

Формули для розрахунку фінансових показників банків

Таблиця В.1

Умовні позначення, назви та формули розрахунку фінансових показників банків

Умовне позначення	Назва показника	Формула
1	2	3
$K13$	Відношення високоліквідних активів до ринкових фондів	$K13 = \frac{HQLA}{MF}$ <p>де $HQLA$ – високоякісні ліквідні активи (формула (3.13)); MF – ринкові фонди (формула (3.42)).</p>
$K14$	Відношення низьколіквідних активів до стабільних пасивів (згідно з підходами НБУ)	$K14 = \frac{A27 - A1 - A34 - (A4 - A5)}{CD + PK}$ <p>де CD – базові депозити (формула (3.43)); PK – регулятивний капітал (формула (3.29)).</p>
$K14_m$	Відношення низьколіквідних активів до стабільних пасивів (згідно підходів БКБН)	$K14_m = \frac{A27 - A1 - A34 - (A4 - A5)}{ASF}$ <p>де ASF – доступні стабільні джерела фінансування (формула (3.17)).</p>
$K15$	Відношення власного капіталу до зобов'язань (коефіцієнт надійності)	$K15 = \frac{E11}{L9}$
$K16$	Чиста відсоткова маржа	$K16 = \frac{R1 - R2 + R4 - R5 }{A27}$
$K17$	Частка комісійних доходів у валових доходах	$K17 = \frac{R4}{R1 + R4}$
$K18$	Відношення доходів банку до квартального обсягу ВВП країни	$K18 = \frac{R1 + R4}{BВП}$ <p>де $BВП$ – квартальний обсяг ВВП країни у фактичних цінах.</p>
$K19$	Відношення чистих активів банку до чистих активів банківської системи	$K19 = \frac{A27 - L9 - \max(E16; 0)}{\sum_{i=1}^n (A27[i] - L9[i] - \max(E16[i]; 0))}$ <p>де $A27[i]$ – загальний обсяг активів для i-го банку банківської системи; $L9[i]$ – загальний обсяг зобов'язань для i-го банку банківської системи; $E16[i]$ – резерви переоцінки для i-го банку банківської системи; n – загальна кількість банків у банківській системі.</p>

1	2	3
K20	Частка банку в банківській системі за депозитами (коефіцієнт участі на ринку)	$K20 = \frac{L2^t + L3^t}{\sum_{i=1}^n (L2[i]^t + L3[i]^t + L2[i]^{t-1} + L3[i]^{t-1}) / 2}$, <p>де $L2[i]^t$ – вкладення юридичних осіб для i-го банку банківської системи на кінець кварталу t; $L3[i]^t$ – вкладення фізичних осіб для i-го банку банківської системи на кінець кварталу t.</p>
K21	Частка чистого відсоткового доходу в операційних доходах	$K21 = \frac{R3}{R1 + R4 + R37}$
K22	Відношення активів, чутливих до зміни відсоткової ставки, до зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки (індекс <i>GAP</i>)	$K22 = \frac{0,5 \cdot A4 + 0,4 \cdot A10 + 0,6 \cdot A11 + A7}{MF}$
K23	Частка зобов'язань у пасивах	$K23 = \frac{L9}{L9 + E11}$
K24	Відношення високоліквідних активів до працюючих (відсоткових) активів	$K24 = \frac{HQLA}{0,75 \cdot A1 + A4 + A10 + A11 + A13 + A32}$
K25	Відношення високоліквідних активів до зобов'язань	$K25 = \frac{HQLA}{L9}$
K26	Відношення сформованих резервів до активів	$K26 = \frac{ A5 + A35 + A36 }{A27}$
K27	Частка недохідних активів у загальних активах	$K27 = \frac{A31 + A23}{A27}$
K28	Частка працюючих активів у загальних активах	$K28 = \frac{0,75 \cdot A1 + A4 + A10 + A11 + A13 + A32}{A27}$
K29	Коефіцієнт кредитної активності	$K29 = \frac{A10 + A11}{A27}$
K30	Коефіцієнт використання ресурсної бази	$K30 = \frac{A10 + A11}{L2 + L3}$
K31	Квартальна дохідність кредитного портфеля	$K31 = \frac{R1}{A10 + A11}$
K32	Загальний рівень рентабельності	$K32 = \frac{R23}{R1 + R4 + R37}$
K33	Відношення відсоткових доходів до відсоткових витрат	$K33 = \frac{R1}{R2}$
K34	Загальна дохідність активів	$K34 = \frac{R1 + R4 + R37 + R48}{A27}$

