійснення капітальних інвестицій. Вартість придбаних на умовах відстрочення платежу активів без сплати відсотків коригується із застосуванням індексу інфляції з дати платежу.

Не включаються до скоригованого ЗФС (Балансу) з урахуванням впливу інфляції: на початок першого звітного року, у якому фінансова звітність підлягає коригуванню, - суми дооцінки активів, що наведені в складі іншого сукупного доходу, а показником нерозподіленого прибутку (непокритого

збитку) визнається різниця між сумою скоригованих показників активу та пасиву балансу;

2) форма №2: Усі показники ЗПЗІСД (Звіту про фінансові результати) мають бути відображені в поточних цінах на звітну дату, а саме: скориговані на коефіцієнт, що визначається як співвідношення індексів інфляції на звітну дату та на дату визнання доходів і витрат, включених до відповідних статей. Базою визначення коефіцієнта коригування може бути середній індекс інфляції протягом звітного періоду, який розраховується відношенням загальної суми статей доходів і витрат, якщо вони протягом звітного року визнавалися рівномірно.

Середній індекс інфляції не може застосовуватися для коригування доходів і витрат, пов'язаних з немонетарними статтями, визнаними активами або зобов'язаннями в попередніх звітних періодах. Податковий вплив від перерахунку статей ЗПЗІСД (Звіту про фінансові результати) має коригуватися з використанням індексу інфляції на дату його визнання. Підсумком є розрахунки скоригованих показників ЧП і ЧП на одну просту акцію з урахуванням впливу інфляції.

3) форма №3: коригування показників ЗВК (Звіту про власний капітал) відбувається з урахуванням відповідних показників Звіту/Консолідованого ЗФС та Звіту/Консолідованого ЗПЗІСД.

Сума переоцінки активів, розподілу прибутку, відрахування до резервів є показниками, які неможливо отримати безпосередньо зі скоригованої фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції. Коригування відбувається на коефіцієнт, розрахований діленням індексів інфляції на дату коригування та на здійснення відповідних операцій для немонетарних позицій.

Дивіденди, що оголошені, підлягають коригуванню з метою визначення прибутку (збитку) від впливу інфляції на монетарні статті із застосуванням індексу інфляції з дати встановлення права акціонерів на отримання дивідендів до звітної дати;

г) коригування показників ЗРК. Показники розділу I «Грошові кошти від операційної діяльності» ЗРК з урахуванням впливу інфляції визначаються з урахуванням відповідних статей Звіту/Консолідованого ЗФС з урахуванням впливу інфляції та Звіту/Консолідованого ЗПЗІСД з урахуванням впливу інфляції. Суми нарахованих і сплачених відсотків, сплаченого податку на прибуток для ЗРК з урахуванням впливу інфляції коригуються на індекс інфляції на дату визнання операції за рухом цих коштів.

Показники розділів II «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» і III «Грошові кошти від фінансової діяльності» коригуються на індекс інфляції на дату кожної операції, пов'язаної з рухом таких коштів. ЧП до оподаткування коригується на суму монетарного доходу або збитку за звітний період;

г) консолідація показників фінансової звітності ДК, складеної у валюті країни з кумулятивним приростом інфляції, близьким до 100% або більше, для включення до КФЗБ відбувається з застосуванням індексу інфляції цієї країни. Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті відображається окремим рядком у Консолідованому ЗПЗІСД з урахуванням впливу інфляції.

Банк відображає показники річної КФЗБ та ІФЗБ з урахуванням впливу інфляції окремою колонкою «Скориговані показники за звітний період», яка наводиться після колонки «Звітний період» у Звіті/Консолідованому ЗФС з урахуванням впливу інфляції, Звіті/Консолідованому ЗПЗІСД з урахуванням впливу інфляції, Звіті/Консолідованому ЗРК з урахуванням впливу інфляції та після колонки «Усього власних коштів» у Звіті/Консолідованому ЗВК з урахуванням впливу інфляції.

Дані фінансових звітів, подані для попереднього звітного періоду, перераховуються із застосуванням загального індексу цін для забезпечення порівнянності в одиницях виміру, діючих на кінець звітного періоду і наводяться за окремою колонкою «Скориговані показники за попередній період». Результати впливу інфляції відображаються Банком окремим рядком «Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті» у

Звіті/Консолідованому ЗПЗІСД з урахуванням впливу інфляції, який наводить перед рядком «Прибуток/(Збиток) до оподаткування».

У Звіті/Консолідованому ЗРК з урахуванням впливу інфляції монетарні доходи (витрати) за коштами та їх еквівалентами Банк відображає окремим рядком «Вплив інфляції на грошові кошти» перед рядком «Чистий приплив (відплив) коштів та їх еквівалентів»

У ПФЗ про вплив інфляції відображається інформація щодо фактів її коригування, використаних під час нього індексу інфляції на дату коригування, індексів інфляції протягом поточного і попередніх звітних періодів.

Скориговані показники фінансової звітності використовуються як основа БВ в подальших фінансових звітах за умов відсутності гіперінфляції. Основними принципами здійснення Банком коригуючих проводок є:

- забезпечення складання фінансової звітності, яка достовірно розкриває відповідну інформацію про зміни у ній;

- їх здійснення після дати балансу для відображення операцій, належних до звітного періоду, але не визнаних в бухгалтерському обліку на дату балансу з різних причин;

- використання сторнування та/або додаткових записів в регістрах бухгалтерського обліку для визначення БВ активів і зобов'язань, доходів і витрат, власного капіталу.

Коригуючими є бухгалтерські проводки, які виконуються після закінчення звітного періоду між датою балансу (кінець останнього дня звітного періоду) та датою затвердження фінансової звітності за принципами нарахування і суттєвості для розкриття достовірної інформації про фінансовий стан Банку, результати його діяльності та рух коштів.

Розмір суттєвості, яка застосовується провідним управлінським персоналом, Банк визначає самостійно з урахуванням впливу на показники ЗФС (Баланс) та ЗСПЗІСД (Звіту про фінансові результати). Він визначається характером впливу пропуску чи викривлення статей або їх поєднання на



економічні рішення користувачів фінансових звітів. Суми коригування відносяться до загальної суми статті відповідного елемента фінансової звітності.

Коригуючі проводки Банк зобов'язаний здійснити без використання СЕП НБУ за суттєвими сумами, а за несуттєвими - з точки зору впливу на оцінку активів, зобов'язань, капіталу, доходів і витрат відображає у регістрах бухгалтерського обліку в поточному періоді коригування на дату звітності.

Причинами коригування сум, визнаних у звітності на дату балансу, на які вплинули події після дати балансу, та визнання сум, не відображених у звітності на дату балансу є:

- отримання інформації про зменшення корисності активу на дату балансу або необхідність коригування сум раніше визнаного з цієї причини збитку;

- надходження рішення суду, яке підтверджує наявність теперішньої заборгованості, її додаткового коригування або створення резерву боргів;

- визначення собівартості придбаних активів або надходження від проданих активів до дати балансу після його дати;

- виявлення порушень, помилок, викривлення даних фінансової звітності тощо.

Не є причинами коригування сум, визнаних у фінансовій звітності Банку, є такі події, інформація про які має розкриватися в ПФЗ: зниження ринкової вартості інвестицій; оголошення дивідендів; об'єднання бізнесу; рішення про реорганізацію; зміна ставок податків; втрата активів унаслідок надзвичайних подій (пожежі, аварії, стихійне лихо тощо); емісія цінних паперів; надання гарантій; укладення договорів про капітальні та фінансові інвестиції; прийняття нових законодавчих актів, або зміна існуючих, впливаючих на діяльність банку. У разі прийняття рішення про ліквідацію банку відбувається не коригування фінансової звітності, а зміна його облікової політики.

Коригуючі проводки мають такі особливості з окремою ознакою коригуючих проводок (за відповідний місяць, за звітний проміжний період, за звітний рік):

- якщо вони стосуються звітнього місяця – мають бути здійснені протягом наступного місяця до дня надання файла 02X «Дані про обороти та залишки на рахунках» (далі - файл 02X) та до дня надання в січні поточного року файла 25X;

- якщо вони стосуються проміжного періоду - мають бути здійснені протягом наступного місяця після закінчення проміжного періоду від дня надання файла 02X до дня надання файла А4Х;

- якщо вони стосуються звітнього року - у поточному році в період після надання файла 25X до 31 березня. При цьому мають бути враховані висновки/рекомендації зовнішнього аудиту, викладені в акті перевірки.

Коригуючі проводки відображаються в регістрах бухгалтерського обліку у день фактичного її здійснення (поточною датою). Окремі КГ відображають коригуючі проводки у виписці з аналітичних БР після здійснення проводок поточного дня незаповненим рядком або іншим способом з обов'язковим зазначенням місяця, проміжного періоду та року, за який проводиться коригування.

Виписка з аналітичного рахунку АТ «Райффайзенбанк» має таку форму:

Код рахунку	Назва банку	Дата поточного дня	Місяць, за який проводиться коригування	Дата останньої проводки за цим рахунком
1001	АТ «Райффайзенбанк»	23.08.2023	07	31.06.2023

*Джерело: власна розробка*

За коригуючою проводкою у меморіальному ордері АТ «Райффайзенбанк» зазначаються: зміст операції, причина коригування, період, за який вона здійснюється, підписи відповідального виконавця та уповноваженої особи - контролера. Їх Реєстр за кожний день може складатися в паперовій/електронній формі та зберігатися в меморіальних документах дня.

Накопичувальний реєстр коригуючих проводок за звітний місяць використовується для формування файла 02X, за звітний проміжний період - для формування файла А4Х, за звітний рік - для формування файлів А4Х та 81Х. При розробці порядку здійснення коригуючих проводок Банк має враховувати особливості внутрішніх систем обліку. Склад звітності за коригуючими проводками, який наведений у табл. 2.7, подається до Департаменту інформаційних технологій НБУ:

Таблиця 2.7

### Склад звітності за коригуючими проводками

№ з/п	Назва файлу	Зміст	Звітний період	Ознаки	Примітка
1	02X	поточні обороти	місяць	«5» та «6»	Суб'єкти - обласні філії, що розташовані на території України, та філій, що розташовані на території інших держав, у розрізі країн
		обороты за коригуючими проводками		«7» та «8»	
2	А4Х	обороты за коригуючими проводками	проміжний період	«9» та «0»	Подається 11 квітня поточного року
3	02X	коригуючі обороти	квітень, липень, жовтень	«9» та «0»	Окрім інформації, що міститься у файлах із ознаками «5» та «6». Подається до 25 числа наступного місяці
		коригуючі обороти за звітний рік	лютий, березень	«9» та «0»	
4	25X	обороты за проводками із закриття БР класів 6 та 7 на рахунки 5040, 5041	рік		містить обороти за коригуючими проводками, які були здійснені після передавання файла 02X, передається до й 24 січня поточного року в обласному розрізі за філіями, що розташовані на території України, у розрізі країн - за філіями, що розташовані на території інших держав

*Джерело: власна розробка*

Залишки за БР у файлах 02X та 25X відрізняються на суми коригуючих проводок із закриття БР 6 та 7 на БР 5040, 5041. Усі коригуючі проводки за звітний рік здійснюються банком до 31 березня поточного року включно.

Файл А4Х містить обороти за коригуючими проводками за звітний рік, у тому числі за результатом зовнішнього аудиту, Файл 81Х - із закриття БР класів 6 і 7, залишки яких включені до файла А4Х на БР 5040, 5041. У разі відсутності коригуючих проводок за період після дати надання файла 25Х до дати надання файла А4Х поточного року файли А4Х, 81Х передаються банками із залишками без оборотів за рахунками: балансовими і позабалансовими. При цьому залишки за БР файлів 81Х та 25Х мають збігатися. Банк надає дані за файлом 01Х «Дані про залишки на рахунках» з урахуванням змін сальдо за БР, що відбулися після проведення коригуючих проводок, який надсилається першого робочого дня після їх здійснення.

