

ЗАТВЕРДЖЕНО

Заступник Голови

Національного банку України



Д.Р. Сологуб

« 15 » ЛЮТОГО 2018

**Методика для розрахунку групування рахунків Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України
(з 01.01.2018).**

- I. Показники фінансової діяльності (Активи банків України)**
- II. Показники фінансової діяльності (Зобов'язання банків України)**
- III. Фінансові показники діяльності (Власний капітал банків України)**
- IV. Показники про фінансові результати банків України.**

Інформація формується за даними, що подаються до НБУ:

- форма № 10 "Оборотно-сальдовий баланс банку" (файл 02) відповідно до постанови Правління НБУ від 01.03.2016 № 129 (зі змінами);
- файлу А4 відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 (зі змінами).

1. Інформація в формах передбачає надання даних по агрегованим статтям балансу (показники) банку за вихідними залишками балансових рахунків та рахунків доходів і витрат за звітний місяць. Одиниця виміру – тис. грн.

2. Показники розраховуються за залишками балансових рахунків (рахунок четвертого порядку, чотиризначний), групи (рахунок третього порядку, тризначний), розділу (рахунок другого порядку, двозначний).

3. Форми "I. Показники фінансової діяльності (Активи банків України)", "II. Показники фінансової діяльності (Зобов'язання банків України)" розраховуються за всіма валютами та в національній валюті, а форми "III. Фінансові показники діяльності (Власний капітал банків України)", "IV. Показники про фінансові результати банків України" - за всіма валютами.

1. Показники фінансової діяльності (Активи банків України), (окремо за всіма валютами та в національній валюті)

Таблиця 1

тис.грн.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|-----|------|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| НКВ | Банк | Гроші | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі |
| | | кошти в інших банках | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі |
| | | кошти в інших банках | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі |
| | | кошти в інших банках | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі |
| | | кошти в інших банках | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі |
| | | кошти в інших банках | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі |
| | | кошти в інших банках | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі |
| | | кошти в інших банках | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі | у тому числі |

Продовження Таблиці 1

| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 |
|---|------------------------------|--|---|---|------------------------------|--|--------------------------|---|-------------------------------|--|-----------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------|--------|------------------|-----------|----|
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | у т.ч. що рефінансується НБУ | резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | у т.ч. що рефінансується НБУ | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | Інвестиції в нерухомість | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | Відстрочений податковий актив | Основні засоби та нематеріальні активи | Інші фінансові активи | резерви під інші фінансові активи | Інші резерви | Чисті активи, резерви | Усього | Загальний резерв | Довідково | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1. Колонка 1 – НКВ банку (поле PRKB довідника RCUKRU.DBF).
2. Колонка 2 – назва банку (поле KNB довідника RCUKRU.DBF).
3. Далі в таблиці 2 пояснення розрахунку показників за залишками рахунків:

Таблиця 2

| № кол. | Показник | Балансовий рахунок/ група/розділ |
|--------|--|--|
| 3 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 10, 11, 12 |
| 4 | у тому числі готівкові кошти | 100 |
| 5 | у тому числі банківські метали | 110 |
| 6 | у тому числі резерви за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою | 1090, 1190 |
| 7 | у тому числі кошти в НБУ | 12 |
| 8 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 140, 145, 300, 301, 304 |
| 9 | У т.ч. що рефінансуються НБУ | 140, 145 |
| 10 | Кошти в інших банках | 1500А, 1502, 1508, 1509, 1600А, 151, 152, 153, 154 |
| 11 | резерви під знецінення коштів в інших банках | 1509, 1519, 1529, 1549 |
| 12 | Кредити та заборгованість клієнтів | к.13 + к.15 |
| 13 | у тому числі кредити та заборгованість юридичних осіб | 20, 21, 23, 2600А, 2605А, 2650А, 2655А, 2607, 2657, 2609, 2659 |
| 14 | у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб | 2019, 2029, 2039, 2049, 2069, 2079, 2089, 2109, 2119, 2129, 2139, 2149, 2309, 2319, 2329, 2339, 2349, 2359, 2379, 2609, 2659 |
| 15 | у тому числі кредити та заборгованість фізичних осіб | 22, 24, 2620А, 2625А, 2627, 2629 |
| 16 | у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб | 2209, 2219, 2229, 2239, 2249, 2409, 2419, 2429, 2439, 2629 |
| 17 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 141, 143, 310, 311 |
| 18 | у т.ч. що рефінансуються НБУ | 141, 143 |
| 19 | резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1419, 3119 |
| 20 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 142, 144, 321 |
| 21 | резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1429, 3219 |
| 22 | у т.ч. що рефінансуються НБУ | 142, 144 |
| 23 | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | 341, 342, 410, 420 |
| 24 | Інвестиційна нерухомість | 441 |