1	2	3
K35	Чистий спред	$K35 = \frac{R1}{0,75 \cdot A1 + A4 + A10 + A11 + A13 + A32} - \frac{R2}{L1 + L2 + L3 + L5 + L15}$
K36	Відношення загальних доходів до загальних витрат (коефіцієнт ефективності діяльності банку)	$K36 = \frac{R1 + R4 + R37 + R47 + R48}{R2 + R5 + R12 + R20 + R32 + R40}$
K37	Відношення суми чистого відсоткового доходу і чистого комісійного доходу до прибутку перед оподаткуванням	$K37 = \frac{R1 - R2 + R4 - R5 }{R19}$
K38	Відношення адміністративних та інших операційних витрати до загальних витрат	$K38 = \frac{R12}{R2 + R5 + R12 + R20 + R32 + R40}$
K39	Відношення прибутку перед оподаткуванням і формування резервів до адміністративних витрат	$K39 = \frac{R19 + R32 }{R12}$
K40	Відношення адміністративних витрат до чистих активів	$K40 = \frac{R12}{A27 - L9 - \max(E16;0)}$
K41	Частка депозитів юридичних осіб у пасивах	$K41 = \frac{L2}{L9 + E11}$
K42	Частка власного капіталу в активах	$K42 = \frac{E11}{A27}$
K43	Відношення кредитного портфеля до зобов'язань	$K43 = \frac{A4 + A10 + A11}{L9}$
K44	Відношення основних засобів та нематеріальних активів до власного капіталу	$K44 = \frac{A31}{E11}$
K45	Частка високоліквідних активів у чистих активах	$K45 = \frac{HQLA}{A27 - L9 - \max(E16;0)}$
K46	Частка депозитів фізичних осіб у пасивах	$K46 = \frac{L3}{L9 + E11}$
K47	Різниця між темпом зростання активів банку та темпом зростання активів банківської системи	$K47 = \frac{A27^t}{A27^{t-1}} - \frac{\sum_{i=1}^n A27[i]^t}{\sum_{i=1}^n A27[i]^{t-1}}$
K48	Відношення дохідних активів до зобов'язань	$K48 = \frac{0,75 \cdot A1 + A4 + A10 + A11 + A13 + A32}{L9}$

1	2	3
K49	Відношення чистих відсоткових активів до відсоткових зобов'язань	$K49 = \frac{A4 + A10 + A11 + A13 + A32}{L1 + L2 - L10 + L3 - L11 + L5 + L15} - \frac{ A5 + A35 + A36 + A14 + A33 }{L1 + L2 - L10 + L3 - L11 + L5 + L15}$
K50	Частка коштів до запитання в зобов'язаннях банку	$K50 = \frac{L10 + L11}{L9}$
K51	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	$K51 = \frac{E11}{A10 + A11}$
K52	Відношення комісійного доходу до відсоткового доходу	$K52 = \frac{R4}{R1}$
K53	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	$K53 = \frac{A10^t + A10^{t-1} + A11^t + A11^{t-1}}{L9^t + L9^{t-1}} - \frac{ A35^t + A35^{t-1} + A36^t + A36^{t-1} }{L9^t + L9^{t-1}}$
K54	Коефіцієнт загальної якості активів	$K54 = \frac{ A5 + A35 + A36 + A8 + A14 + A33 + A24 }{A27}$
K55	Коефіцієнт фондової капіталізації прибутку	$K55 = \frac{E11}{E1 + E3 + E14}$
K56	Коефіцієнт захищеності власного капіталу	$K56 = \frac{A15 + A29 + A31}{E11}$
K57	Коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів	$K57 = \frac{L1 - (A4 - A5)}{L9}$
K58	Частка цінних паперів у чистих активах	$K58 = \frac{A2 + A7 + A13}{A27 - L9 - \max(E16; 0)}$
K59	Рентабельність активів перед оподаткуванням і відрахувань у резерви	$K59 = \frac{R19 + R32 }{A27}$
K60	Рентабельність власного капіталу перед оподаткуванням і відрахувань у резерви ($E11 > 0$)	$K60 = \frac{R19 + R32 }{E11}$
K61	Відношення відсоткових доходів до середніх працюючих активів	$K61 = \frac{R1}{0,75 \cdot \overline{A1} + \overline{A4} + \overline{A10} + \overline{A11} + \overline{A13} + \overline{A32}}$ <p>де $\overline{A_n} = (A_n^t + A_n^{t-1}) / 2$.</p>
K62	Відношення відсоткових витрат до середніх зобов'язань	$K62 = \frac{R2}{(L9^t + L9^{t-1}) / 2}$