Банки подають проміжну скорочену КФЗБ та ІФЗБ на паперових носіях Департаменту банківського нагляду НБУ і оприлюднюють в електронній формі шляхом розміщення на власному веб-сайті в установлені терміни, але не пізніше 30-го числа місяця, наступного за звітним періодом, у складі: Проміжний скорочений ЗФС (Баланс); Проміжний скорочений ЗПЗІСД (Звіт про фінансові результати); Проміжний скорочений ЗВК; Проміжний скорочений ЗРК;

Банк має право оприлюднювати проміжну КФЗБ та ІФЗБ у формі та обсягах, що відповідають вимогам МСБО 1 «Подання фінансових звітів» до повного комплексу фінансової звітності.

Банки подають проміжну скорочену КФЗБ та ІФЗБ на паперових носіях Департаменту банківського нагляду НБУ і оприлюднюють в електронній формі шляхом розміщення на власному веб-сайті не пізніше 30 числа другого місяця, наступного за звітним періодом, у складі Консолідованих проміжних скорочених звітів: ЗФС (Баланс); ЗПЗІСД (Звіт про фінансові результати); ЗВК; ЗРК; ПФЗ (консолідованої проміжної скороченої).

Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком:

- розкрити інформацію про власників істотної участі в банку шляхом публікації в періодичних виданнях, поширення друкованих видань, розміщення в мережі Інтернет;

- скласти КФЗБ та ІФЗБ на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі UA XBRL МСФЗ, розширену для банків у форматі XBRL, яка розміщена на сторінці офіційного Інтернет-сайта НБУ (<https://www.bank.gov.ua>);

- оприлюднити річну КФЗБ та ІФЗБ, перевірені аудиторською фірмою, разом з аудиторським звітом у складі: ЗФС (Баланс); ЗПЗІСД (Звіт про фінансові результати); ЗРК; ЗВК; ПФЗ.

Банк складає та подає ЗПУ до НБУ разом із річною фінансовою звітністю, який доповнює її інформацією про поточні, минулі та майбутні події для користувачів фінансової звітності з метою оцінки результатів діяльності банку та дії його керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів. Об'єктами розкриття є фінансова та нефінансова інформація про фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку банку, основні ризики й невизначеності, які можуть ставити під сумнів здатність продовження його діяльності; результати аналізу економічних, екологічних та соціальних аспектів діяльності банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність банку чи можливість спричинення ризиків. Для Банків із середньою кількістю працюючих понад 500 осіб на додаток до зазначених об'єктів мають розкрити питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьби з корупцією.

Формат відображення інформації у ЗПУ є довільним.

Банк у ЗПУ відображає за звітний період інформацію про:

- характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, керівники та посадові особи, структурні підрозділи, придбання акцій, опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, винагороди);

- цілі керівництва та стратегії їх досягнення (пріоритети дій, критерії вимірювання успіху, суттєві зміни в цілях та досягненнях, висвітлення операційної діяльності, дослідження і розробки);

- ключові ресурси: фінансові, нефінансові, людські, технологічні, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, інтелектуальний капітал);

- ризики: СУР, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків (негативні наслідки і потенційні можливості), їх зміни та інструменти управління.

- відносини з акціонерами та пов'язаними особами, їх вплив на результат діяльності та здійснення управління ними;

- результати діяльності та перспективи подальшого розвитку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності, причини змін показників, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі);

- ключові показники діяльності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей (показники ефективності, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни).

ЗПУ не є складовою фінансової звітності і не містить посилання, додаткові пояснення сум, що відображені в річній фінансовій звітності. Банк подає до НБУ ЗПУ разом із річною фінансовою звітністю та оприлюднює на власній веб-сторінці не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком, КГ складає КФЗБ, подає та оприлюднює Консолідований ЗПУ.

АФ за результатами річного аудиту фінансової звітності в АЗ відображає інформацію про: узгодженість ЗПУ з фінансовою звітністю за звітний рік; відповідність ЗПУ вимогам законодавства; наявність суттєвих викривлень у ЗПУ та їх характер.

Постановою НБУ від 10.12.2012 № 510 затверджено Порядок застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України. АТ «Райффайзен Банк» відображає у бухгалтерському обліку операції відповідно до вимог МСФЗ, здійснюючи трансформаційні коригування у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та

законодавства України. Комплекс заходів у процесі трансформації передбачає: порівняльний аналіз облікової політики та операцій на відповідність вимогам МСФЗ; виявлення сфери коригувань; збір інформації для проведення трансформації; підготовку трансформаційних таблиць; підготовку трансформаційних записів з використанням БР; коригування та рекласифікація статей. Метод трансформації передбачає складання фінансової звітності за МСФЗ шляхом групування облікової інформації та коригування інформації за даними статистичної звітності відповідно до вимог НБУ без їх відображення в регістрах бухгалтерського обліку.

АТ «Райффайзен Банк» при коригуванні і заповненні окремих статей фінансової звітності використовує інформацію синтетичного та аналітичного бухгалтерського обліку, що містяться у файлах 02 «Дані про обороти та залишки на рахунках», 25 «Дані про обороти по згортанню та залишки на рахунках», А4 «Дані про коригуючі обороти за результатами звітного року та залишки на рахунках (з урахуванням залишків за БР класів 6 та 7)», 81 «Дані про коригуючі обороти за результатами звітного року та залишки на рахунках (без залишків за БР класів 6 та 7)».

АТ «Райффайзен Банк» відображає в трансформаційних таблицях суми коригувань між даними бухгалтерського обліку та вимогами МСФЗ за кожний поданий у фінансовій звітності період з метою визначення активів, зобов'язань, капіталу, доходів і витрат в оцінках, що відповідають МСФЗ. АТ «Райффайзен Банк» подає фінансову звітність до НБУ разом із трансформаційними таблицями, які містять перелік статей, кореспонденцію БР та скориговані суми і мають бути підписані керівником та головним бухгалтером (табл. 2.8).

КФЗБ включає фінансову звітність АТ «Райффайзен Банк» та його ДК, перелік яуих подано у Примітці 4. КФЗБ була складена відповідно до МСФЗ на основі принципу первісної вартості, за винятком торгових цінних паперів, інвестицій в цінні папери, що обліковуються за СВ через прибуток або збиток, інвестицій в цінні папери, що обліковуються за СВ через інший сукупний

дохід та похідних ФІ, що оцінюються за СВ, інвестиційної нерухомості, що обліковується за СВ та будівель, що відображаються за переоціненою вартістю.

Таблиця 2.8

### Трансформаційна таблиця

№ з/п	Опис і причини коригування	Сума коригування (тис. грн.)	ЗФС		ЗПЗІСД	
			№ БР, дебет	№ БР, кредит	№ БР, дебет	№ БР, кредит
1	2	3	4	5	6	7
1	вид операції, за якою здійснюється коригування <sup>1</sup>					
1.1	назва статті ЗФС, що підлягає коригуванню	✓ <sup>2</sup>	✓	✓		
	назва ЗПЗІСД, що підлягає коригуванню				✓	✓
1.2						
...						
2						

Керівник \_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

КФЗБ АТ «Райффайзен Банк» складається з консолідованого ЗФС на 31.12.2022, та консолідованого ЗПЗ, консолідованого ЗСД, консолідованого ЗВК та консолідованого ЗРК за 2022 рік, та приміток до КФЗБ, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

### Висновки до розділу 2

1. Охарактеризовано організацію формування фінансової, податкової і статистичної звітності в банку. Сума податку на прибуток АТ «Райффайзен Банк» складається з поточного і відстроченого податків. Вона визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли відноситься до статей іншого сукупного доходу або визнається безпосередньо у власному капіталі. Поточні податкові активи та зобов'язання АТ «Райффайзен Банк» за поточний та



попередні роки оцінюються в сумі, очікуваній до відшкодування або належній до сплати податковим органам, за діючими ставками податку. Різні операційні податки, що застосовуються до діяльності АТ «Райффайзен Банк», включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

2. АТ «Райффайзен Банк» готує і подає статистичну звітність НБУ через його вебпортал відповідно до Правил організації статистичної звітності у файлах у форматі XML із використанням XSD-схеми. Виключення становить інформація про кредитні операції АТ «Райффайзен Банк» з боржником - фізичною/юридичною особою, яка надається до НБУ у форматі JSON із використанням JSON-схеми. АТ «Райффайзен Банк» складає щоденну, квартальну, місячну, квартальну, річну статистичну звітність

3. Джерелом для формування окремої фінансової звітності АТ «Райффайзен Банк» є Інформація в таблиці “Оборотно-сальдовий баланс банку”. У ній відображається зведена інформація по банку (за філіями в межах та за межами України) за оборотами та вихідними залишками за балансовими рахунками, рахунками доходів і витрат та позабалансовими рахунками за звітний період, у тому числі з розрізом за ознакою належності до національної та іноземної валюти.

4. Материнський банк АТ «Райффайзен Банк» складає консолідовану фінансову звітність за методом повної консолідації шляхом упорядкованого додавання аналогічних показників фінансової звітності учасників консолідованої групи до та материнського банку сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат. Виключення становлять: з активів материнського банку - балансової вартості його інвестицій до кожного дочірнього банку; з капіталу дочірнього банку - відповідної частки материнського банку; відповідних статей фінансової звітності материнського та дочірнього банку сум внутрішньогрупового сальдо та внутрішньогрупових операцій. Потрібні коригування здійснюються через механізм технічних балансових рахунків консолідації без відображення в облікових регістрах.

**РОЗДІЛ 3**  
**ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ**  
**ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УМОВАХ АТ «Райффайзен Банк»**

**3.1. Аналіз окремої та консолідованої звітності банку**

Основними завданнями аналізу КФЗБ є: оцінка якості консолідованих фінансових звітів; оцінка залежності значень аналітичних показників від застосовуваного методу консолідації; визначення типу контролю МБ ; аналіз субконсолідованої фінансової звітності; аналіз впливу результатів діяльності учасника КГ на її загальний результат. Особливостями аналізу КФЗБ у порівнянні з аналізом ОФЗБ є: аналіз господарської діяльності декількох юридичних осіб, які є єдиною економічною одиницею; аналіз діяльності двох економічних одиниць (БГ та неконтрольованої частки); неврахування операцій, що відбуваються між юридичними особами в середині БГ; аналіз господарської діяльності різних видів.

Аналіз динаміки активів і пасивів Консолідованого ЗФС АТ «Райффайзен Банк» представлено у табл. 3.1.

*Таблиця 3.1*

**Аналіз динаміки Консолідованого ЗФС АТ «Райффайзен Банк»**

Найменування статті	2021	2022	Абс. приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
1	2	3	4	5
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10292755	10297228	4473	0,04
ФА, що обліковуються за СВ через прибуток або збиток	3380399	5925271	2544872	75,28
Кошти в інших банках	10168968	8032433	-2136535	-21,01
Кредити та заборгованість клієнтів	27923626	37348686	9425060	33,75
Інвестиційна нерухомість	160627	151860	-8767	-5,46
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	385153	545070	159917	41,52
Відстрочений податковий актив	743261	31643	-711618	-95,74
Основні засоби та нематеріальні активи	2360186	2450048	89862	3,81
Інші активи	1084439	1050930	-33509	-3,09
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	55275	56170	895	1,62

Закінчення табл. 3.1

1	2	3	4	5
Активи – усього за додатковими статтями	808776	1127477	318701	39,41
<b>Усього активів:</b>	<b>57364637</b>	<b>67016816</b>	<b>9652179</b>	<b>16,83</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			0	#ДЕЛ/0!
Кошти банків	3295105	2533468	-761637	-23,11
Кошти клієнтів	44103262	52272275	8169013	18,52
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	9	709	700	7777,78
Резерви за зобов'язаннями	53418	80050	26632	49,86
Інші зобов'язання	892168	1289761	397593	44,56
<b>Усього зобов'язань:</b>	<b>48343962</b>	<b>56176263</b>	<b>7832301</b>	<b>16,20</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
Статутний капітал	6154516	6154516	0	0,00
Емісійні різниці	3033110	3033097	-13	0,00
Резервні та інші фонди банку	318739	509771	191032	59,93
Резерви переоцінки	937165	889941	-47224	-5,04
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1246779	300560	1547339	-124,11
Неконтрольована частка	-176063	-47332	128731	-73,12
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>9020675</b>	<b>10840553</b>	<b>1819878</b>	<b>20,17</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>57364637</b>	<b>67016816</b>	<b>9652179</b>	<b>16,83</b>

*Джерело: власні розрахунки*

Протягом 2022 року активи АТ «Райффайзен Банк» зросли на 9652179 тис. грн., або на 16,83%, власний капітал – на 1819878 тис. грн., або на 20,17%, у т.ч. за рахунок отриманого прибутку і зростання резервних та інших фондів банку. Аналіз динаміки структури активів і пасивів Консолідованого ЗФС АТ «Райффайзен Банк» представлено у табл. 3.2.