Продовження Таблиці 2

| № кол. | Показник | Балансовий рахунок/ група/розділ |
|--------|---|---|
| 25 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 3520 |
| 26 | Відстрочений податковий актив | 3521 |
| 27 | Основні засоби та нематеріальні активи | 430, 431, 432, 440, 443, 450, 453 |
| 28 | Інші фінансові активи | 280, 314, 354, 355, 356, 2920A, 2924A, 3570A, 3578A, 3705A, 3710, 3739A, 2890, 3590, 3599 |
| 29 | резерви під інші фінансові активи | 2890, 3590, 3599 |
| 30 | Інші активи | 181, 189, 340, 350, 351, 3522 |
| 31 | резерви під інші активи | 1890 |
| 32 | Чисті активи, усього | к.3 + к.8 + к.10 + к.12 + к.17 + к.20 + к.23 + к.24 + к.25 + к.26 + к.27 + к.28 + к.30 |
| 33 | Усього резервів | к.6 + к.11 + к.14 + к.16 + к.19 + к.21 + к.29 + к.31 |
| 34 | Загальні активи, усього | к.32 - к.33 |
| 35 | Довідково: ОВДП, що рефінансуються НБУ | 1400, 1410, 1420 |

II. Показники фінансової діяльності (Зобов'язання банків України) , (окремо за всіма валютами та в національній валюті)

Таблиця 3

| НК В | Ба нк отри мані від НБУ | Ко шти бан ків | Кош ти клі єн тів | у тому числі кошти суб'єк тів | у тому числі кошти на фізич них | у тому числі кошти на фізич них | у тому числі кошти на вимог у | у тому числі кошти на вимог у | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | Боргові цінні папери, емітова ні банком | Інші залучен і кошти | Зобов'язан ня щодо поточного податку на прибуток | Відстрочені податкові зобов'язан ня | Резерви за зобов'язан нями | Інші фінансові зобов'язан ня | Інші зобов'язан ня | Суборди нований борг | Усього зобов'язан нь |
|---------|--|-------------------------|-------------------------------|---|--|--|--|--|---|--|----------------------------|--|--|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |

тис. грн.

1. Колонка 1 – НКВ банку (поле PRKB довідника RCUKRU.DBF).

2. Колонка 2 – назва банку (поле KNB довідника RCUKRU.DBF).

3. Далі в таблиці 4 пояснення розрахунку показників за залишками рахунків:

| № колонки | Показник | Балансовий рахунок/ група/розділ |
|-----------|---|---|
| 3 | Кошти отримані від НБУ | 13 |
| 4 | Кошти банків | 161, 162, 1500П, 1507, 1600П, 1602, 1607, 1608, 1609 |
| 5 | Кошти клієнтів | 25, 261, 264, 2600П, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605П, 2606, 2608, 2650П, 2651, 2654, 2655П, 2656, 2658, 263, 332, 333, 2620П, 2622, 2625П, 2628 |
| 6 | у тому числі кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ | 261, 264, 2600П, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605П, 2606, 2608, 2650П, 2651, 2654, 2655П, 2656, 2658 |
| 7 | у тому числі на вимогу | 2600П, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605П, 2606, 2608, 2650П, 2655П |
| 8 | у тому числі кошти фізичних осіб | 263, 332, 333, 2620П, 2622, 2625П, 2628 |
| 9 | у тому числі на вимогу | 2620П, 2622, 2625П, 2628 |
| 10 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 335, 338 |
| 11 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 330, 331 |
| 12 | Інші залучені кошти | 270 |
| 13 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 3620 |
| 14 | Відстрочені податкові зобов'язання | 3621 |
| 15 | Резерви за зобов'язаннями | 369 |
| 16 | Інші фінансові зобов'язання | 191, 290, 336, 337, 363, 364, 367, 2920П, 2924П, 3705П, 3720, 3739П |
| 17 | Інші зобов'язання | 360, 361, 365, 3622, 3623 |
| 18 | Субординований борг | 366 |
| 19 | Усього зобов'язань | к.3 + к.4 + к.5 + к.10 + к.11 + к.12 + к.13 + к.14 + к.15 + к.16 + к.17 + к.18 |

III. Фінансові показники діяльності (Власний капітал банків України), (за всіма валютами)

Таблиця 5

тис. грн.

| НКВ | Банк | Статутний капітал | Емісійні різниці | Незарєстрований статутний капітал | Інший додатковий капітал | Резервні та інші фонди банку | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Усього власного капіталу |
|-----|------|-------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|---|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | | | | | | | | | |

1. Колонка 1 – НКВ банку (поле PRKB довідника RCUKRU.DBF).