1	2	3
<i>K63</i>	Відношення клієнтських депозитів до власного капіталу	$K63 = \frac{L2 + L3}{E11}$
<i>K64</i>	Відношення проблемних кредитів до суми власного капіталу і резервів за кредитами	$K64 = \frac{k(\tau) \cdot (A4 + A10 + A11)}{E11 - E16 + A5 + A35 + A36 }$ де $k(\tau)$ – частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів банківської системи України в році τ .
<i>K65</i>	Частка банку в банківській системі за депозитами фізичних осіб	$K65 = \frac{L3^t}{\sum_{i=1}^n (L3[i]^t + L3[i]^{t-1}) / 2}$
<i>K66</i>	Частка банку в банківській системі за кредитами	$K66 = \frac{A10 + A11}{\sum_{i=1}^n (A10[i] + A11[i]) / 2}$
<i>K67</i>	Частка банку в банківській системі за активами	$K67 = \frac{A27}{\sum_{i=1}^n (A27[i])}$
<i>K68</i>	Рентабельність активів за нерозподіленим прибутком	$K68 = \frac{E15}{A27}$
<i>ТВВП</i>	Темп зростання номінального квартального ВВП порівняно з аналогічним кварталом минулого року	$ТВВП^t = \frac{ВВП^t}{ВВП^{t-4}}$ де $ВВП^t$ – номінальний обсяг ВВП України за квартал t .
<i>ТСВД</i>	Темп зростання кінцевих споживчих витрат домогосподарств у фактичних цінах порівняно з аналогічним кварталом минулого року	$ТСВД^t = \frac{СВД^t}{СВД^{t-4}}$ де $СВД^t$ – кінцеві споживчі витрати домогосподарств України у фактичних цінах за квартал t .
<i>ТСЦ</i>	Річний темп зростання споживчих цін на кінець певного кварталу	$ТСЦ^t = \frac{ЦСК^t}{ЦСК^{t-4}}$ де $ЦСК^t$ – ціна споживчого кошика на кінець кварталу t .
<i>ТА</i>	Квартальний темп зростання активів	$ТА = \frac{A27^t}{A27^{t-1}}$
<i>ТВК</i>	Квартальний темп зростання власного капіталу	$ТВК = \frac{E11^t}{E11^{t-1}}$
<i>ТЗ</i>	Квартальний темп зростання зобов'язань	$ТЗ = \frac{L9^t}{L9^{t-1}}$
<i>ТКДЗ</i>	Квартальний темп зростання депозитів до запитання	$ТКДЗ = \frac{L10^t + L11^t}{L10^{t-1} + L11^{t-1}}$