Таблиця 3.2

### Аналіз динаміки Консолідованого ЗФС АТ «Райффайзен Банк»

Найменування статті	2021	2022	Абс. приріст, %
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	17,94	15,37	-2,58
ФА, що обліковуються за СВ через прибуток або збиток	5,89	8,84	2,95
Кошти в інших банках	17,73	11,99	-5,74
Кредити та заборгованість клієнтів	48,68	55,73	7,05
Інвестиційна нерухомість	0,28	0,23	-0,05
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0,67	0,81	0,14
Відстрочений податковий актив	1,30	0,05	-1,25
Основні засоби та нематеріальні активи	4,11	3,66	-0,46
Інші активи	1,89	1,57	-0,32

Закінчення табл. 3.2

1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0,10	0,08	-0,01
Активи – усього за додатковими статтями	1,41	1,68	0,27
<b>Усього активів:</b>	100,00	100,00	0,00
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	5,74	3,78	-1,96
Кошти клієнтів	76,88	78,00	1,12
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0,00	0,00	0,00
Резерви за зобов'язаннями	0,09	0,12	0,03
Інші зобов'язання	1,56	1,92	0,37
<b>Усього зобов'язань:</b>	84,27	83,82	-0,45
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	10,73	9,18	-1,55
Емісійні різниці	5,29	4,53	-0,76
Резервні та інші фонди банку	0,56	0,76	0,21
Резерви переоцінки	1,63	1,33	-0,31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-2,17	0,45	2,62
Неконтрольована частка	-0,31	-0,07	0,24
<b>Усього власного капіталу</b>	15,73	16,18	0,45
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	100,00	100,00	0,00

*Джерело: власні розрахунки*

У структурі активів найбільшу питому вагу займають Кредити та заборгованість клієнтів, частка яких зросла з 48,68% до 55,73%, або на 7,05%. У структурі пасивів найбільшу питому вагу мають зобов'язання, частка яких скоротилася з 84,27% до 83,82%, або на 0,45%. Основною їх статтею є кошти клієнтів, питома вага яких зросла з 76,88% до 78,00%.

АТ «Райффайзен Банк» окремо готує два Консолідованих звіти: про прибутки та збитки, про інший сукупний дохід. Аналіз Консолідованого ЗПЗ виконано у табл. 3.3.

Таблиця 3.3

### Аналіз Консолідованого ЗПЗ АТ «Райффайзен Банк»

Найменування статті	2021	2022	Абс. приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
1	2	3	4	5
Процентні доходи	6711726	7152343	440617	6,56
Процентні витрати	-1871733	-1459861	411872	-22,00
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4839993	5692482	852489	17,61

Закінчення табл. 3.3

1	2	3	4	5
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	28515	1682001	1653486	5798,65
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4868508	7374483	2505975	51,47
Комісійні доходи	2934552	3849766	915214	31,19
Комісійні витрати	-1037828	-1505339	-467511	45,05
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за СВ через прибуток або збиток	396557	40048	-356509	-89,90
Результат від операцій з іноземною валютою	351478	309665	-41813	-11,90
Результат від переоцінки іноземної валюти	-221894	-63815	158079	-71,24
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	33754	0	-33754	-100,00
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	-63332	-61616	1716	-2,71
Інші операційні доходи	211561	197776	-13785	-6,52
Адміністративні та інші операційні витрати	-3475337	-3676025	-200688	5,77
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	58926	-2916	-61842	-104,95
Прибуток/(збиток) до оподаткування	4086523	6523643	2437120	59,64
Витрати на податок на прибуток	-369098	-1204622	-835524	226,37
Прибуток/(збиток) за рік	3717425	5319021	1601596	43,08
Прибуток /(збиток), що належить: власникам банку	3752880	5327168	1574288	41,95
неконтрольованій частці	-35455	-8147	27308	-77,02
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0,061	0,0866	0,0256	41,97
ЧП/(збиток) на одну просту акцію				
скоригований ЧП/(збиток) на одну просту акцію	0,061	0,0866	0,0256	41,97

*Джерело: власні розрахунки*

АТ «Райффайзен Банк» працює прибутково, чистий прибуток 2022 року склав 5319021 тис. грн., що на 1601596 тис. грн. (на 43,08%) більше суми попереднього року.

Аналіз Консолідованого ЗІСД виконано у табл. 3.4. Сукупний дохід 2022 року склав 5312612 тис. грн., або на 1611813 тис. грн. більше обсягу 2021 року (на 43,55%).

Таблиця 3.4

**Аналіз Консолідованого ЗВК АТ «Райффайзен Банк»**

Найменування статті	2021	2022	Абс. приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
Прибуток/(збиток) за рік	3717425	5319021	1601596	43,08
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>				
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>				
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-3332	-7816	-4484	134,57
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	-16943	0	16943	-100,00
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	3649	1407	-2242	-61,44
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	-16626	-6409	10217	-61,45
Інший сукупний дохід після оподаткування	-16626	-6409	10217	-61,45
Усього сукупного доходу за рік	3700799	5312612	1611813	43,55
Усього сукупного доходу, що належить: власникам банку	3736254	5320759	1584505	42,41
неконтрольованій частці	-35455	-8147	27308	-77,02

*Джерело: власні розрахунки*

У табл. 3.5 наведено аналіз руху власного капіталу за показниками Консолідованого звіту. Частка власників станом на 01.01.2023 становить 10887885 тис. грн., неконтрольована частка -47332 тис. грн.

Таблиця 3.5

## Аналіз руху власного капіталу АТ «Райффайзен Банк»

Найменування статті	Належить власникам материнської компанії						Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	6154516	3033110	318739	999552	-5045420	5460497	-140608	5319889
Скоригований сальдо на початок попереднього періоду	6154516	0	318739	999552	-5045420	5460497	-140608	5319889
Усього сукупного доходу:	0	0	0	-16626	3752880	3736254	-35455	3700799
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	0	0	0	-45761	45761	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	6154516	3033097	318739	937165	-1246779	9196738	-176063	9020675
<b>Усього сукупного доходу:</b>	0	0	0	-6409	5327168	5320759	-8147	5312612
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	0	0	0	-40815	40815	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	191032	0	-191032	0	0	0
Операції з акціонерами	0	0	0	0	0	0	136878	136878
Дивіденди	0	0	0	0	-3629612	-3629612	0	-3629612
Залишок на кінець звітного періоду	6154516	3033097	509771	889941	300560	10887885	-47332	10840553

*Джерело : власні розрахунки*

АТ «Райффайзен Банк» складає Консолідований ЗРК прямим методом (табл. 3.6).

Таблиця 3.6

**Аналіз Консолідованого ЗРК АТ «Райффайзен Банк» прямим методом**

Найменування статті	2021	2022	Абс. приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
1	2	3	4	5
Процентні доходи, що отримані	7039151	7303721	264570	3,76
Процентні витрати, що сплачені	-1840276	-1462638	377638	-20,52
Комісійні доходи, що отримані	2942938	3831349	888411	30,19
Комісійні витрати, що сплачені	-1037828	-1505339	-467511	45,05
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за СВ через прибуток або збиток	53357	254	-53103	-99,52
Результат операцій з іноземною валютою	351478	309665	-41813	-11,90
Інші отримані операційні доходи	159217	166400	7183	4,51
Виплати на утримання персоналу, сплачені	<b>-1431249</b>	<b>-1639817</b>	-208568	14,57
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	-1374333	-1493370	-119037	8,66
Податок на прибуток, сплачений	-168431	-650814	-482383	286,40
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>4708935</b>	<b>4859688</b>	150753	3,20
Чисте (збільшення)/зменшення				
торгових цінних паперів	-507270	-300557	206713	-40,75
інших ФА, що обліковуються за СВ з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-779	-2409453	-2408674	309200,77
коштів в інших банках	-3724319	2211533	5935852	-159,38
кредитів та заборгованості клієнтів	-941638	-7568244	-6626606	703,73
інших активів	-250695	66603	317298	-126,57
коштів банків	-122028	1072243	1194271	-978,69
коштів клієнтів	2987862	7090606	4102744	137,31
інших зобов'язань	76553	299354	222801	291,04
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>	<b>2226621</b>	<b>5321773</b>	3095152	139,01
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	-2700000	0	2700000	-100,00
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2700000	0	-2700000	-100,00
Придбання інвестиційної нерухомості	-1095	0	1095	-100,00
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	43324	10538	-32786	-75,68
Придбання основних засобів	-184649	-374694	-190045	102,92
Надходження від реалізації основних засобів	6702	28341	21639	322,87



Закінчення табл. 3.6

1	2	3	4	5
Придбання нематеріальних активів	-70628	-163685	-93057	131,76
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>-133371</b>	<b>-460200</b>	-326829	245,05
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	0	136878	136878	
Погашення субординованого боргу	-2351013	0	2351013	-100,00
Повернення інших залучених коштів	-2798249	-1841905	10297228	4473
Дивіденди, що виплачені	-19	-3629451	5925271	2544872
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>-5149294</b>	<b>-5334478</b>	8032433	-2136535
<b>Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>768408</b>	<b>477378</b>	37348686	9425060
Чисте збільшення/(зменшення) коштів та їх еквівалентів	-2287636	4473	151860	-8767
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>12580391</b>	<b>10292755</b>	545070	159917
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>10292755</b>	<b>10297228</b>	31643	-711618

*Джерело : власні розрахунки*

Операційна діяльність забезпечує банку притік коштів: у 2021 році – 2226621 тис. грн., у 2022 році – 5321773 тис. грн. Інвестиційна діяльність – відтік відповідно -133371 тис. грн. і -460200 тис. грн. В результаті фінансової діяльності також мав місце відтік – відповідно -5149294 тис. грн. і -5334478 тис. грн. Загальний чистий грошовий потік був від’ємним у 2021 році (-2287636) тис. грн. і додатним у 2022 році – 4473 тис. грн.

### 3.2. Аудит окремої та консолідованої звітності банку

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» провели аудит ОФЗБ і КФЗБ АТ «Райффайзен Банк Аваль».

На думку АФ, ОФЗБ відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АТ «Райффайзен Банк Аваль» на 31.12.2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за 2022 рік відповідно до МСФЗ.

АФ провела аудит відповідно МСА, її відповідальність згідно з ними викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит ОФЗ». АФ є

незалежною по відношенню до АТ «Райффайзен Банк Аваль» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та застосовних в Україні етичних вимог, а також виконали інші обов'язки з етики.

Ключові питання аудиту – формування професійного судження щодо достовірності ОФЗ АТ «Райффайзен Банк Аваль» за поточний період, формування думки щодо неї.

АФ виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит ОФЗ». Аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на оцінку ризиків суттєвого викривлення ОФЗ. Результати АП служать основою для висловлення аудиторської думки щодо ОФЗ.

Ключовою областю суджень керівництва АТ «Райффайзен Банк Аваль» і ключовим питанням аудиту є оцінка резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам через їх суттєвість (43% від загальних активів) та пов'язану невизначеність в оцінках.

АФ оцінила: інформацію щодо очікуваних кредитних збитків в примітці 10 «Кредити клієнтам»; підхід керівництва АТ «Райффайзен Банк Аваль» до оцінки та управління кредитним ризиком (примітка 30 «Управління ризиками» до ОФЗ); прогностні макроекономічні сценарії; їх зважування на вірогідність для наведення економічних вихідних даних в моделях; вибірку кредитів клієнтам в стадії 3; прогнози АТ «Райффайзен Банк Аваль» щодо майбутніх грошових потоків та зміни відповідного заставного майна; іншу інформацію в Річній інформації емітента цінних паперів.