2. Колонка 2 – назва банку (поле KNB довідника RCUKRU.DBF).

3. Далі в таблиці 6 пояснення розрахунку показників за залишками рахунків:

Таблиця 6

| № колонки | Показник | Балансовий рахунок/ група/розділ |
|-----------|---|---|
| 3 | Статутний капітал | 5000, 5002, 5200 |
| 4 | Емісійні різниці | 5010 |
| 5 | Незарєстрований статутний капітал | 5004 |
| 6 | Інший додатковий капітал | 5011 |
| 7 | Резервні та інші фонди банку | 5020, 5021, 5022 |
| 8 | Резерви переоцінки | 510 |
| 9 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 503, 504, 5999 |
| 10 | Усього власного капіталу | к.3 + к.4 + к.5 + к.6 + к.7 + к.8 + к.9 |

ІV. Показники про фінансові результати банків України, (за всіма валютами).

Таблиця 7

| | | тис. грн. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-----------|----|----|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|---|
| № | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | | |
| К | В | Н | К | Д | О | Д | П | В | Т | Р | Ч | К | К | Ч | Т | В | Р | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | В | | |
| а | ц | ен | ні | ді | в | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о | д | о |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| т | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к | т | і | р | а | к |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- Колонка 1 – НКВ банку (поле PRKB довідника RCUKRU.DBF).
- Колонка 2 – нава банку (поле KNB довідника RCUKRU.DBF).
- Далі в таблиці 8 пояснення розрахунку показників за залишками рахунків:

| № | Показник | Балансовий рахунок/ група/розділ |
|----|--|--|
| 3 | Процентні доходи | к.4 + к.5 |
| 4 | доходи від операцій з юридичними особами | 600, 601, 602, 603, 604, 607, 608, 609, 612, 614 |
| 5 | доходи від операцій з фізичними особами | 605, 606, 610, 611 |
| 6 | Процентні витрати | к.7 + к.8 + к.9 |
| 7 | витрати від операцій з юридичними особами | 700, 701, 702, 703, 706, 707 |
| 8 | витрати від операцій з фізичними особами | 704 |
| 9 | інші процентні витрати | 712, 714 |
| 10 | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | к.3 - к.6 |
| 11 | Комісійні доходи | 650, 651 |
| 12 | Комісійні витрати | 750 |
| 13 | Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати) | к.11 - к.12 |
| 14 | Торговий результат | к.15 + к.16 + к.17 |
| 15 | результат від переоцінки | 620 |
| 16 | результат від операцій з купівлі-продажу | 621 |
| 17 | результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями | 622 |
| 18 | Інші операційні доходи | 630, 631, 632, 633, 634, 635, 639 |
| 19 | Інші доходи | 64, 67 |
| 20 | Всього доходів | к.10 + к.13 + к.14 + к.18 + к.19 |
| 21 | Відрахування до резервів: | к.22 + к.23 + к.24 + к.25 + к.26 |
| 22 | чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 7700, 7701 |
| 23 | чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення резервів за наданими кредитами клієнтам | 7702 |
| 24 | чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення за дебіторською заборгованістю банку | 7705, 7707 |
| 25 | чисте (збільшення) зменшення резервів під банківські резерви на покриття ризиків і втрат | 7706 |
| 26 | чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів | 7703, 7704 |

| № | Показник | Балансовий рахунок/ група/розділ |
|----|--|--|
| 27 | Адміністративні та інші операційні витрати | к.28 + к.29 + к.30 +к.31 + к.32 + к.33 + к.34 + к.35 |
| 28 | заробітна плата персоналу | 7400 |
| 29 | нарахування на фонд заробітної плати | 7401 |
| 30 | інші витрати на персонал | 7403, 7404, 7405, 7409 |
| 31 | витрати на утримання основних засобів | 742 |
| 32 | експлуатаційні та господарські витрати | 743 |
| 33 | витрати на рекламу і маркетинг | 7455 |
| 34 | витрати на оренду | 7395 |
| 35 | інші адміністративні та операційні витрати | 730, 731, 732, 733, 734, 735, 741, 749, 7390, 7391, 7392, 7394, 7396, 7397, 7398, 7399, 7450, 7452, 7454, 7456, 7457 |
| 36 | Всього витрат | к.21 + к.27 |
| 37 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | к.20 - к.36 |
| 38 | Витрати на податок на прибуток | 7900 |
| 39 | Прибуток/(збиток) після оподаткування | к.37 - к.38 |

Директор Департаменту
статистики та звітності



Ю.О. Полоньов

Директор Департаменту
фінансової стабільності



В.В. Вавришук