1	2	3
<i>TK65</i>	Темп зростання частки банку в банківській системі за депозитами фізичних осіб	$TK65 = \frac{K65^t}{K65^{t-1}}$
<i>ТПД</i>	Темп зростання відсоткових доходів порівняно з попереднім кварталом	$ТПД = \frac{R1^t}{R1^{t-1}}$
<i>TKД</i>	Темп зростання комісійних доходів порівняно з попереднім кварталом	$TKД = \frac{R4^t}{R4^{t-1}}$
<i>ТЧП</i>	Темп зростання чистого прибутку порівняно з попереднім кварталом	$ТЧП = \frac{R23^t}{R23^{t-1}}$
<i>LR</i>	Коефіцієнт левериджу	$LR = \frac{Tier1}{A27}$, де <i>Tier 1</i> – основний капітал або капітал першого рівня; <i>A27</i> – балансова вартість активів банку.
<i>MA27</i>	Місце банку в банківській системі за розміром активів	Місце в ренкінгу за <i>A27</i>
<i>MR23</i>	Місце банку в банківській системі за розміром чистого прибутку	Місце в ренкінгу за <i>R23</i>
<i>МКП</i>	Місце банку в банківській системі за розміром кредитного портфеля	Місце в ренкінгу за сумою (<i>A10+A11</i>)
<i>МД</i>	Місце банку в банківській системі за розміром термінових депозитів	Місце в ренкінгу за сумою (<i>L2-L10+L3-L11</i>)
$\Delta TH1$	Різниця між темпом зростання за нормативом <i>H1</i> банку та темпом зростання <i>H1</i> загалом у банківській системі	$\Delta TH1 = \frac{H1^t}{H1^{t-1}} - \frac{H1(BC)^t}{H1(BC)^{t-1}}$, де <i>H1(BC)^t</i> – значення нормативу <i>H1</i> для банківської системи загалом на кінець кварталу <i>t</i> .
$\Delta TH2$	Різниця між темпом зростання за нормативом <i>H2</i> банку та темпом зростання <i>H2</i> загалом у банківській системі	$\Delta TH2 = \frac{H2^t}{H2^{t-1}} - \frac{H2(BC)^t}{H2(BC)^{t-1}}$, де <i>H2(BC)^t</i> – значення нормативу <i>H2</i> для банківської системи загалом на кінець кварталу <i>t</i> .
$\Delta TH3$	Різниця між темпом зростання за нормативом <i>H3</i> банку та темпом зростання <i>H3</i> загалом у банківській системі	$\Delta TH3 = \frac{H3^t}{H3^{t-1}} - \frac{H3(BC)^t}{H3(BC)^{t-1}}$, де <i>H3(BC)^t</i> – значення нормативу <i>H3</i> для банківської системи загалом на кінець кварталу <i>t</i> .
$\Delta TH4$	Різниця між темпом зростання за нормативом <i>H4</i> банку та темпом зростання <i>H4</i> загалом у банківській системі	$\Delta TH4 = \frac{H4^t}{H4^{t-1}} - \frac{H4(BC)^t}{H4(BC)^{t-1}}$, де <i>H4(BC)^t</i> – значення нормативу <i>H4</i> для банківської системи загалом на кінець кварталу <i>t</i> .

1	2	3
$\Delta TH5$	Різниця між темпом зростання за нормативом $H5$ банку та темпом зростання $H5$ загалом у банківській системі	$\Delta TH5 = \frac{H5^t}{H5^{t-1}} - \frac{H5(BC)^t}{H5(BC)^{t-1}},$ де $H5(BC)^t$ – значення нормативу $H5$ для банківської системи загалом на кінець кварталу t .
$\Delta TH6$	Різниця між темпом зростання за нормативом $H6$ банку та темпом зростання $H6$ загалом у банківській системі	$\Delta TH6 = \frac{H6^t}{H6^{t-1}} - \frac{H6(BC)^t}{H6(BC)^{t-1}},$ де $H6(BC)^t$ – значення нормативу $H6$ для банківської системи загалом на кінець кварталу t .