Думка аудиторів щодо ОФЗ не поширюється на іншу інформацію. Їз відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між нею та ОФЗ, знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. АФ дійшла висновку, що не існує суттєвого викривлення цієї іншої інформації, і не виявили таких фактів, які би необхідно було включити до звіту.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання ОФЗ відповідно до МСФЗ та за таку систему ВК, яка унеможливило суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні ОФЗ управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності АТ «Райффайзен Банк Аваль» продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, щодо неї, та використовуючи це припущення як основу для бухгалтерського обліку, окрім існування планів ліквідувати АТ «Райффайзен Банк Аваль» чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування АТ «Райффайзен Банк Аваль».

Виконуючи АП відповідно до вимог МСА, АФ використала професійне судження та професійний скептицизм та вирішили такі завдання:

ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення ОФЗ внаслідок шахрайства чи помилки, розробили та виконали АП у відповідь на ці ризики, отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для думки АФ. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами ВК;

отримали розуміння заходів ВК, що стосуються аудиту, для розробки АП, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи ВК АТ «Райффайзен Банк Аваль»;

оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

дійшли висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів;

оцінили загальне подання, структуру та зміст ОФЗ включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує ОФЗ операції та події, що лежать в основі її складання для досягнення достовірного подання.

АФ повідомляє Наглядову раду разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи ВК, виявлені під час аудиту, а також надає їй твердження про виконання відповідних етичних вимог щодо незалежності, повідомляє їй про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись впливаючими на незалежність АФ, а також, щодо відповідних застережних заходів.

10.06.2021 ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту ОФЗ АТ «Райффайзен Банк Аваль». Загальна тривалість безперервного виконання повноважень АФ із проведення обов'язкового аудиту АТ «Райффайзен Банк Аваль» становить два роки.

АФ підтверджує, що її звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку, випущеним 08.04.2021. АФ провела аудит КФЗБ відповідальної особи БГ АТ «Райффайзен Банк Аваль» та інших учасників БГ, що вказані у Примітці 1 до КФЗБ.

На думку АФ КФЗ БГ складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012 року №254. АФ провела аудит відповідно до МСА. Її відповідальність згідно з ними викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит КФЗ БГ» звіту. АФ є незалежними по відношенню до БГ згідно з Кодексом РМСЕБ та застосовними в Україні етичними вимогами до аудиту КФЗ БГ, а також виконала інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. АФ вважає, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання як основи їх думки.

АФ звертає увагу на Примітку 3 до КФЗ БГ, яка описує основу бухгалтерського обліку. КФЗ БГ була складена з метою сприяння Відповідальній особі у дотриманні вимог, встановлених НБУ. Тому КФЗ БГ не може використовуватися для інших цілей. Звіт АФ призначений виключно для Відповідальної особи та НБУ і не може бути використаний іншими сторонами. Думку АФ не було модифіковано щодо цього питання.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання КФЗ БГ відповідно до вимог Розділу VI Постанови №254 та за таку систему ВК, яку управлінський персонал визначає потрібною для забезпечення складання КФЗ БГ, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні КФЗ БГ управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності БГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, щодо неї, та використовуючи це припущення як основу для бухгалтерського обліку, окрім існування планів ліквідувати БГ чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування БГ. Цілями АФ є отримання обґрунтованої впевненості, що КФЗ БГ у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить його думку.

Висновки АФ ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора, який є позитивним щодо ОФЗБ та КФЗБ.

### **3.3. Напрями удосконалення обліково-інформаційної системи банку за результатами аналізу та аудиту**

Консолідований ЗФС АТ «Райффайзен Банк» складається відповідно до вимог МСФЗ із використанням програмного забезпечення SimpleXmlReports (v 3.4.3), яке не дозволяє ідентично його відобразити через такі відмінності:

1. Назва статті балансу в програмі SimpleXmlReports не відповідає назві у Консолідованому ЗФС АТ «Райффайзен Банк»:

- «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» має назву «Інвестиційні папери: за СВ, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку»;
- «Кошти в інших банках» має назву «Заборгованість кредитних установ»;
- «Кредити та заборгованість клієнтів» має назву «Кредити клієнтам»;
- «Цінні папери в портфелі банк на продаж» має назву «Інвестиційні цінні папери: - наявні для продажу»;
- «Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток» має назву «Поточні активи з податку на прибуток»;
- «Відстрочений податковий актив» має назву «Відстрочені активи з податку на прибуток»;
- «Основні засоби та нематеріальні активи» розділено на дві статті «Основні засоби» та «Нематеріальні активи»;
- «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» має назву «Активи, призначені для продажу»;
- «Кошти банків» має назву «Заборгованість перед кредитними установами»;
- «Кошти клієнтів» має назву «Заборгованість перед клієнтами»;
- «Резерви за зобов'язаннями» має назву «Резерви»;
- «Емісійні різниці» має назву «Додатково сплачений капітал»;
- «Усього зобов'язань та власного капіталу» має назву «Всього капітал і зобов'язання».

У Консолідованому ЗФС АТ «Райффайзен Банк» не відображаються статті: Інвестиції в АК та ДК; Гудвіл; Інші фінансові активи; Інші фінансові зобов'язання. Також відсутня стаття «Всього капітал, що належить акціонерам банку». За 2022 рік її сума становить 10887885 тис.грн., за 2021 рік - 9196738 тис.грн. Зазначена стаття складається зі статутного капіталу, додатково сплаченого капіталу, резервів переоцінки, резервних та інших фондів, нерозподіленого прибутку / непокритого збитку.

Деякі статті балансу АТ «Райффайзен Банк» згруповані: - стаття балансу в програмі SimpleXmlReports «Основні засоби та нематеріальні активи» складається з двох статей балансу в Консолідованому ЗФС АТ «Райффайзен Банк» - «Основні засоби» та «Нематеріальні активи». Показник «Основні засоби» за 2022 рік – 2037965 тис. грн., за 2021 рік – 1972930 тис. грн.; показник «Нематеріальні активи» за 2022 рік – 412083 тис. грн., за 2021 рік – 387256 тис. грн.

Необхідно додатки у примітку 9 опис додаткової статті «Торгові цінні папери»: 2022 рік - 1127477 тис. грн.; 2021 рік - 808776 тис. грн.

Консолідований ЗПЗ АТ «Райффайзен Банк» складається відповідно до вимог МСФЗ з використанням програмного забезпечення SimpleXmlReports (v 3.4.3), яке не дозволяє ідентично його відобразити, зокрема:

- назва статті Звіту в програмі SimpleXmlReports не відповідає назві у Консолідованому ЗПЗ АТ «Райффайзен Банк»

- «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» має назву «Резерв під зменшення корисності кредитів»;

- «Чистий процентний дохід (чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» має назву «Чисті процентні доходи після резерву під зменшення корисності кредитів»;

- «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» має назву «Чисті прибутки від операцій з цінними паперами: Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку»;

- «Результат від операцій з іноземною валютою» має назву «Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами: торгові операції»;

- «Результат від переоцінки іноземної валюти» має назву «Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами: курсові різниці»;

- «Інші операційні доходи» має назву «Інші доходи»;
- «Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями» має назву «Зменшення корисності інших активів та резерви»;
- «Адміністративні та інші операційні витрати» має назву «Непроцентні витрати»;
- «Прибуток (збиток), що належить власникам банку» має назву «Припадає на: - акціонерів банку»;
- «Прибуток (збиток), що належить неконтрольованій частці» має назву «Припадає на: - частку неконтролюючих акціонерів»;
- «Прибуток / (збиток) на акцію від діяльності, що триває: ЧП / (збиток) на одну просту акцію» та «Прибуток / (збиток) на акцію від діяльності, що триває: скоригований ЧП / (збиток) на просту одну акцію» відображаються в одній статті, що має назву «Чистий та скоригований прибуток / (збиток) на одну просту акцію».

У Консолідованому ЗПЗ АТ «Райффайзен Банк» не відображаються статті: «Результат від операцій з хеджування справедливої вартості»; «Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж»; «Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання ФА за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова»; «Витрати (доходи), які виникає під час первісного визнання ФЗ за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова»; «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших ФА»; «Чисте (збільшення) резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж»; «Чисте (збільшення) резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення»; «Частка в прибутку / (збитку) АК»; «Прибуток (збиток) від діяльності, що триває»; «Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: ЧП/(збиток) на одну просту акцію»; Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: чистий / скоригований прибуток / (збиток) на одну просту акцію»; «Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку».



У Консолідованому ЗПЗ АТ «Райффайзен Банк» є статті: Витрати на персонал - 2022 рік: -1668669 тис. грн., 2021 рік: -1537178 тис. грн. Знос і амортизація - 2022 рік: - 415402 тис. грн., 2021 рік: -330828 тис. грн. Інші адміністративні та операційні витрати - 2022 рік: - 1529720 тис. грн., 2021 рік: -1510245 тис. грн. Дані статті є складовими статті «Непроцентні витрати», що відповідає статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у звіті, що формується засобами програмного забезпечення SimpleXmlReports (v 3.4.2).

У Консолідований ЗПЗ АТ «Райффайзен Банк» необхідно додати опис додаткових статей: Чисті прибутки від операцій з цінними паперами: Торгові цінні папери - 2022 рік -2 916 тис. грн., 2021 рік 58 926 тис. грн.

Таким чином, зміст основних рекомендацій полягає у забезпеченні відповідності налаштувань програмного забезпечення АТ «Райффайзен Банк» МСФЗ.

### **Висновки до розділу 3**

1. Протягом 2022 року активи АТ «Райффайзен Банк» зросли на 9652179 тис. грн., або на 16,83%, власний капітал – на 1819878 тис. грн., або на 20,17%, у т.ч. за рахунок отриманого прибутку і зростання резервних та інших фондів банку. У структурі активів найбільшу питому вагу займають Кредити та заборгованість клієнтів, частка яких зросла з 48,68% до 55,73%, або на 7,05%. У структурі пасивів найбільшу питому вагу мають зобов'язання, частка яких скоротилася з 84,27% до 83,82%, або на 0,45%. Основною їх статтею є кошти клієнтів, питома вага яких зросла з 76,88% до 78,00%.

2. АТ «Райффайзен Банк» окремо готує два Консолідованих звіти: про прибутки та збитки, про інший сукупний дохід. АТ «Райффайзен Банк» працює прибутково, чистий прибуток 2022 року склав 5319021 тис. грн., що на 1601596 тис. грн. (на 43,08%) більше суми попереднього року. Сукупний дохід 2022 року склав 5312612 тис. грн., або на 1611813 тис. грн. більше обсягу 2021 року (на 43,55%).

3. Аналіз руху власного капіталу за показниками Консолідованого звіту показав, що частка власників станом на 01.01.2023 становить 10887885 тис. грн., неконтрольована частка (-47332) тис. грн.

4. Операційна діяльність забезпечує банку притік коштів: у 2021 році – 2226621 тис. грн., у 2022 році – 5321773 тис. грн. Інвестиційна діяльність – відтік відповідно -133371 тис. грн. і -460200 тис. грн. В результаті фінансової діяльності також мав місце відтік – відповідно -5149294 тис. грн. і -5334478 тис. грн. Загальний чистий грошовий потік був від’ємним у 2021 році (-2287636) тис. грн. і додатним у 2022 році – 4473 тис. грн.

5. ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» провели аудит окремої і консолідованої звітності АТ «Райффайзен Банк Аваль». На думку аудиторів воно відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АТ «Райффайзен Банк Аваль» на 31.12.2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за 2022 рік відповідно до МСФЗ. Висновки АФ ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора, який є позитивним щодо ОФЗБ та КФЗБ.

6. Консолідована фінансова звітність АТ «Райффайзен Банк» складається із використанням програмного забезпечення SimpleXmlReports (v 3.4.3), яке не дозволяє ідентично її відобразити через існуючі відмінності від вимог МСФЗ. Зміст основних рекомендацій полягає у забезпеченні відповідності налаштувань програмного забезпечення АТ «Райффайзен Банк» МСФЗ.

