

ЗАТВЕРДЖУЮ

Заступник Голови
Національного банку України



С. НИКОЛАЙЧУК

"17" січня 2022

**Методика для розрахунку групування рахунків Плану рахунків
бухгалтерського обліку банків України (з 01.02.2022).**

- 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:

- “Дані про обороти та залишки на рахунках” (файл 02X) відповідно до постанови Правління НБУ № 120 від 13 листопада 2018 року (зі змінами);
- “Дані про коригуючі обороти за результатами звітного періоду, року та залишки на рахунках” (файл А4X) відповідно до постанови Правління НБУ № 120 від 13 листопада 2018 року (зі змінами).

1. Інформація в формах передбачає розрахунок 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.

I. 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
NKB	Банк	Грошові кошти та їх еквіваленти	У тому числі готівкові кошти	У тому числі банківські депозити та металі	У тому числі резерви за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є не підтвердженою	У тому числі кошти НБУ	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	У т.ч. що рефінансуються НБУ	Кошти в інших банках	резерви під знецінення коштів в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	У тому числі кредити та заборгованість юридичних осіб	У тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованість юридичних осіб	У тому числі кредити та заборгованість фізичних осіб	У тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованість фізичних осіб
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

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 рефінансуються НБУ	резерви під знецінення паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	У т.ч. що рефінансуються НБУ	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	Інвестиції в нерухомість	Дебіторська заборгованість щодо поточного прибутку	Відстрочений податок на прибуток	Основні засоби та нематеріальні активи	Інші фінансові активи	резерви під іншими фінансовими активами	Інші активи	резерви під іншими активами	Чисті активи, усього	Усього резерви в активах, усього	Загальні активи, усього	Довідковий показник: ОВДП, що рефінансуються НБУ
17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35

1. Колонка 1 – НКВ банку (поле PRKB довідника RCUKRU¹).

2. Колонка 2 – назва банку (поле KNB довідника RCUKRU¹).

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 неспірною	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, 183
11	резерви під знецінення коштів в інших банках	1509, 1519, 1529, 1549, 1839
12	Кредити та заборгованість клієнтів	к.13 + к.15
13	у тому числі кредити та заборгованість юридичних осіб	20, 21, 23, 2600А, 2650А, 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, 2369, 2379, 2609, 2659
15	у тому числі кредити та заборгованість фізичних осіб	22, 24, 2620А, 2621А, 2627, 2629
16	у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб	2209, 2219, 2229, 2239, 2249, 2269, 2409, 2419, 2429, 2439, 2449, 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, які обліковуються за амортизованою собівартістю	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
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, 460
28	Інші фінансові активи	280, 314, 354, 355, 356, 2920А, 2924А, 3570А, 3578А, 3705А, 3706А, 3710, 3739А, 2890, 3590, 3599
29	резерви під інші фінансові активи	2890, 3590, 3599, 3569
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

№	Банк	Кошти отримані від НБУ	Кошти банків	Кошти клієнтів	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	У тому числі кошти на фізичних осіб	У тому числі кошти на вимогу	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Боргові цінні папери, емітовані банком	Інші залучені кошти	Зобов'язання поточного податку на прибуток	Відстрочені податкові зобов'язання	Резерви за зобов'язаннями	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання	Субординований борг	Усього зобов'язань	
																		Тис. грн
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

1. Колонка 1 – НКВ банку (поле PRKB довідника RCUKRU¹).

2. Колонка 2 – назва банку (поле KNB довідника RCUKRU¹).

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

№ колонки	Показник	Балансовий рахунок/ група/розділ
3	Кошти отримані від НБУ	13, 1922
4	Кошти банків	161, 162, 1500П, 1507, 1600П, 1602, 1607, 1608, 1609, 1932
5	Кошти клієнтів	25, 261, 264, 2600П, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605П, 2606, 2608, 2650П, 2651, 2654, 2656, 2658, 263, 332, 333, 2620П, 2621П, 2622, 2624, 2628, 2652, 2932, 2942, 2952
6	У тому числі кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	261, 264, 2600П, 2601, 2602, 2603, 2604, 2606, 2608, 2650П, 2651, 2654, 2656, 2658, 2652, 2932, 2952
7	У тому числі на вимогу	2600П, 2601, 2602, 2603, 2604, 2606, 2608, 2650П, 2652, 2932, 2952
8	У тому числі кошти фізичних осіб	263, 332, 333, 2620П, 2621П, 2622, 2624, 2628, 2942
9	У тому числі на вимогу	2620П, 2621П, 2622, 2624, 2628, 2942
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, 3706П, 3720, 3739П
17	Інші зобов'язання	360, 361, 365, 3622, 3623, 368
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	Незареєстрований 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 RCUKRU¹).

2. Колонка 2 – назва банку (поле KNB довідника RCUKRU¹).

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

Таблиця 6

№ колонки	Показник	Балансовий рахунок/ група/розділ
3	Статутний капітал	5000, 5002
4	Емісійні різниці	5010
5	Незареєстрований статутний капітал	5004
6	Інший додатковий капітал	5011, 5200, 5300
7	Резервні та інші фонди банку	502
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

15	Торговий результат	к.16 + к.17 + к.18
16	результат від переоцінки	620
17	результат від операцій з купівлі-продажу	621
18	результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями	622
19	Інші операційні доходи	630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 639
20	Інші доходи	64, 67
21	Всього доходів	к.11 + к.14 + к.15 + к.19 + к.20 к.23 + к.24 + к.25 + к.26 + к.27
22	Відрахування до резервів:	7700, 7701
23	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7702
24	чисте (збільшення) зменшення резервів під заборгованість за наданими кредитами клієнтам	7705, 7707
25	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення за дебіторською заборгованістю банку	7706
26	чисте (збільшення) зменшення резервів під банківські резерви на покриття ризиків і втрат	7703, 7704
27	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів	к.29 + к.30 + к.31 + к.32 + к.33 + к.34 + к.35 + к.36
28	Адміністративні та інші операційні витрати	7400
29	заробітна плата персоналу	7401
30	нарахування на фонд заробітної плати	7403, 7404, 7405, 7409
31	інші витрати на персонал	742
32	витрати на утримання основних засобів	743
33	експлуатаційні та господарські витрати	7455
34	витрати на рекламу і маркетинг	
35	витрати на оренду	7395
36	інші адміністративні та операційні витрати	730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 741, 749, 7390, 7391, 7392, 7394, 7396, 7397, 7398, 7399, 7450, 7452, 7454, 7456, 7457
37	Всього витрат	к.22 + к.28
38	Прибуток/(збиток) до оподаткування	к.21 - к.37
39	Витрати на податок на прибуток	7900
40	Прибуток/(збиток) після оподаткування	к.38 - к.39

¹Довідник банківських установ України за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/open-data/api-dev#16>.

Директор Департаменту
статистики та звітності



Юрій ПОЛОВНЬОВ

Директор Департаменту
фінансової стабільності



Первін ДАДАШОВА