Таблиця В.2

Умовні позначення статей квартальної фінансової звітності банків

Стаття	Умовне позначення
1	2
Активи	
Грошові кошти та їх еквіваленти	A1
Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	A34
Торгові цінні папери	A2
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	A28
Кошти в інших банках	A4
Кошти в інших банках, в іноземній валюті	A4f
Резерви під знецінення коштів в інших банках	A5
Кредити та заборгованість клієнтів, усього	A9
Кредити та заборгованість юридичних осіб, усього	A10
Кредити та заборгованість юридичних осіб, в іноземній валюті	A10f
Резерви під знецінення кредитів і заборгованості юридичних осіб	A35
Кредити та заборгованість фізичних осіб, усього	A11
Кредити та заборгованість фізичних осіб, в іноземній валюті	A11f
Резерви під знецінення кредитів і заборгованості фізичних осіб	A36
Цінні папери в портфелі банку на продаж	A7
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	A8
Цінні папери в портфелі банку до сплати	A13
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до сплати	A14
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	A15
Інвестиційна нерухомість	A29
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	A30
Відстрочений податковий актив	A22
Основні засоби та нематеріальні активи	A31
Інші фінансові активи	A32
резерви під інші фінансові активи	A33
Інші активи	A23
Резерви під інші активи	A24
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	A25
Усього активів	A27
Усього активів, в іноземній валюті	A27f

1	2
Зобов'язання	
Кошти банків	L1
Кошти банків, в іноземній валюті	L1f
Кошти юридичних осіб	L2
Кошти юридичних осіб, в іноземній валюті	L2f
Кошти юридичних осіб на вимогу	L10
Кошти юридичних осіб на вимогу, в іноземній валюті	L10f
Кошти фізичних осіб	L3
Кошти фізичних осіб, в іноземній валюті	L3f
Кошти фізичних осіб на вимогу	L11
Кошти фізичних осіб на вимогу, в іноземній валюті	L11f
Кошти клієнтів, усього	L18
Боргові цінні папери, емітовані банком	L5
Боргові цінні папери, емітовані банком, в іноземній валюті	L5f
Інші залучені кошти	L12
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	L13
Відстрочені податкові зобов'язання	L7
Резерви за зобов'язаннями	L14
Інші фінансові зобов'язання	L15
Інші зобов'язання	L8
Субординований борг	L16
Зобов'язання, пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	L17
Усього зобов'язань	L9
Усього зобов'язань, в іноземній валюті	L9f
Власний капітал	
Статутний капітал	E1
Емісійні різниці	E3
Незареєстровані внески до статутного капіталу	E14
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	E15
Резервні та інші фонди банку	E4
Резерви переоцінки	E16
Усього власного капіталу	E11
Усього зобов'язань та власного капіталу	E12
Фінансові результати	
Відсотковий дохід	R1
Відсоткові витрати	R2
Чистий процентний дохід	R3
Комісійний дохід	R4
Комісійні витрати	R5
Чистий комісійний дохід	R6
Торговельний дохід	R7
Дохід у формі дивідендів	R8
Дохід від участі в капіталі	R9
Інший дохід	R10
Усього доходів	R11
Загальні адміністративні витрати	R12
Витрати на персонал	R13
Втрати від участі в капіталі	R14
Інші витрати	R15

1	2
Прибуток від операцій	R16
Чисті витрати на формування резервів	R17
Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	R18
Прибуток перед оподаткуванням	R19
Витрати на податок на прибуток	R20
Прибуток після оподаткування	R21
Чистий прибуток/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	R22
Чистий прибуток/збиток банку	R23
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	R24
Результат від операцій з хеджування	R25
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	R26
Результат від торгівлі іноземною валютою	R27
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за відсотковою ставкою, вищою або нижчою за ринкову	R28
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за відсотковою ставкою, вищою або нижчою за ринкову	R29
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	R30
Результат від переоцінки іноземної валюти	R31
Резерви під заборгованість за кредитами	R32
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	R33
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	R34
Знецінення цінних паперів у портфелі банку перед сплатою	R35
Резерви за зобов'язаннями	R36
Інші операційні доходи	R37
Доходи/(витрати) від дострокової сплати заборгованості	R38
Результат від участі в капіталі	R39
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	R40
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	R41
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	R42
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	R43
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	R44
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	R45
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	R46
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	R47
Інший сукупний дохід після оподаткування	R48
Усього сукупного доходу	R49
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	R50
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	R51
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	R52
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: додаток скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	R53
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал: чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	R54
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал: скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	R55