## ВИСНОВКИ

1. Метою складання КФЗБ є надання користувачам повної, зрозумілої, достовірної та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів материнського і дочірніх банків, інших учасників БГ як єдиної економічної одиниці для прийняття управлінських рішень та формування толерантності стейкхолдерів.

2. Для тлумачення суті КФЗБ може бути застосовано три підходи: інформаційний - джерело інформації для здійснення аналізу; методичний - застосовуються методи аналізу фінансової звітності; управлінський - використовується для визначення доцільності утворення БГ та ефективності діяльності кожного з її учасників.

3. Підставою для формування консолідованої, окремої, індивідуальної фінансової звітності є Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена Постановою Правління НБУ. Банк, який має дочірні компанії, складає консолідовану річну фінансову звітність, який не має - індивідуальну річну фінансову звітність.

4. Відмінності у відображенні матеріальних активів у балансах зводяться до такого: у підприємств реального сектора економіки діє принцип зростання ліквідності, у банківських установ – зменшення. Специфічною особливістю банківських установ є наявність матеріальних активів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованість клієнтів, представлені рухомим майном і нерухомим майном (у т.ч. житлового і нежитлового призначення).

5. Систематизовано вимоги до відображення матеріальних активів у ПФЗ банківських установ у частині: принципів облікової політики, коштів та їх еквівалентів, кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційної нерухомості, основних засобів, інших активів, необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття.

6. Об'єктом дослідження є АТ «Райффайзен Банк», який є правонаступником за всіма правами та обов'язками АТ «Райффайзен Банк

Аваль» і входить до складу Іноземної БГ Райффайзен в Україні. АТ «Райффайзен Банк» є відповідальною особою Іноземної БГ Райффайзен в Україні та має право приймати рішення для забезпечення виконання вимог нагляду за БГ на консолідованій основі.

7. Охарактеризовано організацію формування фінансової, податкової і статистичної звітності в банку. Сума податку на прибуток АТ «Райффайзен Банк» складається з поточного і відстроченого податків. Вона визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли відноситься до статей іншого сукупного доходу або визнається безпосередньо у власному капіталі. Поточні податкові активи та зобов'язання АТ «Райффайзен Банк» за поточний та попередні роки оцінюються в сумі, очікуваній до відшкодування або належній до сплати податковим органам, за діючими ставками податку. Різні операційні податки, що застосовуються до діяльності АТ «Райффайзен Банк», включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

8. АТ «Райффайзен Банк» готує і подає статистичну звітність НБУ через його вебпортал відповідно до Правил організації статистичної звітності у файлах у форматі XML із використанням XSD-схеми. Виключення становить інформація про кредитні операції АТ «Райффайзен Банк» з боржником - фізичною/юридичною особою, яка надається до НБУ у форматі JSON із використанням JSON-схеми. АТ «Райффайзен Банк» складає щоденну, квартальну, місячну, квартальну, річну статистичну звітність

9. Джерелом для формування окремої фінансової звітності АТ «Райффайзен Банк» є Інформація в таблиці “Оборотно-сальдовий баланс банку”. У ній відображається зведена інформація по банку (за філіями в межах та за межами України) за оборотами та вихідними залишками за балансовими рахунками, рахунками доходів і витрат та позабалансовими рахунками за звітний період, у тому числі з розрізом за ознакою належності до національної та іноземної валюти.

10. Материнський банк АТ «Райффайзен Банк» складає консолідовану фінансову звітність за методом повної консолідації шляхом упорядкованого

додавання показників фінансової звітності учасників консолідованої групи до аналогічних показників фінансової звітності материнського банку шляхом постатейного додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат. Виключення становлять: з активів материнського банку - балансової вартості його інвестицій до кожного дочірнього банку; з капіталу дочірнього банку - відповідної частки материнського банку; відповідних статей фінансової звітності материнського та дочірнього банку сум внутрішньогрупового сальдо та внутрішньогрупових операцій. Потрібні коригування здійснюються материнським банком через механізм технічних балансових рахунків консолідації, внесення їх у робочі таблиці для складання консолідованої фінансової звітності без відображення в облікових регістрах.

11. Протягом 2022 року активи АТ «Райффайзен Банк» зросли на 9652179 тис. грн., або на 16,83%, власний капітал – на 1819878 тис. грн., або на 20,17%, у т.ч. за рахунок отриманого прибутку і зростання резервних та інших фондів банку. У структурі активів найбільшу питому вагу займають Кредити та заборгованість клієнтів, частка яких зросла з 48,68% до 55,73%, або на 7,05%. У структурі пасивів найбільшу питому вагу мають зобов'язання, частка яких скоротилася з 84,27% до 83,82%, або на 0,45%. Основною їх статтею є кошти клієнтів, питома вага яких зросла з 76,88% до 78,00%.

12. АТ «Райффайзен Банк» окремо готує два Консолідованих звіти: про прибутки та збитки, про інший сукупний дохід. АТ «Райффайзен Банк» працює прибутково, чистий прибуток 2022 року склав 5319021 тис. грн., що на 1601596 тис. грн. (на 43,08%) більше суми попереднього року. Сукупний дохід 2022 року склав 5312612 тис. грн., або на 1611813 тис. грн. більше обсягу 2021 року (на 43,55%).

13. Аналіз руху власного капіталу за показниками Консолідованого звіту показав, що частка власників станом на 01.01.2023 становить 10887885 тис. грн., неконтрольована частка (-47332) тис. грн.

14. Операційна діяльність забезпечує банку притік коштів: у 2021 році – 2226621 тис. грн., у 2022 році – 5321773 тис. грн. Інвестиційна діяльність –

відтік відповідно -133371 тис. грн. і -460200 тис. грн. В результаті фінансової діяльності також мав місце відтік – відповідно -5149294 тис. грн. і -5334478 тис. грн. Загальний чистий грошовий потік був від’ємним у 2021 році (-2287636) тис. грн. і додатним у 2022 році – 4473 тис. грн.

15. ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» провели аудит окремої і консолідованої звітності АТ «Райффайзен Банк Аваль». На думку аудиторів воно відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АТ «Райффайзен Банк Аваль» на 31.12.2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за 2022 рік відповідно до МСФЗ. Висновки АФ ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора, який є позитивним щодо ОФЗБ та КФЗБ.

16. Консолідована фінансова звітність АТ «Райффайзен Банк» складається із використанням програмного забезпечення SimpleXmlReports (v 3.4.3), яке не дозволяє ідентично її відобразити через існуючі відмінності від вимог МСФЗ. Зміст основних рекомендацій полягає у забезпеченні відповідності налаштувань програмного забезпечення АТ «Райффайзен Банк» МСФЗ.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Амбарчян М. С. Аналіз залежності показників консолідованої фінансової звітності БГ від показників індивідуальної фінансової звітності учасників БГ. *Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки*. 2013. № 3. -С. 3-9.
2. Амбарчян М. С. Аналіз консолідованої фінансової звітності банків як елемент системи аналізу банківської. Наукові записки [Національного університету «Острозька академія»]. Економіка. 2013. Вип. 23. С. 332-335.
3. Бобиль В. В. Облік у банках: навчальний посібник/ МОН України, Дніпропетровський національний ун-т залізничного транспорту ім. академіка В. Лазаряна. Дніпропетровськ: Акцент ПП, 2015. 332 с.
4. Бойченко Н. В. Організація обліку та аудиту підприємств на стадії банкрутства. *Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг*. 2009. Вип. 1(1). С. 50-57.
5. Борщук І. В. Проблемні аспекти відображення в обліку резервів на покриття можливих втрат за банківськими кредитами. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку*. 2022. № 862. С. 19-24.
6. Варцаба, В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах): навч. посіб.; Держ. ВНЗ «Ужгород. нац. ун-т». Ужгород : Говерла, 2021. 183 с.
7. Васюренко О. В., Сердюк Л. В., Сидоренко О. М., Карасьова З. М. Облік і аудит у банках: навчальний посібник. 2-е вид., перероб. і доп. Київ: Знання, 2008. 624 с.
8. Гамова О. В., Козачок І. А. Організація обліку кредитних операцій на ват «державний ощадний банк України». *Інвестиції: практика та досвід*. 2014. № 1. С. 31-36.

9. Глебова Н. В. Формування інформації про обліково-аналітичне забезпечення кредитної діяльності банку. *Інфраструктура ринку*. 2021. Вип. 1. С. 80-85.

10. Гнедков А. В. Овердрафтне кредитування банками підприємств та облік таких операцій в банку. *Ефективна економіка*. 2015. № 12. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek\\_2015\\_12\\_17](http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2015_12_17)

11. Джулій Л. В. Облікові технології і процедури зменшення ризику банку за кредитними операціями. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2021. № 5(2). С. 73-77.

12. Джулій Л. В., Білорусець Л. М., Ємчук Л. В., Бочуля Н. В. Особливості організації управлінського обліку в банках України. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2020. № 4(1). С. 86-89.

13. Заднепровська (Поліщук), С. П., Парасій-Вергуненко І. М. Облік, аналіз та аудит операцій з платіжними картками в банківських установах : монографія; Держ. ВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана». Київ : КНЕУ, 2021. 303 с.

14. Зоря О. П., Драгниш М. С. Удосконалення організації обліку безготівкових операцій банківської установи. *Ефективна економіка*. 2020. № 11. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek\\_2020\\_11\\_60](http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2020_11_60)

15. Зоря О. П., Макаренко А. А. Удосконалення обліку касових операцій з клієнтами банківської установи. *Ефективна економіка*. 2019. № 10. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek\\_2019\\_10\\_46](http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2019_10_46)

16. Зоря О. П., Малишев Р. В. Теоретичні засади ведення обліку безготівкових розрахунків суб'єктів господарської діяльності банківськими установами. *Інвестиції: практика та досвід*. 2015. № 18. С. 77-79.

17. Коблянська О. І., Захарчук А. І., Коблянська Г. Ю. Методика і організація обліку доходів і витрат комерційних банків. *Modern economics*. 2019. № 13. С. 130-134.



18. Камінська М. Б. Особливості організації обліку доходів і витрат у банках. *Вісник Житомирського національного агроекологічного університету*. 2015. № 2(2). С. 147-153.

19. Кащенко О. Облік та контроль дебіторської заборгованості як складової системи грошових розрахунків підприємства. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка*. 2011. Вип. 130. С. 54-56.

20. Кащенко О. Організація обліку та ВК грошових потоків та розрахунків на прикладі підприємств сфери технічного обслуговування автомобілів. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка*. 2010. Вип. 118. С. 25-26.

21. Кіндрацька Л. М. Обліково-інформаційна база ухвалення управлінських рішень за кредитними операціями банків. *Ефективна економіка*. 2021. № 3. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek\\_2021\\_3\\_12](http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2021_3_12)

22. Клименко К. А., Белозерцев В. С., Харакоз Л. В. Відображення кредитної діяльності банку в бухгалтерському обліку. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2021. № 2. С. 104-108.

23. Косова Т.Д., Біляк С.Л., Розводовська М. А. Депозитні і кредитні операції банківської установи в умовах надзвичайного стану: організація і методика обліку, аналізу, аудиту. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2022. №3. С. 93-98.

24. Косова Т.Д., Біляк С.Л., Розводовська М. А. Організація і методика обліку депозитних і кредитних операцій банківської установи в умовах надзвичайного стану. *Матер. XIII Міжн. наук.-практ. Інтернет-конф. «Фінанси, облік та оподаткування: теорія і практика»* (24 листоп. 2022 р., м. Київ). К.: НАУ, 2022. С.

25. Кучерук І. В., Козинець А. О. Організація обліку та контролю депозитних операцій в комерційних банках. *Економіка і управління*. 2018. № 4. С. 118-123.

26. Любар О. О. Облікове забезпечення управління розрахунками з контрагентами за товарними операціями. *Агросвіт*. 2020. № 1. С. 48-60.

27. Малкіна Я. Д. Нова класифікація витрат та система управлінського обліку розрахунків за податковими зобов'язаннями банків України. *Інвестиції: практика та досвід*. 2020. № 21-22. С. 101-105.

28. Малкіна Я. Д. Нормативно-правове забезпечення системи обліку податкових розрахунків комерційних банків України. *Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації*. 2021. № 2. С. 88-103.

29. Матвієнко В. П., Заводовська Л. А. Особливості організації обліку інноваційних банківських продуктів. *Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки*. 2015. № 2. С. 65-70.

30. Матюха В. І., Мисака Г. В. Бухгалтерський облік розрахунків підприємства за товарними операціями. *Молодий вчений*. 2018. № 1(2). С. 933-936.

31. Мельниченко, О. В. Теорія, методологія та практика обліку, аналізу і аудиту електронних грошей в банках; Житомир. держ. технол. ун-т. Житомир : ЖДТУ, 2015. 383 с.

32. Пилипенко С. М., Гелей Л. О. Проблемні аспекти обліку кредитів банку. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія : Економіка і менеджмент*. 2019. Вип. 40. С. 184-190.

33. Погосова А. В. Облікове забезпечення управління кредитними операціями банку. *Ефективна економіка*. 2014. № 4. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek\\_2014\\_4\\_24](http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2014_4_24)

34. Пономаренко О. Г. Дискусійні аспекти обліку зобов'язань за кредитами банків. *Економіка та держава*. 2019. № 7. С. 50-54.

35. Правила організації статистичної звітності, що подається до НБУ, затверджені постановою Правління НБУ від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами) чинна редакція.  
[https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/law/Rules\\_13112018\\_120.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/Rules_13112018_120.pdf)

36. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

37. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

38. Про валюту і валютні операції: Закон України от 21.06.2018р. № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ru/247319?find=1&lang=ru&text=%D0%BC%D1%96%D0%B6%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA#Text>  
(дата звернення: 27.04.2021).

39. Про введення воєнного стану в Україні: Указ Президента України від 24.02.2022 №64/2022. URL: <https://www.president.gov.ua/documents/642022-41397>

40. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова НБУ; Інструкція, Форма типового документа, Звіт від 24.10.2011 № 373. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text>

41. Про затвердження Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі: Постанова НБУ від 22.07.2014 № 435. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0435500-14#n739>

42. Про затвердження нормативно-правових актів НБУ з бухгалтерського обліку: Постанова НБУ; План, Інструкція, Вимоги, Перелік від 11.09.2022 № 89. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n30>

43. Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України: Постанова НБУ; Положення, Вимоги, Перелік від 04.07.2018 № 75. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text>

44. Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України: Постанова НБУ; Положення, Звіт, Форма типового

документа від 10.05.2021 № 311. URL:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0311500-16#Text>

45. Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах: Постанова НБУ від 11.06.2018 № 64. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18#Text>

46. Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України: Постанова НБУ; Порядок, Форма типового документа від 10.12.2012 № 510. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z2188-12#n16>

47. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

48. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20/ed20210630#n10>

49. Про правовий режим воєнного стану: Закон України від 12.05.2015 № 389-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/389-19#Text>

50. Про правовий режим надзвичайного стану: Закон України від 16.03.2000 № 1550-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1550-14#Text>

51. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>

52. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання проміжної фінансової звітності банків України: Постанова НБУ від 29.12.2015 № 965. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0965500-15#Text> (дата звернення 25.07.2023)

53. Радіонова Н. Й., Козачук А. А. Організаційні та методичні підходи до складання фінансової звітності комерційного банку на основі діючої системи обліку. *Міжнародний науковий журнал «Інтернаука»*. 2018. № 21(2). С. 75-78.

54. Сарапіна О. А., Кочубей М. Є., Стефанович Н. Я. Облік у банках : навч. посіб. / Херсон. нац. техн. ун-т. Херсон : Вишемирський В. С. [вид.], 2015. 407 с.

55. Сімаков К. І., Федоренко К. А. Банківська процентна та облікова політика як інструмент грошово-кредитного регулювання цінової стабільності. *Вісник економічної науки України*. 2020. № 2. С. 152-157.

56. Смерічевський С. Ф., Кірізлєєва А. С. Фінансовий облік у банках: підручник/ МОН України, Донецький державний університет управління. Київ: Кондор, 2014. – 408 с.

57. Снігурська, Л. П. Практичне застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в обліку ФІ банків України : метод. посіб. Львів : ПАІС, 2018. 230 с.

58. Спяк Г. І. Облікова політика в управлінні банком: організаційно-методологічний аспект. *Наукові записки [Національного університету «Острозька академія»]. Сер. : Економіка*. 2011. Вип. 17. С. 392-397.

59. Сулима М. О. Організація обліку та особливості проведення перевірки операцій банку за податками. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2014. Вип. 1. С. 487-494.

60. Ткаченко В. В. Принципи консолідації фінансової звітності банківських установ. *Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка*. 2015. Т. 20, Вип. 6. С. 258-264.

61. Цятковська О. В. Основні аспекти організації бухгалтерського обліку виплат працівникам банків. *Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки*. 2014. Вип. 25. С. 462-466.

62. Чмутова, І. М., Азізова К. М., Лебідь О. В. Фінансовий облік у банках : навч. посіб.; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. 358 с.

63. Янчева Л. М., Акімова Н. С., Бойченко Н. В., Наумова Т. А. Концептуальний підхід до організації та методики проведення внутрішнього аудиту розрахунків за товарними операціями. *Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг*. 2014. Вип. 1. С. 7-18.

## **ДОДАТКИ**

## Додаток А

### Консолідована фінансова звітність

АТ «Райффайзен Банк Аваль»

Консолідована фінансова звітність іноземної банківської групи Райффайзен в Україні за 2020 рік

#### Консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року (в тисячах грн.)

	Примітки	2020 р.	2019 р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	15 765 353	13 560 859
Торгові активи	8	4 486 222	784 725
Заборгованість кредитних установ	9	25 623 326	10 176 266
Кредити клієнтам	10	45 840 195	47 487 375
Активи, призначені для продажу	11	8 893	11 804
Інвестиційні цінні папери:	12		
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 667	823
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8 051 968	3 570 498
- за амортизованою собівартістю		2 248 273	1 578 101
Інвестиційна нерухомість	13	114 298	115 087
Основні засоби	14	3 287 002	3 242 568
Нематеріальні активи	15	1 157 990	831 727
Відстрочені активи з податку на прибуток		184	1 143
Інші активи	18	1 271 891	1 940 345
<b>Всього активи</b>		<b>107 857 262</b>	<b>83 301 321</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Торгові зобов'язання	8	29 678	1 252
Заборгованість перед кредитними установами	19	3 751 129	221 653
Заборгованість перед клієнтами	20	87 841 413	66 566 750
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		254 476	264 455
Відстрочені податкові зобов'язання	16	28 107	14 160
Резерви	17	148 341	152 090
Інші зобов'язання	18	2 077 078	2 425 506
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>94 130 222</b>	<b>69 645 866</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	21	6 201 684	6 154 979
Додатково сплачений капітал		3 033 667	3 033 667
Резерви переоцінки	21	1 021 118	1 004 663
Резервні та інші фонди		2 735 713	2 261 613
Нерозподілений прибуток		750 925	1 220 729
<b>Всього капітал, що належить акціонерам Банківської групи</b>		<b>13 743 107</b>	<b>13 675 651</b>
Частка неконтролюючих акціонерів		(16 067)	(20 196)
<b>Всього капітал</b>		<b>13 727 040</b>	<b>13 655 455</b>
<b>Всього капітал і зобов'язання</b>		<b>107 857 262</b>	<b>83 301 321</b>

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Олександр Писарук

Голова Правління

27 травня 2021 року




Тетяна Харченко

В.о. Головного бухгалтера



**Консолідований звіт про прибутки та збитки**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(в тисячах грн.)

	Примітки	2020 р.	2019 р.
Процентні доходи, розраховані за методом ефективної ставки відсотка		9 306 212	9 866 782
Інші процентні доходи		228 144	157 278
Процентні витрати, розраховані за методом ефективної ставки відсотка		(2 168 734)	(2 715 440)
Інші процентні витрати		(59 879)	(65 172)
<b>Чисті процентні доходи</b>	23	<b>7 305 743</b>	<b>7 243 448</b>
Комісійні доходи		6 060 675	5 588 637
Комісійні витрати		(2 835 442)	(2 598 682)
<b>Чисті комісійні доходи</b>	24	<b>3 225 233</b>	<b>2 989 955</b>
<b>Кредитні прибутки/(збитки)</b>	25	<b>(416 756)</b>	<b>273 430</b>
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		369 848	412 063
- курсові різниці		368 999	30 667
Чисті (збитки)/прибутки від операцій з торговими активами/зобов'язаннями		(20 025)	100 448
Чисті прибутки від операцій з фінансовими активами, що в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 502	1 020
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		31 040	44 975
Чисті збитки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	26	(46 217)	(8 549)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів	27	(322 664)	(34 051)
Інші доходи	28	218 999	218 026
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>601 482</b>	<b>764 599</b>
Витрати на персонал	29	(2 807 838)	(2 580 846)
Знос і амортизація	14, 15	(852 624)	(735 374)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(1 696 527)	(1 828 943)
Відновлення корисності інших нефінансових активів та резерви	17, 18	19 753	40 924
Переоцінка інвестиційної нерухомості	13	4 605	-
Зменшення корисності активів, призначених для продажу		(246)	-
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(5 332 877)</b>	<b>(5 104 239)</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>5 382 825</b>	<b>6 167 193</b>
Витрати з податку на прибуток	16	(991 108)	(1 095 977)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>4 391 717</b>	<b>5 071 216</b>
Припадає на:			
- акціонерів Банківської групи		4 387 588	5 060 986
- частку неконтролюючих акціонерів		4 129	10 230
		<b>4 391 717</b>	<b>5 071 216</b>
<b>Прибуток на акцію</b>			
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	21	0,0668	0,0784



**Консолідований звіт про сукупний дохід**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(в тисячах грн.)

	Примітки	2020 р.	2019 р.
<b>Прибуток за рік</b>		<b>4 391 717</b>	<b>5 071 216</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<b>Статті, які переносяться чи можуть бути перенесені до прибутків або збитків</b>			
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
Чиста зміна справедливої вартості	21	(9 264)	305 773
Зміни резерву під очікувані кредитні збитки	21, 25	49 200	(14 810)
Перенесення у прибутки або збитки	21	(31 458)	(46 259)
Податок на прибуток	16, 21	(1 526)	(44 047)
<b>Всього статті, які переносяться чи можуть бути перенесені до прибутків або збитків</b>		<b>6 952</b>	<b>200 657</b>
<b>Статті, які не будуть перенесені до прибутків або збитків</b>			
Переоцінка будівель	21	83 781	(66)
Податок на прибуток від переоцінки будівель	16, 21	(15 081)	12
<b>Всього статті, які не будуть перенесені до прибутків або збитків</b>		<b>68 700</b>	<b>(54)</b>
<b>Інший сукупний дохід за рік за вирахуванням податків</b>		<b>75 652</b>	<b>200 603</b>
<b>Всього сукупний дохід за рік</b>		<b>4 467 369</b>	<b>5 271 819</b>
<b>Припадає на:</b>			
- акціонерів Банківської групи		4 463 240	5 261 589
- частку неконтролюючих акціонерів		4 129	10 230
		<b>4 467 369</b>	<b>5 271 819</b>

**Консолідований звіт про зміни в капіталі  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(в тисячах грн.)**

Відноситься до акціонерів Банківської групи									
					(Непокритий збиток) / Нерозподілений прибуток			Частка неконтролюючих акціонерів	
	Примітки	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал	Резерви переоцінки	Резерви та інші фонди	Всього	Всього	Всього	Всього капітал
<b>1 січня 2019 р.</b>		<b>6 153 874</b>	<b>3 030 744</b>	<b>837 802</b>	<b>734 187</b>	<b>1 359 788</b>	<b>12 116 395</b>	<b>(30 426)</b>	<b>12 085 969</b>
Всього сукупний дохід за рік		-	-	200 603	-	5 060 986	5 261 589	10 230	5 271 819
Амортизація резерву переоцінки	21	-	-	(23 926)	-	23 926	-	-	-
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель	21	-	-	(9 816)	-	9 816	-	-	-
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	21	-	-	-	1 527 426	(1 527 426)	-	-	-
Дивіденди, оголошені акціонерам	21	-	-	-	-	(3 706 361)	(3 706 361)	-	(3 706 361)
Продаж викуплених акцій	21	1 105	2 923	-	-	-	4 028	-	4 028
<b>31 грудня 2019 р.</b>		<b>6 154 979</b>	<b>3 033 667</b>	<b>1 004 663</b>	<b>2 261 613</b>	<b>1 220 729</b>	<b>13 675 651</b>	<b>(20 196)</b>	<b>13 655 455</b>
<b>1 січня 2020 р.</b>		<b>6 154 979</b>	<b>3 033 667</b>	<b>1 004 663</b>	<b>2 261 613</b>	<b>1 220 729</b>	<b>13 675 651</b>	<b>(20 196)</b>	<b>13 655 455</b>
Всього сукупний дохід за рік		-	-	75 652	-	4 387 588	4 463 240	4 129	4 467 369
Амортизація резерву переоцінки	21	-	-	(23 526)	-	23 526	-	-	-
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель	21	-	-	(35 370)	-	35 370	-	-	-
Перенесення податкового ефекту від переоцінки будівель	21	-	-	(301)	-	301	-	-	-
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	21	-	-	-	474 100	(474 100)	-	-	-
Дивіденди, оголошені акціонерам	21	-	-	-	-	(4 442 489)	(4 442 489)	-	(4 442 489)
Внесок засновника у статутний фонд учасника банківської групи	21	46 705	-	-	-	-	46 705	-	46 705
<b>31 грудня 2020 р.</b>		<b>6 201 684</b>	<b>3 033 667</b>	<b>1 021 118</b>	<b>2 735 713</b>	<b>750 925</b>	<b>13 743 107</b>	<b>(16 067)</b>	<b>13 727 040</b>

АТ «Райффайзен Банк Аваль»  
Консолідована фінансова звітність іноземної банківської групи Райффайзен в Україні за 2020 рік

**Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**  
(в тисячах грн.)

	Примітки	2020 р.	2019 р.
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		9 471 192	9 997 348
Процентні витрати, що сплачені		(2 345 448)	(2 676 592)
Комісійні доходи, що отримані		6 042 385	5 580 058
Комісійні витрати, що сплачені		(2 834 868)	(2 550 122)
Результат операцій з торговими активами/зобов'язаннями		52 022	68 834
Результат операцій з фінансовими активами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		36 171	49 889
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами		369 848	412 099
Інші отримані операційні доходи		249 830	267 508
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(2 820 944)	(2 597 708)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(1 775 574)	(1 895 889)
Податок на прибуток, сплачений		(1 002 811)	(1 074 230)
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>5 441 803</b>	<b>5 581 195</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Торгові активи		(3 711 321)	(47 218)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(4 644 140)	141 156
Кошти в інших банках		(14 769 424)	(2 743 452)
Кредити та заборгованість клієнтів		3 723 884	(1 906 692)
Інші активи		709 419	(551 555)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Торгові зобов'язання		(1 252)	(6 955)
Короткострокові кошти банків		3 103 695	(400 551)
Кошти клієнтів		16 473 232	11 148 623
Інші зобов'язання		(499 720)	(250 871)
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>5 826 176</b>	<b>10 963 680</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(630 000)	(1 495 469)
Придбання інвестиційної нерухомості		-	(18)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		9 957	16 456
Надходження від реалізації активів на продаж		7 533	20 773
Придбання основних засобів		(529 424)	(817 503)
Надходження від реалізації основних засобів		93 422	22 144
Придбання нематеріальних активів		(482 947)	(391 953)
Дивіденди, що отримані		659	197
<b>Чисті грошові кошти, використані у інвестиційній діяльності</b>		<b>(1 530 800)</b>	<b>(2 645 373)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
Внесок засновника у статутний фонд учасника банківської групи		46 705	-
Продаж власних акцій		-	4 028
Отримання інших залучених коштів	19	400 000	-
Повернення інших залучених коштів	19	(6 230)	(417 120)
Дивіденди, сплачені		(4 442 355)	(3 707 506)
Орендні зобов'язання	18	(81 824)	(59 089)
<b>Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>		<b>(4 083 704)</b>	<b>(4 179 687)</b>
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		1 992 822	(939 814)
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>2 204 494</b>	<b>3 198 806</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	13 560 859	10 362 053
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	15 765 353	13 560 859

# Основні показники діяльності банку на 31 грудня 2022 року\*

	<i>(в тисячах грн, якщо не зазначено інше)</i>			
	2022	2021	Зміна	Зміна, %
<b>Балансові показники</b>				
Загальна сума активів	166 362 269	126 431 807	39 930 462	31,58%
Кредити та аванси банкам	39 078 780	11 066 989	28 011 791	253,11%
Кредити та аванси клієнтам	61 712 957	68 623 518	(6 910 561)	(10,07%)
Кошти банків	2 385 128	602 848	602 848	295,64%
Кошти клієнтів	143 479 984	107 129 332	36 350 652	33,93%
Субординований борг	–	–	–	–
Статутний капітал	6 154 516	6 154 516	0	0,00%
Загальна сума власного капіталу	17 276 825	15 775 372	1 501 453	9,52%
<b>Звіт про прибутки</b>				
Чистий процентний дохід	12 820 289	8 232 135	4 588 154	55,73%
Чистий комісійний дохід (витрати)	2 165 169	2 685 353	(520 184)	(19,37%)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(9 458 268)	90 238	(9 548 506)	(10 581,47%)
Інші доходи	3 500 452	937 876	2 562 576	273,23%
Інші витрати	(6 987 457)	(5 993 455)	(994 002)	16,58%
Прибуток (збиток) до оподаткування	2 040 185	5 952 147	(3 911 962)	(65,72%)
Прибуток (збиток)	1 598 704	4 877 597	(3 278 893)	(67,22%)
<b>Загальна інформація про банк</b>				
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ	18,62%	13,71%	4,91%	35,81%
Кількість відділень банку	385	388	(3)	(0,77%)
Кількість працівників (консолідовано)	5 504	6 736	(1 232)	(22,38%)

\* Згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ)

**Консолідований звіт про фінансовий стан**  
станом на 31 грудня 2022 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	2022 р.	2021 р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	32 123 557	25 761 762
Кредити та аванси банкам	9	39 078 780	11 066 989
Кредити та аванси клієнтам	10	61 712 957	68 623 518
Інвестиції в цінні папери	11	25 411 963	14 819 831
Похідні фінансові активи	8	321 520	102 952
Інвестиційна нерухомість	12	106 386	110 589
Основні засоби	13	2 370 967	3 040 132
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	14	1 975 794	1 438 788
Поточні податкові активи		113 291	-
Відстрочені податкові активи	15	51 485	2 757
Інші фінансові активи	17	2 932 826	1 294 378
Інші нефінансові активи	17	162 743	170 111
<b>Загальна сума активів</b>		<b>166 362 269</b>	<b>126 431 807</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	18	2 385 128	602 848
Кошти клієнтів	19	143 479 984	107 129 332
Похідні фінансові зобов'язання	8	21 019	19 570
Поточні податкові зобов'язання		-	272 326
Забезпечення	16	582 849	173 420
Інші фінансові зобов'язання	17	1 828 366	1 760 484
Інші нефінансові зобов'язання	17	788 098	698 455
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>149 085 444</b>	<b>110 656 435</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	20	6 154 516	6 154 516
Емісійний дохід		3 033 667	3 033 667
Резервні та інші фонди банку		5 579 282	4 773 078
Інші резерви	20	710 164	835 048
Нерозподілений прибуток		1 810 862	991 202
<b>Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства</b>		<b>17 288 491</b>	<b>15 787 511</b>
Частки участі, що не забезпечують контролю		(11 666)	(12 139)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>17 276 825</b>	<b>15 775 372</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>166 362 269</b>	<b>126 431 807</b>

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Олександр Писарук

Голова Правління

28 березня 2023 року



Ольга Науменко

Головний бухгалтер

Примітки на стор. 6-111 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

**Консолідований звіт про прибутки та збитки**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	2022 р.	2021 р.
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		14 862 664	9 728 978
Інші процентні доходи		391 014	287 055
Процентні витрати		(2 433 389)	(1 783 898)
<b>Чистий процентний дохід</b>	22	<b>12 820 289</b>	<b>8 232 135</b>
Комісійні доходи		5 109 133	6 692 467
Комісійні витрати		(2 943 964)	(4 007 114)
<b>Чистий комісійний дохід (витрати)</b>	23	<b>2 165 169</b>	<b>2 685 353</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	24	(9 458 268)	90 238
Інші доходи	26	56 847	64 068
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		2 446 585	629 782
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		568 316	23 962
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29	120 604	176 600
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(91)	31 626
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	25	(108 922)	(95 526)
Інші прибутки (збитки)	27	297 445	(108 988)
Витрати на виплати працівникам	28	(3 560 638)	(2 982 452)
Амортизаційні витрати	13,14	(890 050)	(913 019)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(2 276 499)	(1 892 907)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(151 257)	11 838
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	10 655	(563)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>2 040 185</b>	<b>5 952 147</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	15	(441 481)	(1 074 550)
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>1 598 704</b>	<b>4 877 597</b>
<b>Прибуток (збиток), що відноситься до:</b>			
- власників материнського підприємства		1 598 231	4 873 669
- часток участі, що не забезпечують контролю		473	3 928
		<b>1 598 704</b>	<b>4 877 597</b>
<b>Прибуток на акцію</b>			
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку	20	0,0260	0,0792

**Консолідований звіт про сукупний дохід**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	2022 р.	2021 р.
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>1 598 704</b>	<b>4 877 597</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:</b>			
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	20	39 484	(146 287)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	20	190	(34 317)
Суми, вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	20	(98 021)	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>(58 347)</b>	<b>(180 604)</b>
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:</b>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів	20	(59 417)	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>(59 417)</b>	<b>-</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування</b>		<b>(117 764)</b>	<b>(180 604)</b>
<b>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</b>			
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	15,20	10 502	32 509
<b>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</b>			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	15,20	10 711	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>(96 551)</b>	<b>(148 095)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>1 502 153</b>	<b>4 729 502</b>
<b>Сукупний дохід, що відноситься до:</b>			
- власників материнського підприємства		1 501 680	4 725 574
- часток, що не забезпечують контролю		473	3 928
		<b>1 502 153</b>	<b>4 729 502</b>

Примітки на стор. 6-111 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

**Консолідований звіт про зміни в капіталі**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	Відноситься до власників материнського підприємства						Частки участі, що не забезпечують контролю	Загальна сума власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Всього		
<b>1 січня 2021 р.</b>		<b>6 154 516</b>	<b>3 033 667</b>	<b>1 021 118</b>	<b>2 735 668</b>	<b>154 388</b>	<b>13 099 357</b>	<b>(16 067)</b>	<b>13 083 290</b>
Загальна сума сукупного доходу		-	-	(148 095)	-	4 873 669	4 725 574	3 928	4 729 502
Збільшення (зменшення) через інші зміни	20	-	-	(37 975)	-	37 975	-	-	-
Розподіл прибутку минулих років	20	-	-	-	2 037 410	(2 037 410)	-	-	-
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	20	-	-	-	-	(2 037 420)	(2 037 420)	-	(2 037 420)
<b>31 грудня 2021 р.</b>		<b>6 154 516</b>	<b>3 033 667</b>	<b>835 048</b>	<b>4 773 078</b>	<b>991 202</b>	<b>15 787 511</b>	<b>(12 139)</b>	<b>15 775 372</b>
<b>1 січня 2022 р.</b>		<b>6 154 516</b>	<b>3 033 667</b>	<b>835 048</b>	<b>4 773 078</b>	<b>991 202</b>	<b>15 787 511</b>	<b>(12 139)</b>	<b>15 775 372</b>
Загальна сума сукупного доходу		-	-	(96 551)	-	1 598 231	1 501 680	473	1 502 153
Збільшення (зменшення) через інші зміни	20	-	-	(28 333)	-	28 333	-	-	-
Розподіл прибутку минулих років	20	-	-	-	806 204	(806 204)	-	-	-
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	20	-	-	-	-	(700)	(700)	-	(700)
<b>31 грудня 2022 р.</b>		<b>6 154 516</b>	<b>3 033 667</b>	<b>710 164</b>	<b>5 579 282</b>	<b>1 810 862</b>	<b>17 288 491</b>	<b>(11 666)</b>	<b>17 276 825</b>



**Консолідований звіт про рух грошових коштів**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	2022 р.	2021 р.
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Проценти отримані		15 198 517	9 730 304
Проценти сплачені		(2 323 767)	(1 765 795)
Комісійні доходи, що отримані		5 107 152	6 704 937
Комісійні витрати, що сплачені		(2 874 535)	(3 967 569)
Чисте збільшення/ (зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(53 609)	147 132
Чисте збільшення/ (зменшення) від операцій з іноземною валютою		2 446 585	629 782
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		56 645	62 364
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(3 503 822)	(2 900 944)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(2 239 262)	(1 834 640)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(854 613)	(1 035 021)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>		<b>10 959 291</b>	<b>5 770 550</b>
Чисте (збільшення)/ зменшення похідних фінансових активів		(87 830)	21 254
Чисте (збільшення)/ зменшення інвестицій у цінні папери		(3 217 745)	1 712 187
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості банків		(27 145 559)	14 133 988
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		5 310 223	(23 606 584)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(1 643 546)	(283 743)
Чисте збільшення/ (зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(19 570)	(29 678)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		2 139 821	(3 127 684)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		24 886 161	20 792 893
Чисте збільшення/ (зменшення) в резервах за зобов'язаннями	16	(73 144)	-
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		13 768	337 693
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>11 121 870</b>	<b>15 720 876</b>
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(12 474 730)	(6 545 610)
Надходження від реалізації/ погашення інвестицій у цінні папери		3 711 399	4 831 283
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		14 882	11 867
Інші надходження/ (вибуття) грошових коштів		-	4 864
Придбання основних засобів		(159 702)	(513 866)
Надходження від продажу основних засобів		632	37 948
Придбання нематеріальних активів		(871 063)	(835 775)
Дивіденди отримані		8	444
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(9 778 574)</b>	<b>(3 008 845)</b>
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Повернення інших залучених коштів	18	(400 000)	-
Дивіденди сплачені		(707)	(2 037 354)
Виплати за орендними зобов'язаннями	17	(87 003)	(91 614)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(487 710)</b>	<b>(2 128 968)</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		5 619 978	(586 654)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	7	(113 769)	-
<b>Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>6 361 795</b>	<b>9 996 409</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	7	<b>25 761 762</b>	<b>15 765 353</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	7	<b>32 123 557</b>	<b>25 761 762</b>

## Додаток Б Аудиторський звіт



Ernst & Young Audit Services LLC  
15A Khreshchatyk Street  
Kyiv, 01001, Ukraine  
Tel: +380 (44) 490 3000  
Fax: +380 (44) 490 3030  
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст энд Янг»  
Аудиторські послуги  
вул. Хрещатик, 15А  
Київ, 01001, Україна  
Тел.: +380 (44) 490 3000  
Факс: +380 (44) 490 3030

### Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Правлінню Акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

#### Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

##### *Думка*

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» («Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та окремого звіту про прибутки та збитки, окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни в капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

##### *Основа для думки*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.



**Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<b>Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам</b>	
<p>Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам є ключовою областю суджень керівництва Банку. Внаслідок суттєвості кредитів клієнтам, що склали 43% від загальних активів, та пов'язаної невизначеності в оцінках, резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам вважається ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Наші процедури аудиту включали аналіз моделей та методології та коригувань керівництва, що пов'язані з поширенням COVID-19, що були розроблені Банком, для оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам. Ми оцінили та протестували, на вибірковій основі, дизайн та операційну ефективність внутрішніх контролів Банку щодо даних, що лежать в основі розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам, включно з кредитними рейтингами та днями прострочення.</p>
<p>Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі розподіл кредитів клієнтам за відповідними стадіями згідно МСФЗ 9, визначення значень ймовірності дефолту та збитку у випадку настання дефолту та оцінка очікуваних грошових потоків для погашення заборгованості, включно з грошовими потоками від застави, вимагають значного застосування професійних суджень та використовують різні припущення, зокрема, враховуючи події, пов'язані з поширенням COVID-19. Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам.</p>	<p>За допомогою наших фахівців в сфері оцінки ризиків, ми протестували припущення, що визначають ідентифікацію суттєвого зростання кредитного ризику після первісного визнання та зміни ризику дефолту. Ми протестували коректність вихідних даних, використаних в моделях для розрахунку ймовірності дефолту та розміру збитку у випадку настання дефолту, таких як кількість днів прострочення та коефіцієнт</p>

(ii)



#### Ключове питання аудиту

#### Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Інформація щодо очікуваних кредитних збитків наведена в примітці 10 «Кредити клієнтам» та підхід керівництва Банку до оцінки та управління кредитним ризиком наведений в примітці 30 «Управління ризиками» до окремої фінансової звітності.

Відновлення. Додатково, ми оцінили вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та їх зважування на вірогідність для наведення економічних вихідних даних в моделях.

Для вибірки кредитів клієнтам в стадії 3, ми також протестували прогнози Банку щодо майбутніх грошових потоків та оцінку відповідного заставного майна.

Ми проаналізували відповідні розкриття інформації в примітці 10 до окремої фінансової звітності щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та підходи керівництва Банку до оцінки та управління кредитним ризиком в примітці 30 до окремої фінансової звітності.

#### *Інша інформація, що включена до Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік*

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній інформації емітента цінних паперів, але не включає окрему фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, щодо іншої інформації отриманої до дати цього звіту незалежного аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

#### **Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за окрему фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.



При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

#### *Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності*

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою



думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядову раду разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їй про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

#### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Відповідно до вимог ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року («Закон № 2258-VIII») ми надаємо таку інформацію в звіті незалежного аудитора, що вимагається додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

#### *Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень*

10 червня 2019 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Банку. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить два роки.

#### *Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Наглядової ради*

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку, який ми випустили 8 квітня 2021 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.



*Надання неаудиторських послуг*

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в окремій фінансовій звітності.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.  
Генеральний директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Студинська Ю.С.  
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

Мовсесян Л.С.  
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101249

м. Київ, Україна

8 квітня 2021 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України.  
Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

## Додаток В

### Окрема фінансова звітність

АТ «Райффайзен Банк Аваль»

Окрема фінансова звітність за 2020 рік

#### Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	2020 р.	2019 р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	15 765 353	13 542 570
Торгові активи	8	4 486 222	784 725
Заборгованість кредитних установ	9	25 623 326	10 176 266
Кредити клієнтам	10	45 743 231	47 352 398
Активи, призначені для продажу	11	8 093	11 804
Інвестиційні цінні папери:	12		
- в обов'язковому порядку за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 667	823
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8 051 968	3 570 498
- за амортизованою собівартістю		2 248 273	1 578 101
Інвестиції в дочірні підприємства	4,33	49 155	49 155
Інвестиційна нерухомість	13	87 758	83 153
Основні засоби	14	3 133 519	3 125 177
Нематеріальні активи	15	891 618	644 162
Інші активи	18	1 196 234	1 867 416
<b>Всього активи</b>		<b>107 287 217</b>	<b>82 786 248</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Торгові зобов'язання	8	29 678	1 252
Заборгованість перед кредитними установами	19	3 742 289	209 055
Заборгованість перед клієнтами	20	88 244 298	66 748 547
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		233 927	251 686
Відстрочені податкові зобов'язання	16	28 107	14 160
Резерви	17	148 341	152 090
Інші зобов'язання	18	1 968 901	2 393 650
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>94 395 541</b>	<b>69 770 440</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	21	6 154 516	6 154 516
Додатково сплачений капітал		3 033 598	3 033 598
Резерви переоцінки	21	1 021 118	1 004 663
Резерви та інші фонди		2 732 959	2 258 859
(Непокритий збиток)/нерозподілений прибуток		(50 515)	564 172
<b>Всього капітал, що належить акціонерам Банку</b>		<b>12 891 676</b>	<b>13 015 808</b>
<b>Всього капітал і зобов'язання</b>		<b>107 287 217</b>	<b>82 786 248</b>

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Олександр Писарук  
Голова Правління

8 квітня 2021 року

Людмила Макарєнко  
Головний бухгалтер

Примітки на стор. 6-109 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності



**Звіт про прибутки та збитки**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

(в тисячах грн.)

	Примітки	2020 р.	2019 р.
Процентні доходи, розраховані за методом ефективної ставки відсотка		9 305 945	9 866 714
Інші процентні доходи		196 708	104 887
Процентні витрати, розраховані за методом ефективної ставки відсотка		(2 177 496)	(2 734 054)
Інші процентні витрати		(59 786)	(65 084)
<b>Чисті процентні доходи</b>	23	<b>7 265 371</b>	<b>7 172 463</b>
Комісійні доходи		5 656 268	5 311 890
Комісійні витрати		(3 051 778)	(2 791 460)
<b>Чисті комісійні доходи</b>	24	<b>2 604 490</b>	<b>2 520 430</b>
<b>Кредитні прибутки/(збитки)</b>	25	<b>(422 825)</b>	<b>219 474</b>
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		369 885	413 822
- курсові різниці		332 996	31 069
Чисті (збитки)/прибутки від операцій з торговими активами/зобов'язаннями		(20 025)	100 448
Чисті прибутки від операцій з фінансовими активами, що в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 502	1 020
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		31 040	44 975
Чисті збитки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	26	(46 217)	(8 549)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів	27	(322 664)	(34 051)
Інші доходи	28	106 369	115 888
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>452 886</b>	<b>664 622</b>
Витрати на персонал	29	(2 590 182)	(2 420 598)
Знос і амортизація	14,15	(796 636)	(690 618)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(1 543 390)	(1 710 453)
Відновлення корисності інших нефінансових активів та резерви	17,18	19 657	42 263
Переоцінка інвестиційної нерухомості	13	4 605	-
Зменшення корисності активів, призначених для продажу		(246)	-
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(4 906 192)</b>	<b>(4 779 406)</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>4 993 730</b>	<b>5 797 583</b>
Витрати з податку на прибуток	16	(918 900)	(1 048 869)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>4 074 830</b>	<b>4 748 714</b>
<b>Прибуток на акцію</b>			
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) розрахований на основі та розкритий у консолідованій фінансовій звітності Банку	21	0,0668	0,0784

Примітки на стор. 6-109 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

**Звіт про сукупний дохід**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	2020 р.	2019 р.
Прибуток за рік		4 074 830	4 748 714
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<i>Статті, які переносяться чи можуть бути перенесені до прибутків або збитків:</i>			
<i>Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</i>			
Чиста зміна справедливої вартості	21	(9 264)	305 773
Зміни резерву під очікувані кредитні збитки	21,25	49 200	(14 810)
Перенесення у прибуток або збитки	21	(31 458)	(46 259)
Податок на прибуток	16,21	(1 526)	(44 047)
<b>Всього статті, які переносяться чи можуть бути перенесені до прибутків або збитків</b>		<b>6 952</b>	<b>200 657</b>
<i>Статті, які не будуть перенесені до прибутків або збитків:</i>			
Переоцінка будівель	21	83 781	(66)
Податок на прибуток від переоцінки будівель	16,21	(15 081)	12
<b>Всього статті, які не будуть перенесені до прибутків або збитків</b>		<b>68 700</b>	<b>(54)</b>
<b>Інший сукупний дохід за рік за вирахуванням податків</b>		<b>75 652</b>	<b>200 603</b>
<b>Всього сукупний дохід за рік</b>		<b>4 150 482</b>	<b>4 949 317</b>

Примітки на стор. 6-109 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності