

До 20-річчя кафедри

О. М. Колодізєв

С. М. Киркач

**ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ
ЯК СКЛАДОВА УПРАВЛІННЯ
ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ**

Монографія

**Харків
ХНЕУ ім. С. Кузнеця
2017**

УДК 336.144.2:336.71

К61

Авторський колектив: д-р екон. наук, професор О. М. Колодізев – п. 1.1, 2.1, 3.2, 4.2; канд. екон. наук, доцент С. М. Киркач – п. 1.2, 2.2, 3.1, 4.1.

Рецензенти: заступник начальника Головного фінансово-економічного управління Фонду соціального страхування з ТВП, д-р екон. наук, професор *О. В. Васюренко*; директор Харківського навчально-наукового інституту ДВНЗ "Університет банківської справи", д-р екон. наук, професор кафедри банківської справи *Б. В. Самородов*; завідувач кафедри банківської справи Одеського національного економічного університету, д-р екон. наук, професор *Л. В. Кузнецова*.

Рекомендовано до видання рішенням вченої ради Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця.

Протокол № 4 від 22.12.2016 р.

Самостійне електронне текстове мережеве видання

Колодізев О. М.

К61

Фінансове планування як складова управління діяльністю банку : монографія [Електронний ресурс] / О. М. Колодізев, С. М. Киркач. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. – 309 с.

ISBN 978-966-676-711-3

Розроблено теоретичні положення, методичні підходи та науково-практичні рекомендації щодо фінансового планування діяльності банку. Розкрито сутність поняття "фінансове планування діяльності банку"; обґрунтовано складові системи фінансового планування діяльності банку; конкретизовано ключові структурні компоненти фінансового плану банку, обґрунтовано процес його формування; систематизовано проблеми сфери фінансового планування діяльності банку та визначено можливі шляхи їхнього усунення; обґрунтовано склад системи показників оцінювання поточного фінансового стану банку; розроблено методичний підхід до формування фінансового плану діяльності банку; запропоновано методичний підхід до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку; сформовано фінансові плани діяльності банку.

Рекомендовано для наукових працівників, фахівців у галузі економіки та управління, банківської справи, викладачів, аспірантів і студентів економічних спеціальностей вищих навчальних закладів.

УДК 336.144.2:336.71

© О. М. Колодізев, С. М. Киркач, 2017

© Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця, 2017

ISBN 978-966-676-711-3

Вступ

Загострення конкурентної боротьби в банківському секторі національної економіки, зниження темпів приросту обсягів фінансових ресурсів, зменшення рівня доходів і, відповідно, збільшення витрат зумовлюють необхідність підвищення ефективності системи управління банківською діяльністю й її ключового елемента – фінансового планування. Саме фінансове планування є основою фінансового управління банком, яка дозволяє з урахуванням специфіки кожного етапу розвитку банку визначати мету його діяльності, обґрунтовувати можливі шляхи її досягнення, враховуючи наявні та потенційно можливі фінансові ресурси.

Як свідчить практика сучасних фінансових відносин, ефективне управління наявними фінансовими ресурсами є однією з головних проблем менеджменту банку. На сучасному етапі кожен банк здійснює фінансове планування не на підставі єдиної загальноприйнятої системи фінансового планування, а лише на основі формування індивідуального сприйняття реальності діяльності, яке, в свою чергу, призводить до відсутності комплексної, об'єктивної оцінки зовнішнього і внутрішнього середовища діяльності банку та реалізації його потенційних фінансових можливостей. Недостатній рівень ефективності фінансового планування діяльності банку є однією з причин погіршення загальних фінансових результатів його діяльності. Так, за даними Національного банку України станом на 01.01.2015 р. фінансовий результат діяльності банків у порівнянні з аналогічним періодом 2007 р. знизився з 6 620 млн грн до (-52 966) млн грн, тобто на 112,50 %. Варто зазначити, що протягом 2010 – 2012 рр. показники фінансового результату діяльності банків також мали від'ємні значення.

Разом зі зниженням фінансового результату діяльності банків України знижується і рівень рентабельності активів. Так, станом на 01.01.2015 р. рентабельність активів у порівнянні з аналогічним періодом 2007 р. знизилась з 1,50 до (-4,07) %, тобто на 136,76 %. Протягом 2010 – 2012 рр. показники рентабельності активів також мали від'ємні значення. За таких обста-

вин негативні тенденції в змінах фінансових показників діяльності банків зумовлюють необхідність удосконалення теоретико-методичних і науково-практичних підходів до фінансового планування як ключового елемента фінансового управління діяльністю банку.

Вагомий внесок у розвиток теоретико-методичних положень щодо фінансового планування зробили такі зарубіжні дослідники, як: Р. Л. Акофф, І. Т. Балабанова, І. О. Бланк, Ю. Ф. Брігхем, Ченг Ф. Лі, М. О. Поморіна, Дж. Фінерті, Д. Хан та ін. Серед вітчизняних робіт, які присвячені теоретичним і практичним аспектам фінансового планування банку/підприємства, слід виділити публікації Г. М. Азаренкової, М. Д. Білик, О. В. Васюренка, О. М. Калініченка, С. М. Козьменка, О. М. Колодізева, О. А. Криклій, О. В. Крухмаль, О. В. Кузьменко, С. М. Лаптева, Н. Г. Маслак, С. В. Науменкової, А. М. Поддєрьогіна, О. М. Пожара, Б. І. Сюркала та ін.

Разом з тим узагальнення напрацювань науковців і фахівців-практиків, їх накопичений досвід та отримані результати щодо рівня організації фінансового планування діяльності банку зумовлюють необхідність подальших наукових досліджень за даним напрямом. Зокрема, подальшого вдосконалення вимагають: підходи до процесу формування фінансового плану банку та встановлення планових фінансових показників його діяльності; ідентифікація проблем і шляхів їх вирішення; методи визначення перспектив розвитку фінансового планування діяльності банку; формування системи показників оцінки поточного фінансового стану банку для ефективної реалізації сформованого фінансового плану. Крім того, існує об'єктивна необхідність у вдосконаленні науково-методичної бази стосовно оцінювання ефективності фінансового планування для оптимізації процесу формування фінансового плану банками України. Актуальність вирішення вказаних проблем, недостатній рівень їх теоретико-методичного обґрунтування зумовили вибір теми, мети та завдань монографії, які підкреслюють її актуальність і значущість теоретичних, а також практичних рекомендацій.

Метою дослідження є подальший розвиток теоретичних положень, розроблення методичних підходів і науково-практичних рекомендацій щодо фінансового планування діяльності банку.

Відповідно до мети дослідження авторами поставлено такі **завдання**:

уточнити визначення сутності поняття "фінансове планування діяльності банку", визначити місце та роль фінансового планування в системі управління діяльністю банку, обґрунтувати складові (підсистеми) системи фінансового планування діяльності банку;

конкретизувати ключові структурні компоненти фінансового плану діяльності банку, обґрунтувати процес його формування;

визначити основні тенденції змін фінансових показників діяльності банків, систематизувати існуючі проблеми у сфері фінансового планування діяльності банків для визначення й обґрунтування напрямів їх усунення;

обґрунтувати систему показників оцінки поточного фінансового стану банку на основі визначення релевантних груп показників: фінансова стійкість, ділова активність, ліквідність та ефективність управління (рентабельність);

розробити методичний підхід до формування фінансового плану діяльності банку, визначити поточний фінансовий стан банку;

визначити фінансовий потенціал банку, обґрунтувати види конкурентних стратегій розвитку банку, уточнити їх зміст, визначити підходи до конкретизації і подальшого вибору конкурентних стратегій залежно від фінансового стану та фінансового потенціалу банку;

розробити методичний підхід до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку;

удосконалити процедуру визначення планових фінансових показників діяльності банку, сформувати перелік фінансових планів діяльності банку, визначити напрями вдосконалення фінансового планування діяльності банку.

Об'єктом дослідження є процес фінансового планування діяльності банку.

Предмет дослідження – теоретико-методичні положення та науково-практичні рекомендації щодо удосконалення фінансового планування діяльності банку шляхом визначення його фінансового потенціалу для формування фінансових планів, які мають достатній рівень реалізації.

Теоретичну та методологічну основу дослідження складають фундаментальні положення теорії фінансів, банківської справи, фінансового менеджменту, а також наукові праці провідних вітчизняних і зарубіжних вчених у сфері фінансового планування діяльності банку.

Інформаційною базою дослідження стали: закони України, укази Президента України, нормативні акти Кабінету Міністрів України; постанови й офіційні дані Національного банку України, аналітичні огляди та звітні дані Міністерства фінансів України, Асоціації українських банків і Незалежної асоціації банків України; фінансова звітність банків України в цілому та Харківської області зокрема; наукові публікації вітчизняних і зарубіжних дослідників з питань фінансового планування діяльності банку.

Розділ 1. Теоретичні аспекти позиціонування фінансового планування в структурі управління діяльністю банку

1.1. Узагальнення сутності поняття "фінансове планування" в контексті досвіду наукових шкіл, визначення його місця в системі управління діяльністю банку

У ринкових умовах господарювання діяльність банку потребує високого рівня управління, без якого неможливе досягнення поставлених цілей, забезпечення його конкурентоспроможності й ефективної діяльності.

Великі обсяги та різноманітність банківських операцій, необхідність їх узгодження для оптимізації кінцевого результату висувають жорсткі вимоги щодо якості фінансового менеджменту, який охоплює управління й оптимізацію фінансів (наявних і потенційно можливих), що перебувають (потенційно можуть перебувати) у розпорядженні банку, та його основної складової – фінансового планування. Саме фінансове планування дає початок процесу фінансового управління банком, визначає його мету, перспективу, певну послідовність дій, вибір методів і засобів діяльності, їх необхідні пропорції. Фінансове планування дозволяє зазирнути в майбутнє банку, передбачити цілі, сфери, масштаби та можливі результати його діяльності порівняно з джерелами та витратами [138, с. 10, 20].

Враховуючи наявні проблеми, загальну мету дослідження, обраний об'єкт і предмет доцільно проаналізувати спочатку сутність поняття "фінансове планування".

Дослідженню сутності поняття "фінансове планування" присвячені праці зарубіжних вчених-економістів – таких, як: А. Г. Грязнова [129], А. М. Ковальова [58], М. Г. Лапуста [58], Г. Б. Поляк [130], Л. Г. Скамай [58], Дж. І. Фінерті [143], Д. Хан [142], Ченг Ф. Лі [143] та інших, а також вітчизняних науковців, зокрема: Г. М. Азаренкової [138], М. Д. Білик [133], І. Г. Благуна [135], О. В. Васюренка [138], О. Д. Вовчак [135], В. М. Гриньової [27], О. В. Грицак [137], І. В. Журавльової [134], А. Г. Загороднього [39; 99], О. М. Калініченка [43], С. М. Козьменка [72], О. А. Криклій [8; 109], С. М. Лаптева [70], Л. О. Меренкової [134], Л. О. Омелянович [137], О. О. Папаїки [137], Н. П. Погореленко [100; 138], А. М. Поддєрьогіна [133] та інших.

Незважаючи на численність робіт, на сьогодні серед вчених-економістів відсутній єдиний підхід щодо визначення сутності поняття "фінансове планування", що є свідченням недостатньої уваги в аспекті його дослідження.

Узагальнюючи трактування сутності поняття "фінансове планування", доцільно розглянути існуючі в економічній літературі точки зору провідних науковців.

На підставі аналізу літератури залежно від рівня фінансового планування можна виокремити декілька підходів до розкриття його сутності, а саме – залежно від рівня ієрархії: фінансове планування на рівні країни та на рівні суб'єкта господарювання (підприємства, банку).

У межах першого підходу – фінансового планування на рівні країни можна виділити найбільш поширені визначення, а саме:

планування процесів формування, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів. Система фінансових ресурсів охоплює баланси доходів і витрат підприємства й їх об'єднань, міністерств, відомств, управлінь і відділів виконкомів рад народних депутатів, кошториси державних організацій, Державний бюджет України, платіжний баланс держави й інші планові фінансові документи. Метою фінансового планування є забезпечення відповідності фінансових ресурсів і потреб у них у цілому, а також за видами, спрямуванням, об'єктами та територіями [39, с. 651];

науково обґрунтований процес визначення джерел створення та напрямів використання фінансових ресурсів в економіці держави з метою забезпечення стабільного розвитку. За своєю змістовністю це особлива сфера економічної діяльності держави, господарських суб'єктів і окремих громадян з обґрунтуванням ефективності управлінських рішень із питань господарської діяльності в напрямі їх фінансового забезпечення, оптимізації передбачуваних витрат і отримання високих фінансових результатів [6, с. 6; 123, с. 82];

цілеспрямована діяльність держави, окремих ланок і суб'єктів господарювання щодо обґрунтування ефективності прийнятих економічних і соціальних рішень з урахуванням їх забезпеченості джерелами фінансування, оптимізації намічених завдань і досягнення позитивних кінцевих результатів [22, с. 26];

складова частина народногосподарського планування, пов'язана з управлінням фінансами [115, с. 61].

У межах другого підходу розглядають визначення поняття "фінансове планування" на рівні суб'єкта господарювання (підприємства, банку) (табл. А.1, А.2 додатка А). Слід зауважити, що у різних сферах практичної діяльності змістовність даного поняття має свої особливості.

Як свідчить проведений аналіз (табл. А.1 додатка А), в економічній літературі немає єдиної думки щодо трактування поняття "фінансове планування підприємства". Так, вчені-економісти: В. В. Глущенко, В. М. Чехунов [22, с. 26], В. М. Гриньова, В. О. Коюда [27, с. 175], А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк [133, с. 409], Л. С. Ситник [115, с. 61], Л. С. Татянич [123, с. 79–80, 82] та інші навіть у межах однієї роботи наводять декілька визначень цього поняття, кожне з яких має право на існування та доповнює інші.

Для більш чіткого розуміння сутності поняття "фінансове планування підприємства" та конкретизації визначення його ролі в процесі управління підприємством необхідно проаналізувати праці не тільки вітчизняних, але й зарубіжних вчених-економістів і здійснити класифікацію існуючих підходів за визначеними ознаками (табл. А.3, А.4 додатка А).

Як свідчать результати морфологічного аналізу, вітчизняні та зарубіжні науковці для визначення сутності поняття "фінансове планування підприємства" використовують такі ознаки: вид діяльності (16,67 %) [6; 11; 22; 34; 35; 84; 106; 123; 129; 135; 154], процес (53,85 %) [3; 5; 9; 12; 13; 20; 23; 27; 30; 32; 39; 40; 58; 67; 71; 76; 79; 86; 93; 94; 97; 99; 105; 108; 112; 113; 116; 123; 125; 130; 131; 133; 135; 136; 137; 140; 142; 154; 160], складова (елемент) (10,26 %) [27; 40; 56; 93; 115; 134; 135; 160], інструмент (19,22 %) [6; 18; 21; 22; 68; 74; 88; 96; 115; 123; 124; 143; 160; 162; 168].

Найбільш поширеною точкою зору серед науковців є розуміння фінансового планування як процесу, а саме – процесу розрахунку (розроблення, розробки) (33,35 %) [12; 13; 20; 39; 58; 67; 79; 99; 116; 123; 131; 133; 140; 154]; планування (19,05 %) [39; 40; 76; 86; 130; 136; 143; 160]; визначення (11,9 %) [5; 9; 23; 71; 133]; управління (управлінський аспект) (7,14 %) [30; 93; 108]; створення (4,76 %) [94; 125]; оцінювання (4,76 %) [27]; систематичної підготовки (4,76 %) [3; 137]; підготовки та прийняття (2,38 %) [112]; формування і використання (2,38 %) [135]; у якому поєднуються інтелектуальні, інтуїтивні та раціоналістичні підходи (2,38 %) [105]; складання (2,38 %) [32]; розроблення та затвердження (2,38 %) [97]; спрямованого (2,38 %) [113].

Шляхом узагальнення існуючих підходів до визначення поняття фінансового планування підприємства як процесу можна окреслити таке бачення науковців: фінансове планування є процесом розрахунку (планування, визначення, управління, створення, оцінювання, складання, систематичної підготовки, формування та використання, у якому поєднуються інтелектуальні, інтуїтивні та раціоналістичні підходи) обсягів фінансових ресурсів (грошових потоків, коштів, усіх доходів, платежів, руху запасів і платіжних засобів, фондів грошо-

вих коштів, грошових надходжень і виплат). Результатом фінансового планування, як вважає більшість науковців, повинна бути система фінансових планів – планових (нормативних) показників, планів фінансових стандартів. Головною метою фінансового планування є забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності, що забезпечить реалізацію фінансової стратегії підприємства, досягнення цілей і завдань найбільш раціональним шляхом у майбутньому.

Результати морфологічного аналізу дозволили встановити певні характеристики досліджуваного поняття: фінансове планування підприємства розглядається як інструмент: визначення (19,99 %) [6; 123; 168], аналізу (13,33 %) [74; 143], сукупності (13,33 %) [18; 96], обґрунтування (13,33 %) [22; 68], визначення та конкретизації (6,67 %) [88], планування, обліку та контролю (6,67 %) [124], оцінювання (6,67 %) [115], комплексу (6,67 %) [21], переліку (6,67 %) [160], як альтернативний фінансовий інструмент (6,67 %) [162].

Фінансове планування підприємства як інструмент передбачає визначення джерел фінансування підприємства та напрямів їх використання, а також аналіз політики підприємства, прогнозування результатів його діяльності та впливу цих результатів на прийняття рішень під час вибору остаточного варіанту фінансового плану. Головною метою фінансового планування як інструменту є стабільний розвиток підприємства, налагодження його фінансової діяльності та підвищення власної рентабельності та платоспроможності.

Фінансове планування підприємства розглядається як вид діяльності: управлінської (30,79 %) [35; 106; 129; 135], суб'єктивної (15,38 %) [6; 123], особливої сфери економічної діяльності (15,38 %) [6; 123], внутрішньогосподарського планування (15,38 %) [12; 154], фінансової (7,69 %) [84], цілеспрямованої (7,69 %) [22], зі складання планів (обов'язкових завдань), формування, розподілу, перерозподілу та використання (7,69 %) [34].

Таким чином, фінансове планування підприємства як вид діяльності – це вид управлінської (суб'єктивної, особливої сфери економічної діяльності, внутрішньогосподарського планування, цілеспрямованої, фінансової, зі складання планів (обов'язкових завдань), формування, розподілу, перерозподілу та використання) діяльності у сфері фінансів підприємства та його фінансового забезпечення, а саме – раціонального формування, розподілу, перерозподілу і використання фондів фінансових ресурсів. Головними рисами фінансового планування підприємства як виду діяльності є суб'єктивний характер та управлінський аспект.

Фінансове планування підприємства розглядається також як складова (елемент) управління (37,5 %) [27; 40; 160], планування (37,5 %) [56; 115; 134], фінансового механізму (12,5 %) [135] і менеджменту (12,5 %) [93]. Головною метою фінансового планування як складової (елемента) є раціональне використання ресурсів, виявлення шляхів мінімізації витрат, максимізація прибутку, координація діяльності всіх відділів фінансової структури підприємства, а це забезпечить конкурентоспроможність на фінансовому ринку та покращення фінансового стану підприємства у цілому.

Результати морфологічного аналізу сутності поняття "фінансове планування підприємства" подані на рис. 1.1.

Таким чином, результати морфологічного аналізу дозволяють визначити фінансове планування підприємства як процес, інструмент, вид діяльності та складову (елемент) формування (утворення), розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів, що реалізується у системі фінансових планів з метою забезпечення розвитку підприємства, його ефективного функціонування на певному сегменті ринку. Усе це дає можливість підприємству посісти лідируючі позиції у перспективі.

Наступним кроком дослідження є аналіз сутності поняття "фінансове планування банку". Отже, необхідно розглянути як вчені-економісти трактують сутність поняття "фінансове планування банку" (табл. А.2 додатка А).

Незважаючи на численні публікації, поки немає єдиного підходу щодо визначення сутності поняття "фінансове планування банку" з урахуванням специфіки сфери функціонування суб'єктів господарювання (банків). Так, вітчизняні науковці: О. В. Васюренко, Г. М. Азаренкова, Н. П. Погореленко, В. Ю. Дубницький, О. М. Сидоренко, Л. В. Сердюк, Г. В. Омельченко [138, с. 193–194], В. М. Олійник, С. М. Фролов, М. А. Деркач [95, с. 87, 92], І. В. Сало, О. А. Криклій [109, с. 15] у своїх дослідженнях використовують кілька взаємодоповнюваних визначень цього поняття.

Для більш чіткого розуміння сутності поняття "фінансове планування банку" та конкретизації визначення його ролі у процесі управління банком необхідно проаналізувати праці вчених-економістів, які займаються дослідженнями в даній сфері (табл. А.2 додатка А).

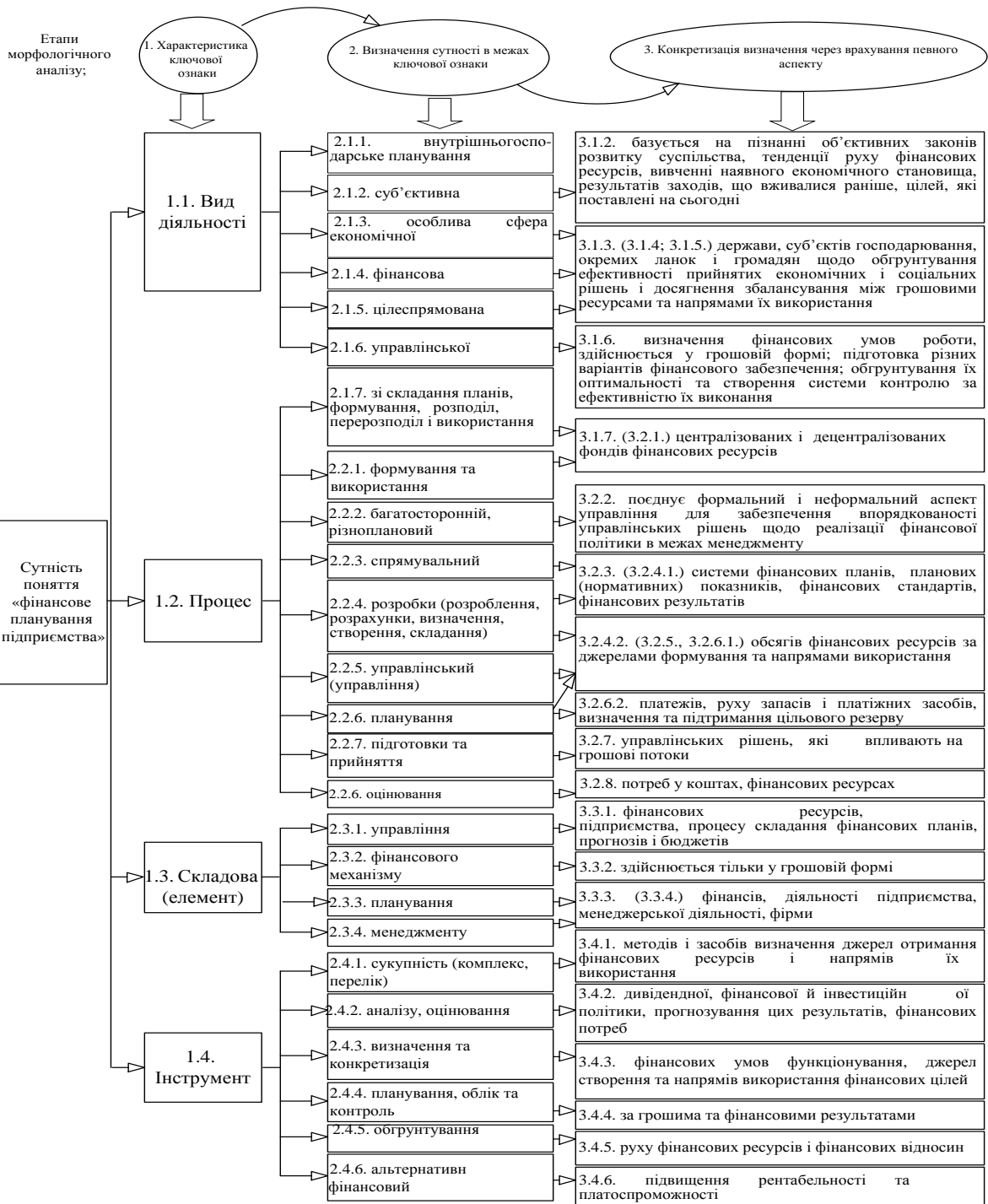


Рис. 1.1. Систематизація наукових підходів до визначення сутності поняття "фінансове планування підприємства"
 (узагальнено автором за [3; 5; 6; 9; 11–13; 20; 22; 34; 35; 84; 106; 123; 129; 135; 154 тощо])

Згідно з результатами морфологічного аналізу (табл. А.5 додатка А), науковці для визначення сутності поняття "фінансове планування банку" використовують такі ознаки: процес (45,45 %) [8; 45; 70; 82; 95; 100; 109; 138], складова (елемент) (27,27 %) [90; 95; 100; 109; 138], інструмент (22,73 %) [28; 31; 43; 137; 201] і вид діяльності (4,55 %) [43; 115]. Виходячи із того, що наведені терміни не є тотожними, можна зазначити, що вчені не мають єдиної точки зору стосовно визначення сутності даного поняття.

Для більш чіткого розуміння змістовності поняття "фінансове планування банку" необхідний подальший аналіз засобами декомпозиції (табл. А.6 додатка А).

Отже, найбільш поширеним у статистичному вимірюванні є розуміння фінансового планування банку як процесу, а саме – процесу розробки (розроблення) (60 %) [8; 95; 100; 109; 138], забезпечення (30 %) [45; 70; 95], ухвалення й організації (10 %) [82]. Фінансове планування банку як процес передбачає певний результат (показники, нормативи, управлінські рішення) діяльності банку в цілому та його структурних підрозділів зокрема, згідно з якими необхідно здійснювати управління банком у плановому періоді. Метою фінансового планування є забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності, а також координація всіх підрозділів і служб на досягнення поставлених цілей. Кінцевим формалізованим результатом фінансового планування у банку є створена система фінансових планів і планових (нормативних) показників. Ключовим моментом є здійснення моніторингу й аналізу результатів виконання банком цих показників.

Фінансове планування визначається як основа та найбільш відповідальна складова функціональної системи управління банком (66,67 %) [95; 100; 109; 138] і як складова (елемент) загального процесу планування (33,33 %) [90; 138]. Головною метою фінансового планування як складової (елемента) є досягнення стратегічних і тактичних цілей банку.

Фінансове планування банку розглядається також в аспектах інструменту: визначення (40 %) [31; 201], планування (20 %) [138], ґрунтового (20 %) [28] та як робочий інструмент (20 %) [43]. Ключовим його моментом є ефективне формування, розподіл, перерозподіл і цільове використання фінансових ресурсів, а також визначення альтернативних напрямів і траєкторій розвитку банку.

Як вид діяльності фінансове планування є сферою вищого керівництва банку [43; 115].

Результати дослідження сутності поняття "фінансове планування банку" схематично подані на рис. 1.2.

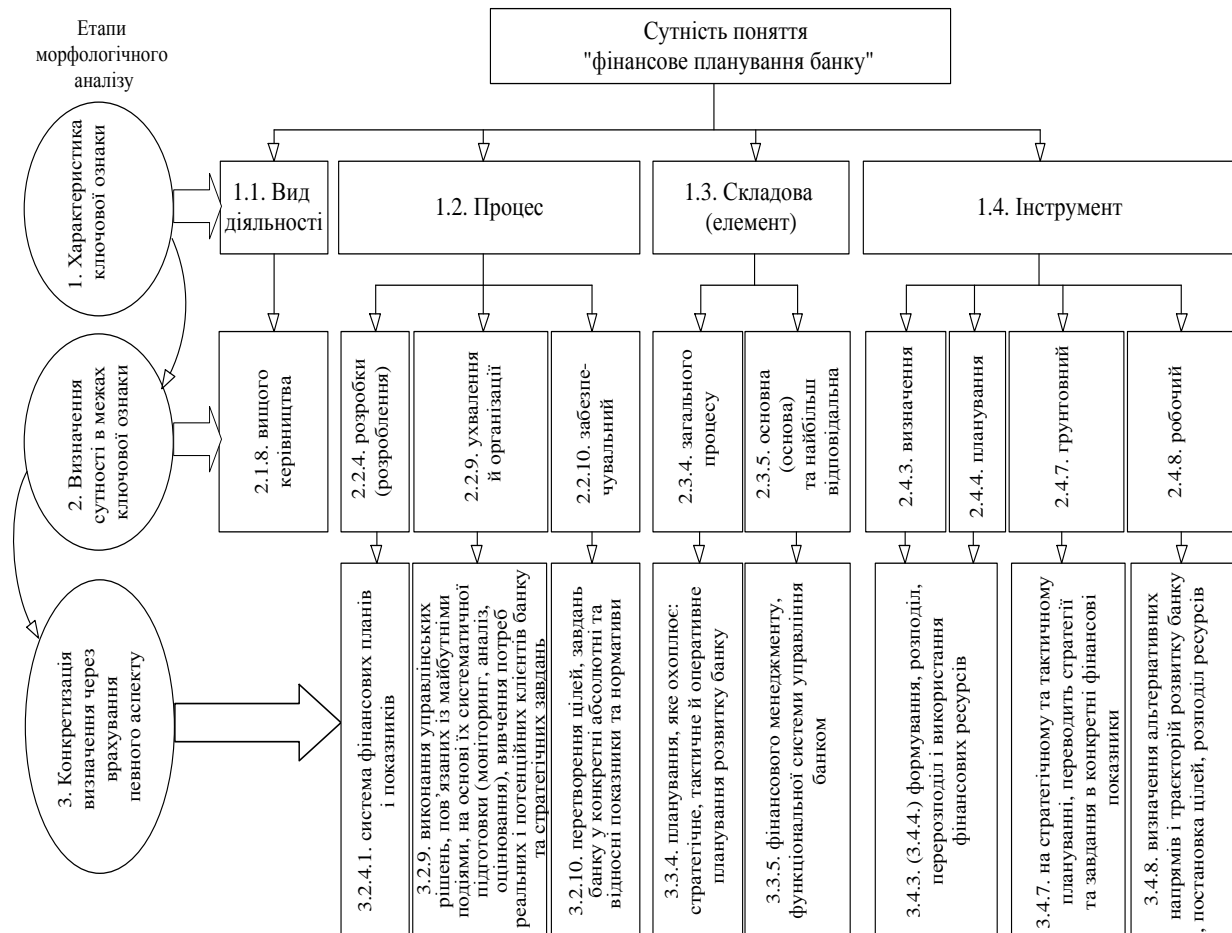


Рис. 1.2. Систематизація наукових підходів до визначення сутності поняття "фінансове планування банку"

(узагальнено автором за [8; 28; 31; 43; 45; 70; 82; 90; 95; 100; 109; 137; 138; 201])

Таким чином, результати морфологічної декомпозиції дозволили встановити, що науковці визначають поняття "фінансове планування банку" як процес, складова (елемент), інструмент і вид діяльності. Спільною рисою цих ключових ознак є ефективне управління фінансовими ресурсами банку, а загальною метою фінансового планування є забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами, підвищення ефективності активів і фінансової діяльності у цілому, збільшення доходів і, як наслідок, – зростання ринкової вартості банківської установи.

Ретельний аналіз поняття "фінансове планування" через урахування специфіки функціонування підприємства та банку доводить, що деякі науковці отожднюють ці поняття. Наприклад, фінансове планування підприємства (банку) ними визначено як процес розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності у перспективі [8; 13; 58; 67; 95; 100; 109; 133; 138]. Інші автори в роботах виділяють окремі відмінні аспекти у даних поняттях.

Тому доцільне порівняння фінансового планування підприємства та банку з урахуванням специфіки їх діяльності, а саме – порівняння їх за ключовою ознакою поняття, кінцевим формалізованим результатом, формою реалізації, сферою фінансового планування тощо (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

**Порівняльна характеристика понять
"фінансове планування підприємства" та "фінансове планування банку"**

Фінансове планування підприємства	Фінансове планування банку
Ключова ознака поняття фінансового планування	
Процес, інструмент, складова (елемент), вид діяльності	Процес, інструмент, складова (елемент), вид діяльності
Кінцевий формалізований результат фінансового планування	
Фінансовий план	Фінансовий план
Мета фінансового планування	
Формування, розподіл, перерозподіл і використання фінансових ресурсів і забезпечення розвитку підприємства	Формування, розподіл, перерозподіл і використання фінансових ресурсів і забезпечення розвитку банку
Форма реалізації фінансового планування залежно від виду ресурсів	
Здійснюється у грошовій, товарній, матеріальній та інших формах	Здійснюється лише у грошовій формі
Сфера фінансового планування – розподіл ресурсів	
Послуги, роботи, товари	Послуги, фінансові продукти, технології, операції
З точки зору прибутковості послуг, товарів, продуктів, робіт тощо	
Усі послуги, роботи, товари є прибутковими	Не всі банківські продукти та послуги є прибутковими, але їх надання необхідне для забезпечення комплексного обслуговування клієнтів

Таким чином, проаналізувавши специфічні аспекти понять фінансове планування підприємства та банку, можна сказати, що ці поняття є досить схожими, але не є тотожними.

Так, схожість понять полягає у такому: фінансове планування підприємства та банку розглядається як процес, інструмент, складова (елемент) і вид діяльності. Кінцевим формалізованим результатом є фінансовий план підприємства (банку), а головною метою – формування, розподіл, перерозподіл і використання фінансових ресурсів і забезпечення розвитку підприємства (банку). Але, наприклад, фінансове планування підприємства здійснюється переважно у грошовій формі, рідше – у товарній, матеріальній та інших формах, тоді як фінансове планування банку – лише у грошовій формі. Сферою фінансового планування підприємства є послуги, роботи, товари, а фінансового планування банку – послуги, фінансові продукти, технології й операції. Фінансове планування підприємства спрямоване здебільшого на власні кошти, рідше на залучені (інвестиції), позичені (кредити), а фінансове планування банку – на власні, залучені (депозиції) та позичені (кредити) кошти тощо.

Фактично визначено, що фінансове планування підприємства та банку відрізняється з урахуванням специфіки їх діяльності, але протилежно діаметральних відмінностей цих понять немає і не може бути.

За результатами узагальнення літературних джерел і синтезу найбільш характерних особливостей досліджуваних понять запропоновано вдосконалене трактування поняття "фінансове планування діяльності банку". Відповідно до нього фінансове планування діяльності банку розглядається як процес формування фінансового плану, який передбачає аналіз діючої системи фінансових планів на всіх рівнях фінансового планування його діяльності, встановлення поточного фінансового стану та визначення фінансового потенціалу з метою забезпечення необхідними ресурсами розвитку для ефективної реалізації сформованого фінансового плану.

Визначивши сутність поняття "фінансове планування діяльності банку", варто уточнити його місце та роль у системі управління банківською діяльністю.

Отже, діяльність банку – це залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб і розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах і на власний ризик, відкриття та ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб [161]. Діяльність банку (згідно з Постановою НБУ від 24.10.2011 р. № 373 – операційна, інвестиційна та фінансова) завжди пов'язана з певним рівнем ризику, а тому потребує управління (менеджменту) [196].

Менеджмент банку (банківський менеджмент) – це наука про системи управління всіма аспектами діяльності банку для досягнення його стратегічних цілей і забезпечення фінансової стійкості [8, с. 12].

Метою банківського менеджменту є якісне управління, яке забезпечує збільшення прибутку та зниження ризику діяльності банку.

З метою досягнення поставленої мети менеджмент банку спрямований на виконання конкретних функцій.

У науковій літературі [8; 13; 16; 20; 23; 28; 32; 45; 68; 82; 95; 109 тощо] виділяють велику кількість функцій менеджменту банку, серед яких головними є планування, організація, мотивація, контроль, аналіз і регулювання. У даному контексті необхідною є конкретизація лише функції планування.

Планування в широкому значенні є процесом прийняття й організації виконання управлінських рішень, пов'язаних з майбутніми подіями, на основі їх систематичної підготовки, включаючи моніторинг та аналіз результатів виконання раніше прийнятих планів, оцінювання ринкової ситуації, що постійно змінюється, вивчення потреб реальних і потенційних клієнтів банку та стратегічних завдань, які засновники ставлять перед банківською організацією.

Планування у вузькому значенні можна визначити як систематичну підготовку рішень, пов'язаних з майбутнім банківської організації [101].

Необхідно зазначити, що одним із основних видів планування банку є фінансове планування (рис. 1.3), яке виступає основою функціональної системи фінансового управління діяльністю банку [138, с. 31].

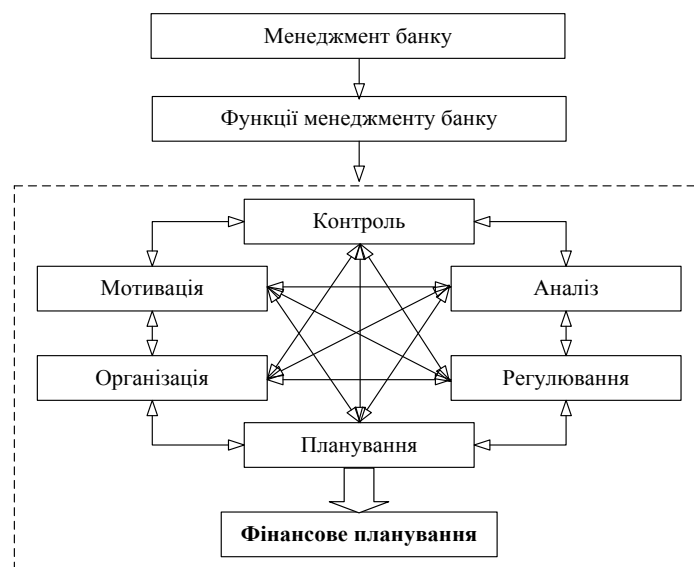


Рис. 1.3. Місце фінансового планування в системі фінансового управління діяльністю банку

(узагальнено автором за [13; 16; 23; 28; 32; 45; 68; 82; 138 тощо])

Фінансове планування спрямовується на перетворення стратегічних цілей та завдань банку в конкретні (абсолютні та відносні) значення результативних фінансових показників його діяльності через реалізацію комплексу заходів у сфері фінансів. Саме воно передбачає розроблення системи планів і внутрішніх показників фінансової установи, що забезпечує економічний розвиток банку, підвищення ефективності активів, збільшення доходів і, як наслідок, – зростання вартості банківської установи [138, с. 31].

Таким чином, фінансове планування посідає одне з ключових місць у системі фінансового управління діяльністю банку, оскільки забезпечує необхідними ресурсами стабільний розвиток банку, сприяючи тим самим підвищенню прибутковості та зниженню ризику його діяльності.

1.2. Здійснення фінансового планування діяльності банку з точки зору системного підходу

З точки зору системного підходу фінансове планування діяльності банку можна розглядати як складну систему взаємопов'язаних елементів (підсистем), що утворюють цілісність. До підсистем системи фінансового планування діяльності банку належать підсистеми: об'єктів, суб'єктів, принципів, мети, завдань, функцій, інструментів, стадій (етапів), методів та продуктів [25].

Для детального аналізу фінансового планування діяльності банку з позиції системного підходу необхідно розглянути – як зарубіжні та вітчизняні вчені-економісти визначають і конкретизують елементи (підсистеми) фінансового планування діяльності банку (табл. Б.1 додатка Б).

Певні елементи (підсистеми) системи чітко визначені науковцями, наприклад, підсистеми об'єктів, принципів, мети, завдань, методів і продуктів системи фінансового планування діяльності банку. Але деякі підсистеми фінансового планування діяльності банку (підсистеми суб'єктів, інструментів і функцій) і досі залишаються невизначеними. Тому, спираючись на думку вчених-економістів щодо тотожності понять фінансового планування діяльності підприємства та банку (див. підрозділ 1.1), необхідне застосування методу аналогії стосовно невизначених підсистем (табл. 1.2).

Таким чином, до *підсистем суб'єктів* фінансового планування діяльності банку належать: органи управління банком у складі його власників, керівників, уповноважених, а також зацікавлених осіб; органи державної влади; персонал і функціональні служби банку; спеціальні інформаційні служби; зовнішні учасники, які забезпечують і спрямовують діяльність банку; держава, банки, підпри-

ємства, організації, установи, компанії тощо. А до підсистем інструментів – бюджетування та фінансовий план.

Таблиця 1.2

Застосування методу аналогії щодо визначення складу підсистем системи фінансового планування діяльності банку

Підсистема системи фінансового планування діяльності підприємства з конкретизацією джерела		Підсистема системи фінансового планування діяльності банку
Суб'єктів		
Органи управління підприємством у складі його власників, керівників, а також зацікавлених осіб, які забезпечують ефективну господарську діяльність; органи державної влади; власники й уповноважені ними органи; персонал і функціональні служби підприємства; спеціальні інформаційні служби; зовнішні учасники, які забезпечують і спрямовують діяльність підприємства [92, с. 359]; держава, підприємства, організації, установи, компанії і т. д. [173]		Органи управління банком у складі його власників, керівників, уповноважених, а також зацікавлених осіб; органи державної влади; персонал і функціональні служби банку; спеціальні інформаційні служби; зовнішні учасники, які забезпечують і спрямовують діяльність банку; держава, банки, підприємства, організації, установи, компанії тощо
Інструментів		
Кошторисне планування (бюджетування) [141, с. 425]		Бюджетування; фінансовий план

Оскільки питання щодо підсистеми функцій залишається дискусійним і недостатньо опрацьованим, необхідно розглянути існуючі у науковій літературі точки зору стосовно функцій фінансового планування.

Так, О. В. Васюренко, Г. М. Азаренкова, Н. П. Погореленко й інші науковці відносять до функцій фінансового планування діяльності банку [138, с. 35–36] такі функції, як:

визначення генеральних напрямів і пріоритетів перспективного розвитку банку, його локальних цілей та завдань;

розроблення банківських продуктів, що мають попит на ринку та потрібні клієнтам банку;

узгодження конкретних планів, що розробляються для вирішення стратегічних завдань, і впровадження перспективних банківських послуг з досягнутим потенціалом і структурними обмеженнями на операції банку;

визначення шляхів досягнення оптимальних фінансових результатів за умови обмеження сукупного рівня ризику банку;

уточнення та коригування перспективних планових показників з урахуванням внутрішніх і зовнішніх умов, що змінюються;

узгодження поточних рішень про проведення конкретних операцій банку з метою підтримки його поточної ліквідності та платоспроможності;

здійснення структуризації організації та планування персоналу, зобов'язаного визначити систему повноважень і відповідальності за виконання планових показників, забезпечити оперативну взаємодію підрозділів банку в процесі виконання плану та сформулювати вимоги до персоналу необхідної кваліфікації для вирішення перспективних і поточних завдань банку.

Якщо додати до функцій фінансового планування ще одну – контроль за виконанням планових показників, то виявиться, що планування та менеджмент – поняття ідентичні.

Відповідно, наступним етапом дослідження системи фінансового планування діяльності банку є розгляд наукових поглядів щодо конкретизації функцій банківського менеджменту (табл. 1.3).

Таблиця 1.3

Результати групування наукових поглядів щодо визначення функцій банківського менеджменту

Автори	Функції банківського менеджменту
1	2
І. М. Вахович В. Л. Галушак [158]	Функції фінансового менеджменту в банку як керівної системи: планування та прогнозування фінансових рішень на перспективу; організація фінансової служби, встановлення зв'язків і координація дій; регулювання фінансової системи у випадку виникнення відхилення від заданих параметрів; координація дій усіх ланок системи фінансового управління; облік та аналіз банківських операцій; стимулювання виконання встановлених цільових фінансових показників, нормативів і планових завдань; контроль за виконанням фінансових планів, завдань. Функції фінансового менеджменту в банку як спеціальної галузі управління фінансово-кредитною установою: управління активами та пасивами; управління капіталом;

1	2
	управління інвестиційним портфелем банку; управління грошовими потоками; управління банківським ризиками; гарантування безпеки банку
І. О. Бланк [14, с. 18]	Функції фінансового менеджменту як керівної системи: розроблення фінансової стратегії; формування організаційних структур та інформаційних систем; здійснення аналізу, планування, стимулювання та контролю. Функції фінансового менеджменту як спеціальної галузі управління: управління активами; управління капіталом; управління інвестиціями; управління грошовими потоками; управління фінансовими ризиками; антикризове фінансове управління
І. Т. Балабанова [7, с. 43]	Планування; прогнозування; організація; регулювання; координація; стимулювання; контроль
А. А. Мещеряков, Л. В. Лисяк [83, с. 10]	Стратегічне та тактичне фінансове планування; управління власними коштами; управління залученими та запозиченими коштами; управління кредитним портфелем; загальне управління активами та пасивами; визначення прибутковості банківських послуг і підрозділів, які їх реалізують; управління банківською ліквідністю
Т. В. Черничко, О. В. Химишинець [144, с. 307]	Планування; організація; мотивація; контроль
Л. О. Примостка [102, с. 7]	Планування; аналіз; організація; регулювання (керівництво, координація); мотивація; контроль
О. М. Колодізев, І. М. Чмутова, І. О. Губарева [64, с. 34]	Планування (фінансова модель і план операцій, бюджет, прогнозні показники); аналіз (попередній, оперативний, підсумковий, перспективний); регулювання (управління прибутковістю, ризиками, ліквідністю); контроль (попередній, поточний, майбутній)

На підставі аналізу літературних джерел та узагальнення точок зору вчених-економістів, можна виділити такі функції фінансового планування банку:

визначення генеральних напрямів і пріоритетів перспективного розвитку банку, його локальних цілей та завдань;

розроблення банківських продуктів, що мають попит на ринку та потрібні клієнтам банку;

узгодження конкретних планів, що розробляються для вирішення стратегічних завдань і впровадження перспективних банківських послуг, з досягнутим потенціалом і структурними обмеженнями на операції банку;

визначення шляхів досягнення оптимальних фінансових результатів за умови обмеження сукупного рівня ризику банку;

уточнення та коригування перспективних планових показників з урахуванням внутрішніх і зовнішніх умов, що змінюються;

узгодження поточних рішень щодо проведення конкретних операцій банку з метою підтримки його поточної ліквідності та платоспроможності;

здійснення структуризації організації та планування персоналу, зобов'язаного визначити систему повноважень і відповідальності за виконання планових показників, забезпечити оперативну взаємодію підрозділів банку в процесі виконання плану, сформулювати вимоги до персоналу щодо необхідної кваліфікації для вирішення перспективних і поточних завдань банку;

планування та прогнозування, тобто передбачення майбутнього стану банку та розроблення змістовності та послідовності дій, спрямованих на досягнення запланованих цілей банку згідно з прогнозованим станом;

розподільча функція – фінансове планування діяльності сприяє розподілу та подальшому перерозподілу фінансових ресурсів за джерелами їх цільового використання, а саме – на кредитну, депозитну, інвестиційну діяльність, міжбанківські операції, розрахунково-касове обслуговування тощо;

контрольна функція, яка полягає у нагляді за формуванням і раціональним та ефективним використанням фінансових ресурсів, тобто контроль за виконанням планових показників;

регулювання, а саме – правова регламентація грошових відносин між банком і клієнтом, між банками, між банком і Національним банком;

аналіз, який сприяє виявленню кількісного аспекта діяльності банку;

облік – створення інформаційних можливостей для виконання всіх функцій фінансового планування діяльності банку. Облік полягає у спостереженні, сприйнятті, вимірюванні та фіксації фактів, подій, явищ у сфері банківської діяльності у цілому та конкретного банку зокрема;

організаційна функція, яка полягає у процесі розподілу, групування та координації робіт, видів діяльності та ресурсів для досягнення цілей банку;

функція стимулювання та мотивації – це заохочення колективу банку або окремих його працівників до підвищення ефективності діяльності банку на основі впровадження фінансового планування діяльності банку;

забезпечувальна функція, яка спрямована на формування банком фінансових ресурсів в оптимальному розмірі шляхом їх залучення й ефективного розміщення;

стабілізаційна функція, яка полягає в забезпеченні стабільних умов економічного розвитку банківської системи в цілому та кожного окремого банку зокрема;

функція цілевстановлення, тобто орієнтація банку на досягнення поставлених цілей – отримання максимального прибутку за мінімальних витрат, а також забезпечення належного рівня конкурентоспроможності банку.

Таким чином, на основі аналізу літературних джерел і методу аналогії було визначено склад кожної підсистеми системи фінансового планування діяльності банку.

Узагальнюючи викладене, елементами *підсистеми об'єктів* треба вважати: активи та пасиви банку; портфель банківських послуг і пов'язані з ними доходи та витрати; клієнтів банку; бюджет банку та його структурних підрозділів; банківські операції; господарські засоби та джерела їх утворення.

До *підсистеми суб'єктів* слід віднести: органи управління банком у складі його власників, керівників, уповноважених, а також зацікавлених осіб; органи державної влади; персонал і функціональні служби банку; спеціальні інформаційні служби; зовнішніх учасників, які забезпечують і спрямовують діяльність банку; державу; банки; підприємства; організації; установи; компанії тощо.

Підсистема принципів включає низку таких принципів: системності, координації планів, безперервності, гнучкості, точності, мінімізації відсоткових ризиків, збалансованості ризиків, урахування кон'юнктури ринку, уніфікації звітності, забезпечення відповідного рівня ліквідності, забезпечення відповідного рівня рентабельності, розукрупнення об'єктів (бюджетів центрів фінансової відповідальності) до рівня бюджетів внутрішнього структурного підрозділу банку, конкретного банківського продукту й окремого клієнта.

Підсистема мети спрямована на: визначення та конкретизацію фінансових умов функціонування на основі розроблення, узгодження та затвердження системи взаємопов'язаних фінансових планів для забезпечення відтворювального процесу відповідними за обсягом і структурою фінансовими ресурсами; забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді; інтегрування,

координацію та спрямування діяльності різних служб і підрозділів банку на досягнення його цілей; забезпечення економічного розвитку банку, підвищення ефективності активів, збільшення доходів і зростання ринкової вартості акцій; забезпечення відповідності між рішеннями, що приймаються в даний період, і прогнозами розвитку в майбутньому; досягнення стратегічних і тактичних цілей банку.

До *підсистеми завдань* належать: визначення конкретних фінансових показників для досягнення стратегічних цілей і тактичних завдань банку; чітке бачення проблем і перешкод, що виникають у міру перетворення в життя стратегії та тактики банку; вироблення нових тактичних шляхів для досягнення стратегічних цілей; ефективне оперативне планування; координація, кооперація та комунікація; створення основ для оцінювання та контролю виконання; усвідомлення витрат на діяльність банку; кількісне обґрунтування планів підрозділів банку; мотивація працівників через орієнтацію на досягнення цілей банку; виконання вимог нормативних документів і контрактів; визначення стратегічних цілей розвитку банківської установи й їх подальша конкретизація в процесі формування стратегічних, поточних і оперативних фінансових планів; визначення напрямів ефективного вкладення капіталу, оцінювання ефективності його використання; пошук ефективних джерел формування фінансових ресурсів і обґрунтування напрямів їх використання; здійснення контролю за формуванням і використанням грошових коштів, за фінансовим станом, платоспроможністю та ліквідністю банківської установи; налагодження раціональних фінансових співвідношень банку з бюджетом, банківськими установами; досягнення збалансованості фінансових показників з основними показниками діяльності, у тому числі розрахунок обсягів додаткового фінансування, виявлення можливих резервів, планування доходів і видатків банку у довго-, середньо- та короткостроковій перспективі; розроблення й узгодження фінансової моделі банку; формування прогнозного балансу ресурсів і вкладень, розрахунок прогнозних фінансових результатів; складання плану руху капіталу, плану банківських операцій, плану розроблення та впровадження нових банківських продуктів і послуг; формування бюджетів банку; встановлення лімітів витрат на утримання банку; визначення мінімальної, достатньої маржі та дохідної частини бюджету, розрахунок податкових платежів і обов'язкових відрахувань; розрахунок прогнозних показників і нормативів; визначення цілей розвитку банку та конкретних шляхів їх реалізації на різних рівнях деталізації та часових відрізках його діяльності.

Підсистема функцій включає: визначення генеральних напрямів і пріоритетів перспективного розвитку банку, його локальних цілей і завдань; розроблення банківських продуктів, що мають попит на ринку та потрібні клієнтам банку; узгодження конкретних планів, що розробляються для вирішення стратегічних завдань і впровадження перспективних банківських послуг, з досягнутим потенціалом і структурними обмеженнями на операції банку; визначення шляхів досягнення оптимальних фінансових результатів у разі обмеження сукупного рівня ризику банку; уточнення та коригування перспективних планових показників з урахуванням внутрішніх і зовнішніх умов, що змінюються; узгодження поточних рішень про проведення конкретних операцій банку з метою підтримки його поточної ліквідності та платоспроможності; здійснення структуризації організації та планування персоналу з метою визначення системи повноважень і відповідальності за виконання планових показників, забезпечення оперативної взаємодії підрозділів банку в процесі виконання плану та формування вимог до персоналу щодо необхідної кваліфікації для вирішення перспективних і поточних завдань банку; планування та прогнозування; розподільчу, контрольну, регулювальну функції; аналіз; облік; організаційну, стимулювальну, мотиваційну, забезпечувальну, стабілізаційну функції; цілевстановлення.

До *підсистеми інструментів* слід віднести фінансовий план банку та бюджетування.

Підсистема стадій (етапів) включає: підготовчий етап (етап формулювання цілей); етап оцінювання; етап затвердження фінансового плану; етап виконання фінансового плану; етап моніторингу, контролю та коригування.

Підсистема методів налічує загалом чотирнадцять методів, серед яких: розрахунково-аналітичний; нормативний; балансовий; оптимізації планових рішень; економіко-математичного моделювання; економічного аналізу з використанням фінансових ресурсів за минулий період; коефіцієнтний; дисконтованих грошових потоків; багатоваріантності (сценаріїв); прогнозний; break-down (згорі-вниз); build-up (знизу-вгору); комбінований; "проти течії".

До *підсистеми продуктів* слід віднести: фінансову модель і план банківських операцій; бюджет банку та бюджети структурних підрозділів; розрахунок прогнозних показників; визначення цільових значень параметрів системи (банку); побудову прогнозного балансу; складання плану організаційних заходів і визначення відповідальних за їх виконання.

Визначивши та конкретизувавши склад кожної підсистеми системи фінансового планування діяльності банку, доцільним з погляду теоретичного узагальнення є розгляд видів фінансового планування. Саме відповідно до видів фінан-

сового планування деталізовано склад певних підсистем системи фінансового планування діяльності банку. Наприклад, склад підсистеми мети та завдань банку передбачає формування та досягнення стратегічних, поточних та оперативних цілей, які й класифіковано відповідно до видів фінансового планування.

Отже, фінансове планування діяльності банку можна розподілити на [138, с. 38–42]: стратегічне, тактичне (бізнес-планування) й оперативне планування (бюджетне планування, бюджетування).

Стратегічне (довгострокове) фінансове планування – це процес розроблення загальної концепції, яка є основою для прийняття ключових управлінських рішень щодо бажаного рівня прибутковості, допустимого ризику, методів ведення конкурентної боротьби, перспектив розширення діяльності.

Тактичне (середньострокове) планування зорієнтоване на виконання певного завдання, що постає перед банком і сформульоване у стратегічному плані. У процесі тактичного планування формулюються способи досягнення цілей та вирішення конкретних завдань у кожній функціональній сфері банківської діяльності. Тактичне планування реалізується у формі конкретного плану дій (бізнес-плану), в якому зазначені основні заходи, терміни завершення певних етапів роботи, конкретні виконавці та рівень їх відповідальності, а також фінансові результати, отримання яких заплановано.

Оперативне планування спрямоване на вирішення конкретних питань діяльності банку в короткостроковому періоді – не більше року. Метою оперативного планування є забезпечення безперебійної, ритмічної, збалансованої роботи банку як у часовому розрізі, так і щодо його структурних підрозділів. Оперативні плани (бюджети) розробляються на основі стратегічного та тактичного планів діяльності банку.

Отже, в банку має бути побудована цілісна система фінансового планування, що включає окремі його види (стратегічне, тактичне й оперативне), які є взаємоузгодженими та реалізуються в певній послідовності (рис. 1.4).

Таким чином, фінансове планування діяльності банку є сукупністю стратегічного планування в частині визначення концепції розвитку банку та формування його стратегічних цілей, тактичного планування – в частині складання бізнес-планів і оперативного планування – в частині визначення заходів і встановлення конкретних завдань щодо бюджетів банку, спрямованих на досягнення стратегічних і тактичних цілей [138, с. 42].

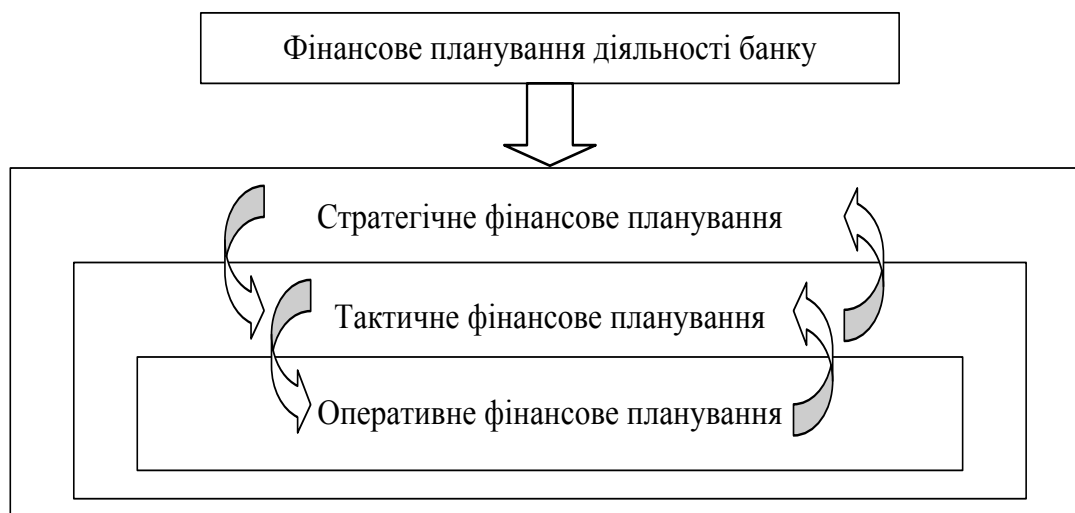


Рис. 1.4. Види фінансового планування діяльності банку й їх взаємозв'язок (узагальнено автором за [138])

У контексті розглянутих теоретичних положень щодо конкретизації підсистем системи фінансового планування діяльності банку необхідним етапом є побудова системи фінансового планування діяльності банку та встановлення зв'язків між підсистемами (елементами).

Слід зауважити, що система фінансового планування діяльності банку як така включає велику кількість підсистем, які доцільно розподілити на функціональні та забезпечувальні.

Функціональні підсистеми – це основа процесу управління банком, яка передбачає формування мети, завдань діяльності банку, оцінку макро- та мікро-економічного середовища діяльності банку (виявлення його впливу), визначення етапів для досягнення встановленої мети тощо [24; 25].

До функціональних підсистем системи фінансового планування діяльності банку належать підсистеми: мети, завдань, принципів, продуктів, суб'єктів, функцій, інструментів, об'єктів, етапів, методів і факторів впливу.

Забезпечувальні підсистеми призначені для забезпечення вирішення комплексу завдань (функцій) функціональних підсистем [24; 25].

До забезпечувальних підсистем системи фінансового планування діяльності банку належать підсистема нормативного й інформаційного забезпечень.

Доцільно зазначити, що система фінансового планування діяльності банку включає керівну та керовану підсистеми, якими, відповідно, є підсистеми суб'єктів й об'єктів.

Усі підсистеми (елементи) системи фінансового планування діяльності банку взаємодіють між собою та впливають одна на одну, що зображено на рис. 1.5.

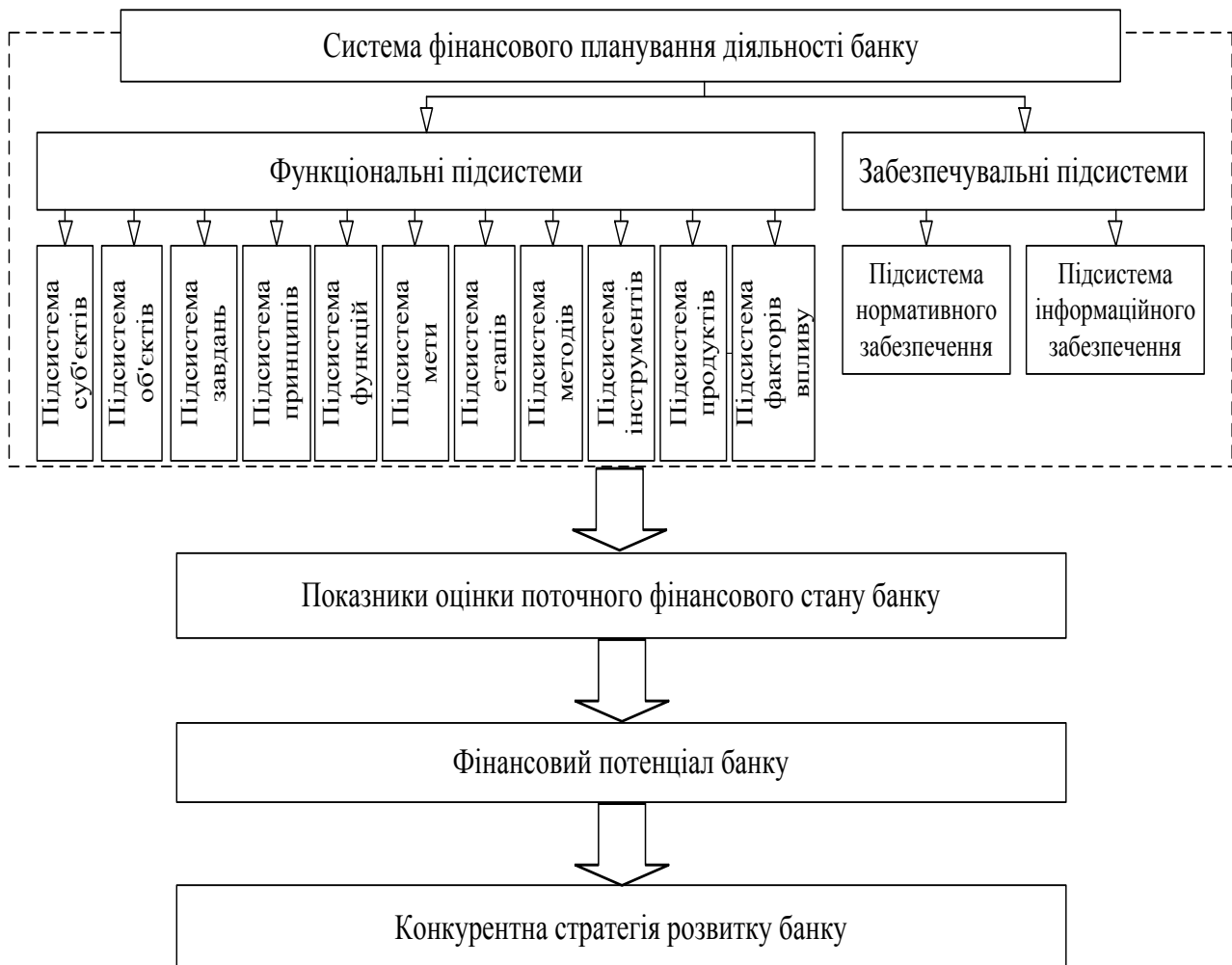


Рис. 1.5. Система фінансового планування діяльності банку

Як підтверджують дослідження літературних джерел і банківська практика, система фінансового планування діяльності банку забезпечує формування керівною підсистемою (підсистемою суб'єктів) мети діяльності банку з урахуванням наявних і потенційно можливих ресурсів, а також подальшу трансформацію цієї мети в систему фінансових показників – показників оцінки поточного фінансового стану банку.

Необхідно підкреслити, що показники оцінки поточного фінансового стану банку є відображенням якості системи фінансового планування, на основі значень яких можливо оцінити фінансовий потенціал банку й обрати конкурентну стратегію його розвитку з метою досягнення встановленої мети.

Стратегія – це модель дій керівництва та персоналу банку, спрямованих на досягнення поставлених цілей щодо зміцнення ринкових позицій на ринку банківських послуг [53].

Конкурентна стратегія організації (банку) – це комплекс заходів, які ґрунтуються на конкурентних перевагах, упроваджуються організацією з метою досягнення й утримання вигідної конкурентної позиції та нейтралізують вплив конкурентних сил [154].

У подальшому досліджені з метою обрання стратегій (як було зазначено вище) запропоновано враховувати такі конкурентні переваги банку, як оцінку поточного фінансового стану й оцінку фінансового потенціалу.

Головним критерієм у виборі банком тієї чи іншої конкурентної стратегії свого розвитку є поєднання перспективи отримання максимального прибутку за певного (мінімально можливого) рівня ризику діяльності банку. Слід зауважити, що правильний вибір банком конкурентних стратегій на основі зіставлення цілей, ресурсів і можливостей буде сприяти ефективному управлінню діяльністю банку, забезпечить не тільки "виживання", але й розвиток банку в умовах жорсткої конкуренції та зростання вимог споживачів до банківських продуктів [138, с. 64–65].

Враховуючи зазначене, можна дійти висновку, що системний підхід до розуміння поняття "фінансове планування діяльності банку" має не тільки теоретичне, але й практичне значення, оскільки дає можливість розмежувати дії кожної з підсистем системи фінансового планування діяльності банку, скоординувати та спрямувати діяльність усіх служб і підрозділів банку на досягнення встановлених цілей.

Розділ 2. Конкретизація сутності фінансового плану як інструменту фінансового планування діяльності банку

2.1. Економічна сутність фінансового плану діяльності банку, уточнення його структурних компонент та аналіз процесу їх формування

Дослідження сутності поняття "фінансове планування діяльності банку" та визначення його особливостей з точки зору системного підходу є основою (підґрунтям) для подальшого аналізу сутності фінансового плану діяльності банку та процесу формування його структурних компонент.

З теоретичної точки зору фінансовий план діяльності банку – це документ, у якому бюджет банку та план його портфеля активів, пасивів і послуг є логічно пов'язаними елементами єдиної системи [59, с. 334]. У загальному вигляді фінансовий план банку є балансом доходів і витрат від здійснення його діяльності. Підтвердженням цього є думка П. В. Матвієнка [80, с. 83], який у формуванні фінансового плану діяльності банку включає розроблення планів доходів і витрат, а також формування звіту про прибутки та збитки та прогнозування фінансових показників.

С. М. Козьменко, Ф. І. Шпиг та І. В. Волошко [59, с. 334] дотримуються точки зору, що фінансовий план складається з двох частин: плану портфеля активів, пасивів і послуг, а також плану доходів і витрат.

Л. О. Омелянович [139, с. 12–13] вважає, що фінансовий план повинен містити:

розроблення й узгодження фінансової моделі банку;

формування прогнозного балансу ресурсів і вкладень, розрахунок прогнозних фінансових результатів, складання плану руху капіталу, плану банківських операцій, плану розробки та впровадження нових банківських продуктів і послуг;

формування бюджету банку на рік у його дохідній і видатковій частині;

установлення лімітів витрат на утримання банку: визначення мінімальної достатньої маржі, розрахунок податкових платежів і обов'язкових відрахувань;

розрахунок прогнозних показників і нормативів.

У науковій роботі О. В. Васюренка й інших науковців [138, с. 109] визначені такі позиції розглядуваної проблеми:

1) фінансовий план включає перелік дій із зазначенням термінів їх виконання та прізвищами керівників підрозділів, відповідальних за їх здійснення. До фінансового плану, зокрема, входять такі заходи:

збільшення статутного капіталу до кінця 2XXX р. – з XXX млн грн до YYY млн грн;

збільшення резервів за активними операціями – з XXX млн грн до YYY млн грн;

збільшення власного капіталу – з XXX млн грн до YYY млн грн;

збільшення прибутку за рік – з XXX млн грн до YYY млн грн;

зростання банківських активів – з XXX млн грн до YYY млн грн, зокрема: зростання кредитного портфеля (у тому числі окремо: підприємств і фізичних осіб) – з XXX млн грн до YYY млн грн; зростання фондового портфеля – з XXX млн грн до YYY млн грн; зростання інвестицій у дочірні й асоційовані компанії – до YYY млн грн; зростання портфеля ОВДП – на XXX млн грн;

2) забезпечення вищих темпів зростання комісійних доходів порівняно з відсотковими доходами;

3) збільшення комісійних доходів з XXX млн грн і зменшення комісійних витрат з XXX млн грн до YYY млн грн; відсоткових витрат – з XXX млн грн до YYY млн грн; адміністративних витрат – з XXX млн грн до YYY млн грн.

З точки зору практики реалізації фінансовий план діяльності банку – це сукупність цілей банку із зазначенням та обґрунтуванням можливих шляхів їх досягнення.

Так, наприклад, фінансовий план діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" включає конкретні вимірювані цілі: нарощування портфеля платіжних карток "Універсальна" та доведення охоплення населення з 215 до 282 карток на 1000 чоловік до 2018 р.; збільшення кількості карток за зарплатним проектом для бюджетних і комерційних підприємств на 15 % до 2018 р.; перехід на спрощений продуктивний ряд та універсальну технологію обслуговування депозитів; утримання на обслуговуванні клієнтської бази "Малого та середнього бізнесу"; збільшення охоплення VIP-клієнтів активними послугами: корпоративних клієнтів – до дев'яти послуг на клієнта, індивідуальних – до семи; поширення навчальних транзакцій на 90 % операцій фізичних осіб і на 50 % – операцій юридичних осіб; утримання параметрів кредитних портфелів відповідно до затверджених стратегічних показників ризик-апетиту; зниження частки негативних оцінок клієнтів з 0,4 до 0,25 % до 2018 р.; підвищення eNPS співробітників з 23 до 45 % [194].

Фінансовий план діяльності ПАТ "МЕГАБАНК" передбачає необхідність досягнення певних орієнтирів: збільшення обсягів активів банку на 11 % до рів-

ня 5,3 млрд грн; збільшення кредитного портфеля банку на 15 % за напрямами згідно зі стратегією банку; забезпечення обсягу портфеля на початок 2015 р. на рівні 4,4 млрд грн; залучення додаткових ресурсів на внутрішньому ринку України у сумі 518 млн грн; забезпечення збільшення обсягу залучених ресурсів від міжнародних фінансових організацій на 126 млн грн (на 14 %); забезпечення прибуткової діяльності [188].

Для визначення структури фінансового плану діяльності банку здійснено аналіз ключових структурних компонент фінансового плану діяльності банків України (на прикладі окремих банків) (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

Результати аналізу структури ключових компонент фінансового плану діяльності банків України (на прикладі окремих банків)

Структурні частини фінансового плану діяльності банку	Умовні назви банків									
	А	Б	В	Г	Д	Е	Є	Ж	З	И
План активів	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
План пасивів	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
План доходів	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
План витрат	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Прогноз фінансових показників	+						+	+		+
Плановий баланс		+	+				+		+	
План банківських послуг				+		+			+	
Баланс ресурсів і вкладень	+		+		+					
Фінансова модель банку		+								
План руху капіталу				+				+		
План банківських операцій	+				+	+			+	
План розроблення та впровадження нових банківських продуктів і послуг		+				+				+
Формування бюджету банку у дохідній і видатковій частині	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Установлення лімітів на утримання банку							+			+
Розрахунок прогнозних показників і нормативів		+	+	+	+	+			+	

Таким чином, методом узагальнення результатів визначено, що кожний окремий банк складає фінансовий план за власною встановленою методикою, яка є не завжди ефективною (на загальному рівні) і може не містити у складі сформованої (планової) системи показників саме ключові (релевантні) показники, що характеризують діяльність банку.

З метою конкретизації ключових структурних компонент фінансового плану діяльності банку доцільно залучити експертів – співробітників банків України.

Формування експертної групи передбачає декілька етапів: на першому етапі – виявлено двадцять потенційних учасників експертного опитування, кваліфікованих фахівців у банківській сфері; на другому етапі – визначено остаточну кількість членів експертної групи шляхом визначення рівня їх компетентності (для отримання достовірних результатів опитування).

Оцінка компетентності експертів отримана за результатами оцінювання ними власних знань, досвіду та здібностей за такими параметрами: посада, яку посідає експерт; освіта та науковий ступінь; стаж роботи у банківській сфері; теоретичні знання у сфері фінансового планування діяльності банку, зокрема у сфері складання (формування) фінансового плану діяльності банку; рівень практичного досвіду у сфері фінансового планування діяльності банку, зокрема у сфері складання (формування) фінансового плану діяльності банку.

Рейтинг (оцінку компетентності) кожного експерта було визначено у балах таким чином:

посада, яку займає експерт (x_1): експерт належить до органів управління банком (загальні збори акціонерів, спостережна рада та правління банку) – 10 балів; керівник підрозділу (відділення) банку – 8 балів; заступник керівника підрозділу (відділення) банку – 6 балів; співробітник банку – 4 бали;

освіта та науковий ступінь (x_2): доктор наук – 10 балів; кандидат наук – 8 балів; вища освіта – 6 балів; неповна (базова) вища освіта – 4 бали;

стаж роботи у банківській сфері (x_3): від 10 років – 10 балів; від 5 до 10 років – 8 балів; до 5 років – 6 балів;

теоретичні знання у сфері фінансового планування діяльності банку, зокрема у сфері складання (формування) фінансового плану діяльності банку (x_4): високий рівень – 10 балів; середній рівень – 5 балів; низький рівень – 0 балів;

рівень практичного досвіду у сфері фінансового планування діяльності банку, зокрема у сфері складання (формування) фінансового плану діяльності банку (x_5): високий рівень – 10 балів; середній рівень – 5 балів; низький рівень – 0 балів.

Результати відбору експертів для конкретизації структури ключових компонент фінансового плану діяльності банку наведені в табл. 2.2.

Результати відбору експертів для конкретизації структури ключових компонент фінансового плану діяльності банку

Експерти	Критерії відбору експертів					Оцінка компетентності
	x ₁	x ₂	x ₃	x ₄	x ₅	
Експерт 1	10	6	10	5	10	0,82
Експерт 2	8	8	6	10	5	0,74
Експерт 3	6	6	6	5	5	0,56
Експерт 4	10	10	10	10	10	1
Експерт 5	6	6	6	5	5	0,56
Експерт 6	4	4	8	5	0	0,42
Експерт 7	6	6	8	5	5	0,6
Експерт 8	10	8	10	10	10	0,96
Експерт 9	4	6	8	5	5	0,56
Експерт 10	6	8	10	5	5	0,68
Експерт 11	4	6	6	5	5	0,52
Експерт 12	6	6	8	10	5	0,7
Експерт 13	8	6	8	10	10	0,84
Експерт 14	6	8	10	10	10	0,88
Експерт 15	6	4	6	10	5	0,62
Експерт 16	4	6	8	5	5	0,56
Експерт 17	6	6	6	5	0	0,46
Експерт 18	4	6	10	5	5	0,6
Експерт 19	6	4	6	10	5	0,62
Експерт 20	8	8	8	10	5	0,78

Оцінку компетентності кожного експерта здійснено за формулою [10]:

$$K = 0,5 \times \left(\frac{\sum_{j=1}^n v_j}{\sum_{j=1}^n v_j^{\max}} + \frac{\lambda}{P} \right), \quad (2.1)$$

де v_j – вага градації в балах, підкресленої експертом за j -ою характеристикою в анкеті;

v_j^{\max} – максимальна вага в балах (межа шкали) j -ої характеристики;

n – загальна кількість характеристик компетентності в анкеті;

λ – вага осередку в балах, підкреслена експертом у шкалі самооцінки;

P – межа шкали самооцінки експерта в балах.

Слід зауважити, що група експертів вважається репрезентативною, якщо $2/3$ експертів задовільнюють вимогам $0,67 < K_p$ (показник репрезентативності експертної групи) < 1 . Отже, розраховане значення показника репрезентативності

обраної групи експертів – 0,674 свідчить про те, що отримані в рамках проведеного експертного опитування дані можна вважати репрезентативними та використовувати для конкретизації структури ключових компонент фінансового плану діяльності банку [10].

Оцінку ступеня узгодженості думок експертів здійснено за допомогою коефіцієнта конкордації, який розраховується за формулою [117]:

$$\omega_i = \frac{12S_i}{m_r^2 (n_r^3 - n_r) - m_r \sum_{j=1}^{m_r} T_j}; \quad (2.2)$$

$$T_j = \sum_{i=1}^{n_r} (t_j^3 - t_j), \quad S_i = \sum_{i=1}^{n_r} (\Delta_i)^2, \quad (2.3)$$

де ω_i – коефіцієнт конкордації;

S_i – дисперсія узгодженості думок експертів;

n_r – кількість альтернативних варіантів;

m_r – кількість точок зору експертів (науковців);

T_j – доданок, який вводиться, якщо в ранжуванні експертів наявні дробові ранги;

t_j – кількість однакових рангів;

Δ_i – середня сума рангів.

Коефіцієнт конкордації приймає значення від 0 до 1. Чим вище значення коефіцієнта, тим більший ступінь узгодженості думок експертів. Якщо $\omega_i = 1$ – повна узгодженість думок експертів, якщо $\omega_i = 0$ – узгодженість практично відсутня [87].

Розрахований коефіцієнт конкордації складає 0,76, це свідчить про достатньо високий ступінь узгодженості думок членів експертної групи щодо конкретизації ключових структурних компонент фінансового плану діяльності банку.

Наступним кроком дослідження є визначення максимальної та мінімальної чисельності експертної групи, яке здійснюється за формулами, відповідно [117]:

$$n_{\max} = \frac{3}{2} \times \frac{\sum_{j=1}^n K_j}{K_{\max}}, \quad (2.4)$$

де K_i – компетентність i -го експерта;

K_{\max} – максимально можлива компетентність з використовуваної шкали.

$$n_{\min} = 0,5 \times \left(\frac{3}{E} + 5 \right). \quad (2.5)$$

Мінімальна чисельність експертної групи n_{\min} визначається за допомогою використання умови стабілізації середньої оцінки прогнозованої характеристики (E). Допустиме значення цієї оцінки – до 10 %.

Результати розрахунку максимальної та мінімальної чисельності експертної групи становлять 20,22 і 17,5 відповідно. Тому для подальшого наукового дослідження щодо конкретизації структури ключових компонент фінансового плану сформовано групу експертів, яка налічує вісімнадцять осіб (у межах максимальної та мінімальної чисельності експертної групи).

Для конкретизації структури ключових компонент фінансового плану діяльності банку розроблено відповідну анкету (табл. В.1 додатка В).

Результати проведення опитування шляхом анкетування дозволяють визначити структуру ключових компонент фінансового плану діяльності банку (рис. 2.1, табл. В.2 додатка В).

Таким чином, ключовими структурними компонентами фінансового плану діяльності банку є: плановий баланс банку, плановий бюджет банку та планові фінансові показники і нормативи діяльності банку.

Запропонована структура ключових компонент фінансового плану діяльності банку за трьома основними підрозділами є відображенням якості управлінських рішень менеджменту банку й ефективності його діяльності.

Необхідно зауважити, що фінансовий план діяльності банку повинен складатися для кожного його філіалу, підрозділу, відділенню окремо з подальшим зведенням до загального консолідованого фінансового плану діяльності банку.

Система фінансових планів діяльності банку розробляється на підставі [59, с. 337]:

аналізу існуючої структури активів і пасивів, їх дохідності та вартості за попередні періоди, а також прогнозів на майбутнє відповідно до стратегії банку щодо джерел залучення та напрямів розміщення коштів;

дотримання принципу відповідності між вартістю залучених ресурсів і дохідністю розміщених активів з метою отримання необхідного рівня відсоткової маржі, достатньої для ефективної діяльності кожного структурного підрозділу банку;

забезпечення випереджувальних темпів приросту доходів порівняно з темпами приросту витрат;

проведення політики обмеження витрат за окремими статтями небанківських операційних витрат і т. д.

Зазначене є підтвердженням доцільності виокремлення саме трьох підрозділів фінансового плану діяльності банку.

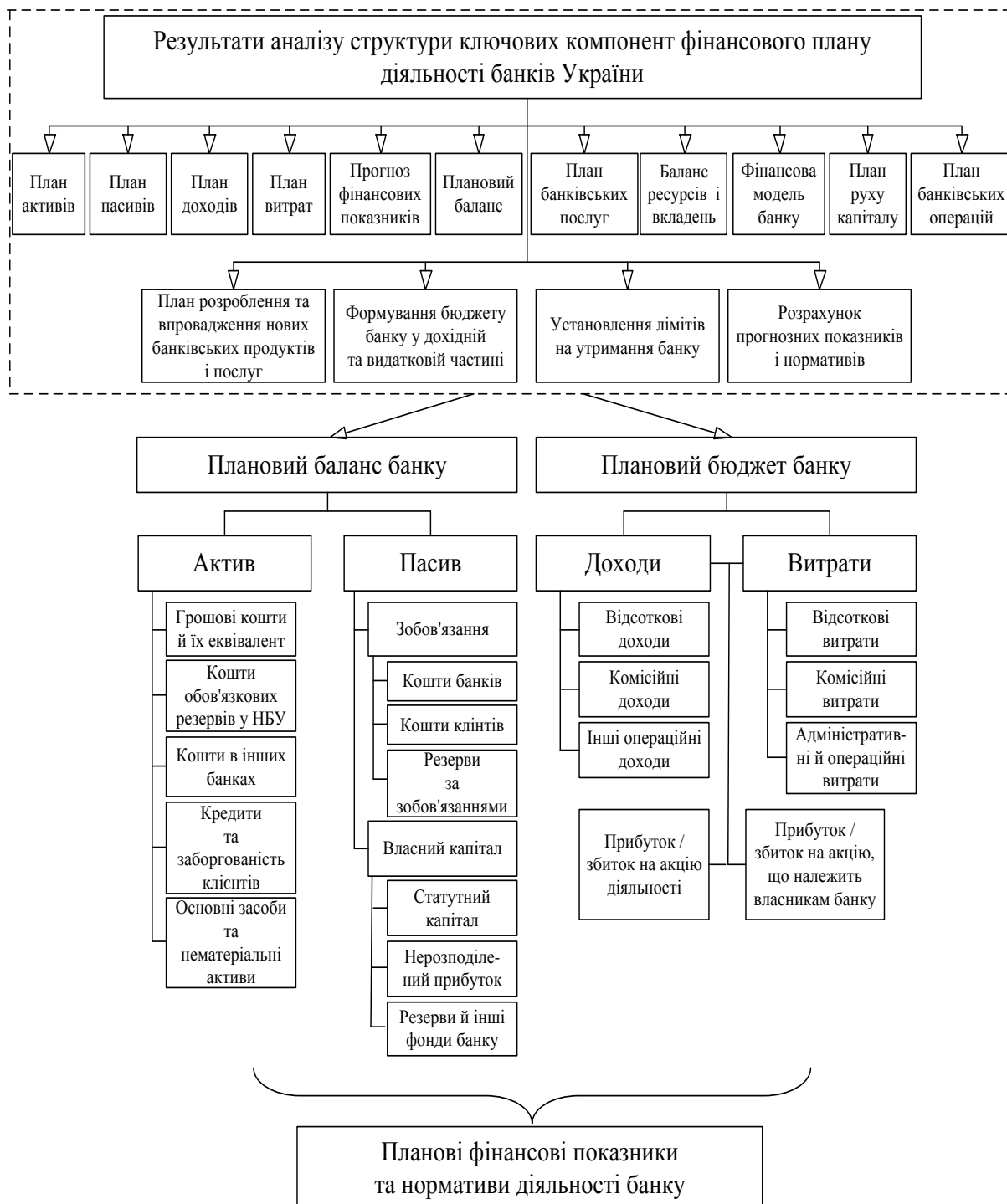


Рис. 2.1. Структура ключових компонент фінансового плану діяльності банку

Якість фінансового плану діяльності банку можна оцінити, перевіривши відповідність його вимогам, які ставляться до науково обґрунтованого та документально зафіксованого фінансового плану [102].

До таких вимог належать:

об'єктивна оцінка ситуації, що склалася;

узгодження можливостей та наявних фінансових ресурсів;

відповідність стилю керівництва банком;

внутрішня сумісність усіх фінансових планів;

реальність;

розгорнутий опис заходів і термінів їх виконання;

опис очікуваних результатів;

наявність великого обсягу фактичного матеріалу, розрахунків, прогнозів тощо.

Визначивши структуру ключових компонент фінансового плану діяльності банку, необхідно перейти до розгляду процесу його формування.

У науковій практиці не існує єдиної загальноствановленої кількості етапів, їх послідовності, тому необхідно проаналізувати думку вітчизняних вчених-економістів щодо визначення та конкретизації етапів процесу формування фінансового плану діяльності банку.

Так, С. М. Лаптев [70, с. 106–107] вважає, що організаційно процес формування фінансового плану діяльності банку складається лише з двох етапів:

формування, узгодження та підготовка до затвердження фінансового плану;

затвердження та виконання фінансового плану.

У свою чергу, формування, узгодження та підготовка до затвердження фінансового плану – це:

формування керівництвом основних напрямів політики банку, пріоритетів та програм і доведення їх до підрозділів та осіб, які відповідають за підготовку фінансових планів;

збирання, оцінювання та консолідація інформації, підготовка й узгодження вихідних даних (кошторисів і планів роботи) на рівні всіх підрозділів банку, а точніше: визначення планових обсягів і планової дохідності за всіма видами операцій; визначення планових лімітів видатків на утримання банку; визначення планових норм і витрат капіталу банку; обґрунтування впровадження нових програм і проектів; формування планів руху капіталу; визначення дохідної частини бюджету (мінімальної та достатньої маржі); розрахунок податкових платежів і обов'язкових відрахувань; попереднє формування фінансового плану:

підготовка фінансової моделі та плану банківських операцій, формування консолідованого бюджету та бюджетних підрозділів, попередній розрахунок прогностичних показників;

документування – перенесення фінансового плану на папір шляхом формування фінансової моделі, планів руху капіталу, планів банківських операцій, планів нових програм і проектів, бюджетів, прогностичних показників, а також складання пояснювальних записок до них;

обговорення фінансової моделі та бюджету з вищим керівництвом, тобто огляд і оцінювання фінансового плану, переговори та координування планів із керівництвом, вироблення спільної думки, узагальнення й аналіз результатів обговорення;

підготовка фінансового плану (або кількох його варіантів) до затвердження.

Затвердження та виконання фінансового плану – це:

затвердження фінансового плану (керівництво банку розглядає запропоновані варіанти фінансових планів, вибирає оптимальний та затверджує його);

доведення затверджених фінансових показників до всіх підрозділів банку;

виконання фінансового плану (всі підрозділи банку зобов'язані дотримуватися у своїй роботі затверджених фінансових показників);

аналіз результатів роботи та контроль виконання фінансових планів.

О. В. Кравченко [66] виокремлює декілька загальних етапів, які застосовуються в різних схемах формування планів, у тому числі фінансових планів діяльності банку – це:

аналіз й оцінювання внутрішнього та зовнішнього середовища, виявлення позиції банку на ринку, визначення слабких і сильних аспектів його діяльності;

установлення бажаних напрямів та орієнтирів своєї діяльності: бачення, місії, комплексу цілей;

формулювання способів досягнення поставлених завдань шляхом їх конкретизації;

розроблення та затвердження плану дій, що деталізують методи й інструменти, за допомогою яких будуть досягнуті заплановані показники;

формування та координування бюджетів;

моніторинг виконання бюджетів і контроль за якістю процесу формування фінансового плану, здійснення необхідного коригування.

О. В. Васюренко та інші науковці [138, с. 34] виділяють п'ять головних етапів процесу формування фінансового плану діяльності банку: аналіз мікро- та макросередовища банку; звіт про виконання фінансового плану; складання

проекту фінансового плану; розгляд проекту фінансового плану; затвердження фінансового плану та виконання фінансового плану.

Б. І. Сюркало [120, с. 7] вважає, що до етапів процесу формування фінансового плану діяльності банку належать:

- виявлення позиції банку на ринку;
- визначення сильних і слабких сторін діяльності;
- означення майбутньої позиції;
- урахування можливостей;
- формулювання способів досягнення;
- розроблення та затвердження плану дій;
- формування бюджетів;
- моніторинг виконання бюджетів;

виконання ключових показників: якщо так, то формується звіт про виконання бюджетів; якщо ні, то відбувається коригування бюджетів.

О. М. Калініченко [43, с. 8] дотримується думки, що процес формування фінансового плану діяльності банку логічно розкласти на окремі, чітко виражені елементи (етапи), які реалізуються в хронологічно-послідовному порядку різними підрозділами:

аналіз мікро- та макросередовища банку, а також аналіз виконання фінансового плану;

- безпосереднє складання проекту фінансового плану;
- розгляд проекту фінансового плану;
- затвердження проекту фінансового плану;
- виконання фінансового плану.

О. А. Кириченко [45], як і О. В. Васюренко [138, с. 34] та О. М. Калініченко [43, с. 8], пропонує такі етапи процесу формування фінансового плану діяльності банку:

аналіз мікро- та макросередовища банку, а також аналіз виконання фінансового плану;

- безпосереднє складання проекту фінансового плану;
- розгляд проекту фінансового плану;
- затвердження проекту фінансового плану;
- виконання фінансового плану.

С. М. Козьменко, Ф. І. Шпиг та І. В. Волошко [59, с. 337] у своїй науковій роботі дотримуються думки, що організаційно процес формування фінансового плану діяльності банку має містити такі етапи:

доведення керівникам структурних підрозділів політики банку стосовно здійснення активно-пасивних операцій і основних кількісних орієнтирів його стратегічного розвитку;

формування структурними підрозділами банку проектів планів на відповідний період і надання пропозицій щодо управління фінансовим аналізом і прогнозуванням роботи центрального офісу банку;

здійснення підрозділом фінансового аналізу та прогнозування діяльності центрального офісу банку протягом 10–25 днів, аналізу отриманих проектів планів і в разі недотримання основних кількісних орієнтирів – коригування планових показників діяльності структурних підрозділів банку;

затвердження бюджетним комітетом банку консолідованого плану доходів, витрат і прибутку;

доведення підрозділом фінансового аналізу та прогнозування центрального офісу банку до всіх структурних підрозділів банку затверджених контрольних показників фінансової діяльності.

Ураховуючи думку науковців щодо тотожності понять фінансового планування підприємства та банку (див. підрозділ 1.1), доцільно також проаналізувати етапи формування фінансового плану діяльності підприємства.

Так, Л. О. Вдовенко та інші вчені-економісти [159] вважають, що процес формування фінансового плану включає кілька етапів – таких, як:

аналіз фінансової ситуації;

розроблення загальної фінансової стратегії;

складання поточних фінансових планів;

коректування, ув'язування та конкретизація фінансового плану;

здійснення оперативного фінансового планування;

виконання фінансового плану;

аналіз і контроль виконання плану.

Т. О. Кірсанова та Н. А. Дьяченко [54] виокремлюють лише чотири етапи формування фінансового плану:

аналіз інвестиційних можливостей і можливостей фінансування, які є у розпорядженні;

прогнозування наслідків поточних рішень з метою запобігання непередбачуваності, розуміння зв'язку між поточними та майбутніми рішеннями;

обґрунтування обраного варіанта із усіх можливих рішень (даний варіант і є кінцевою редакцією плану);

оцінювання досягнутих результатів порівняно із цілями.

А. В. Оверчук [91, с. 366] пропонує власні етапи процесу формування фінансового плану:

аналіз фінансової ситуації (стану);

розроблення загальної фінансової стратегії;

розроблення проекту фінансового плану;

складання поточних фінансових планів;

коригування, ув'язування та конкретизація фінансового плану;

розроблення оперативних фінансових планів;

контролінг – оцінювання досягнутих результатів у порівнянні із цілями, що встановлені фінансовим планом (аналіз і контроль виконання фінансових планів).

Н. М. Богацька, Л. В. Милятинська та М. О. Путь [156] вважають, що процес формування фінансового плану обов'язково включає такі етапи:

аналіз поточного фінансового стану;

прогнозування майбутніх значень планових показників;

безпосереднє складання планів і розроблення процедури внесення коректив у процес реалізації планів.

О. С. Білоусова [11] дотримується думки, що до етапів процесу формування фінансового плану необхідно віднести:

оцінювання фінансово-господарського стану, для якого проводиться перспективний, стратегічний аналіз і фінансово-економічний аналіз;

розрахунок показників фінансового плану з використанням розрахунково-аналітичних, графічно-аналітичних, економіко-математичних та евристичних методів;

оцінювання якості планів і здійснення внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту за їх складанням і реалізацією з використанням евристичних, економіко-математичних і розрахунково-аналітичних методів;

побудову плану зі застосуванням графічно-аналітичних методів.

Узагальнюючи вказане, до **етапів** процесу формування фінансового плану, з урахуванням специфіки діяльності банку, варто віднести вісім основних етапів: аналіз системи фінансових планів; виявлення проблем процесу формування фінансового плану діяльності; оцінювання поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу; вибір конкурентної стратегії розвитку; встановлення цілей діяльності; формування фінансового плану діяльності; визначення й обґрунтування можливих шляхів досягнення планових фінансових показників і нормативів діяльності банку, а також етапи моніторингу, контролю та коригування (рис. 2.2).

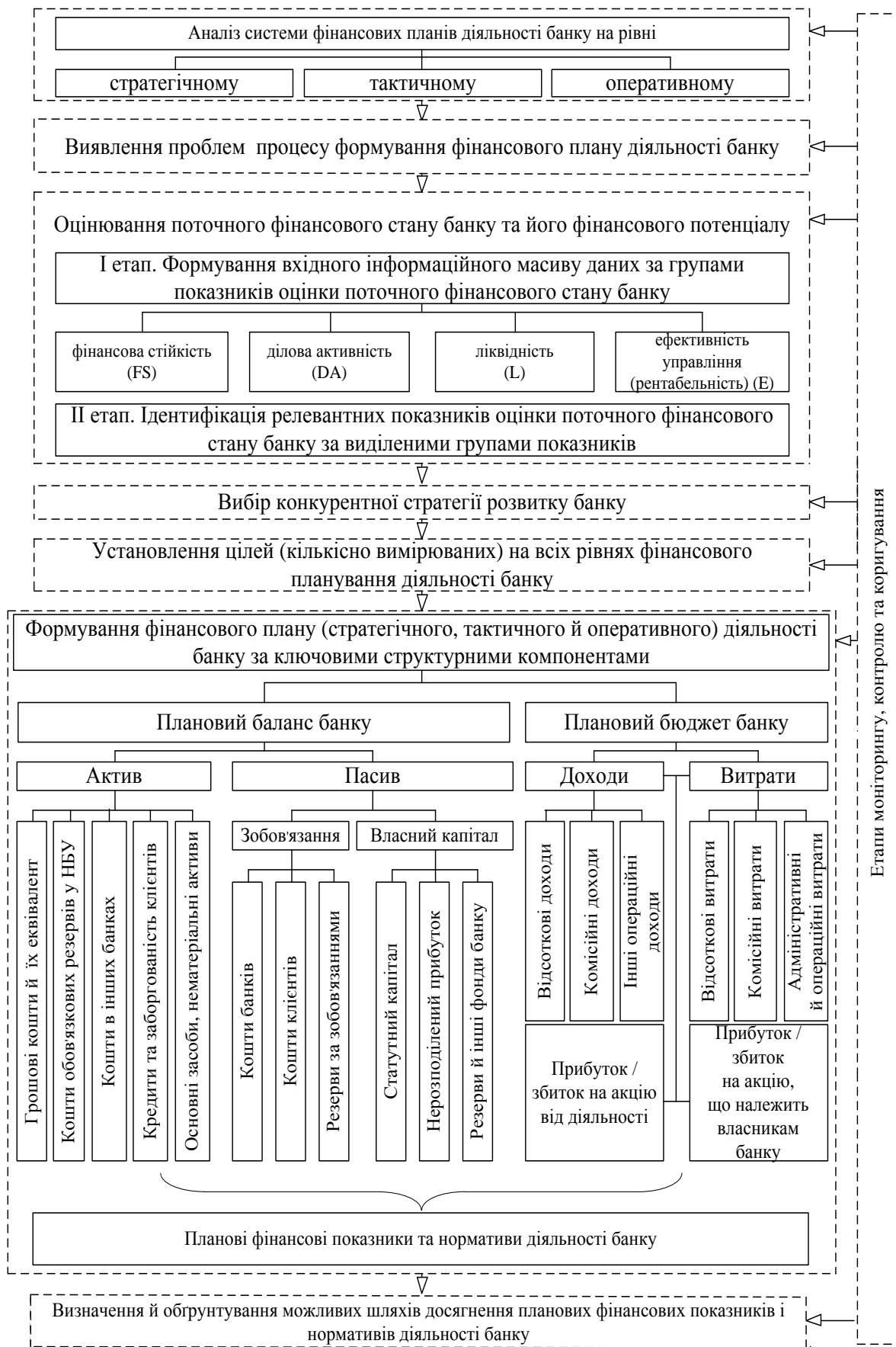


Рис. 2.2. Процес формування фінансового плану діяльності банку

Слід зауважити, що в цілому процес формування фінансового плану діяльності банку є замкнутим циклом з прямим (від аналізу системи фінансових планів діяльності банку на стратегічному, тактичному й оперативному рівнях до моніторингу, контролю та коригуванню фінансового плану діяльності банку) та зворотним (від коригування фінансового плану діяльності банку до аналізу системи фінансових планів діяльності банку на стратегічному, тактичному й оперативному рівнях) зв'язком.

Після завершення кожного звітного періоду (місяця, кварталу, року) планово-аналітична служба готує звіт про виконання фінансового плану діяльності банку, у тому числі з розподілом на підрозділи. Пакет документів у вигляді звіту про виконання фінансового плану діяльності банку з висновками та пропозиціями передається на розгляд керівництву з метою прийняття ефективних управлінських рішень щодо подальшої діяльності банку [45].

Підсумовуючи зазначене, запропоновані ключові структурні компоненти (підрозділи) фінансового плану діяльності банку та послідовність процесу його формування дозволяють об'єктивно оцінити фінансовий стан банку, визначити потенційні фінансові можливості та встановити такі планові фінансові показники діяльності банку, досягнення яких є ймовірним, що, в свою чергу, сприяє підвищенню ефективності фінансового планування діяльності банку.

2.2. Класифікація сучасних проблем у сфері фінансового планування діяльності банку

З метою виявлення основних тенденцій змін у процесі формування системи фінансових показників діяльності банку необхідно проаналізувати стан і розвиток банківської системи в цілому.

Отже, на сучасному етапі розвитку банківська система України характеризується: зниженням фінансової стабільності, рівня капіталізації, рентабельності; погіршенням якості активів; підвищенням рівня конкуренції, ризиків діяльності банків і рядом інших негативних змін.

Станом на 01.01.2015 р. ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 163 банки, з них: з іноземним капіталом – 51 банк, у тому числі зі 100 % іноземним капіталом – 19 банків (табл. 2.3).

Загалом у 2014 р. спостерігається основна тенденція змін системи фінансових показників діяльності банків (табл. Д.1 додатка Д).

Активи банків порівняно з 2007 р. зросли на 120 % і станом на 01.01.2015 р. становили 1 316 852 млн грн.

Зростання активів банків відбулося за рахунок збільшення готівкових коштів і банківських металів – на 10 024 млн грн, або на 55 %; коштів у Національному банку України – на 8 434 млн грн, або на 44 %; кореспондентських рахунків, що відкриті в інших банках, – на 73 459 млн грн, або на 279 %; кредитів наданих – на 520 990 млн грн, або на 107 % (з них: кредити, що надані суб'єктам господарювання, – на 526 398 млн грн, або на 191 %; кредити, надані фізичним особам – на 25 407 млн грн, або на 17 %); вкладень в цінні папери – на 140 235 млн грн, або на 489 %.

Таблиця 2.3

Динаміка змін складу банківської системи України [182]

Показники	За станом на 01.01.							
	2008 р.	2009 р.	2010 р.	2011 р.	2012 р.	2013 р.	2014 р.	2015 р.
Кількість зареєстрованих банків, одиниць	175	184	182	176	176	176	180	163
з них: з іноземним капіталом	47	53	51	55	53	53	49	51
у т. ч. зі 100 % іноземним капіталом	17	177	18	20	22	22	19	19
Частка іноземного капіталу у статутному капіталі, %	35,0	36,7	35,8	40,6	41,9	39,5	34,0	32,5

Відповідно, разом зі збільшенням загального рівня активів збільшилися і резерви за активними операціями банків на 184 743 млн грн, або на 915 %.

Зобов'язання банків порівняно з 2007 р. зросли на 121 % і станом на 01.01.2015 р. становили 1 168 829 млн грн.

Зростання зобов'язань банків відбулось за рахунок збільшення коштів суб'єктів господарювання на 149 377 млн грн, або на 133 % (з них: строкові кошти суб'єктів господарювання – на 48 338 млн грн, або на 89 %); коштів фізичних осіб – на 252 889 млн грн, або на 155 % (з них: строкові кошти фізичних осіб – на 193 496 млн грн, або на 154 %).

Капітал банків порівняно з 2007 р. збільшився на 113 % і станом на 01.01.2015 р. становив 148 023 млн грн.

Необхідно розглянути більш детально основні тенденції змін у ході формування системи фінансових показників діяльності вітчизняних банків (табл. 2.4; табл. Д.1 додатка Д).

**Основні тенденції змін у ході формування системи фінансових
показників діяльності банків України [182]**

Показники	За станом на 01.01.							
	2008 р.	2009 р.	2010 р.	2011 р.	2012 р.	2013 р.	2014 р.	2015 р.
Активи, млн грн:	599 396	926,086	880 302	942 088	1 054 280	1 127 192	1 278 095	1 316 852
Готівкові кошти та банківські метали	18 313	20 668	21 725	26 749	27 008	30 346	36 390	28 337
Кошти в Національному банку України	19 120	18 768	23 337	26 190	31 310	33 740	47 222	27 554
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	26 293	40 406	51 323	67 596	78 395	99 472	78 106	99 752
Кредити надані	485 368	792 244	747 348	755 030	825 320	815 327	911 402	1 006 358
З них: кредити, що надані суб'єктам господарювання	276 184	472 584	474 991	508 288	580 907	609 202	698 777	802 582
кредити, надані фізичним особам	153 633	268 857	222 538	186 540	174 650	161 775	167 773	179 040
Вкладення в цінні папери	28 693	40 610	39 335	85 559	87 719	96 340	138 287	168 928
Резерви за активними операціями	20 188	48 409	122 433	148 839	157 907	141 319	131 252	204 931
Пасиви, млн грн:	599 396	926 086	880 302	942 088	1 054 280	1 127 192	1 278 095	1 316 852
Зобов'язання	529 818	806 823	765 127	804 363	898 793	957 872	1 085 496	1 168 829
з них: кошти суб'єктів господарювання	111 995	143 928	115 204	144 038	186 213	202 550	239 948	261 372
з них: строкові кошти суб'єктів господарювання	54 189	73 352	50 511	55 276	74 239	92 786	104 722	102 527
кошти фізичних осіб	163 482	213 219	210 006	270 733	306 205	364 003	433 726	416 371
з них: строкові кошти фізичних осіб	125 625	175 142	155 201	206 630	237 438	289 129	350 779	19 121
Капітал	69 578	119 263	115 175	137 725	155 487	169 320	192 599	148 023
з нього: статутний капітал	42 873	82 454	119 189	145 857	171 865	175 204	185 239	180 150

У 2014 р. у структурі активів вітчизняних банків значну питому вагу займають кредити надані (76 %) (з них: кредити, що надані суб'єктам господарю-

вання, – 61 % і кредити, надані фізичним особам, – 15 %). Друге та третє місця в структурі активів посідають частка резервів за активними операціями (16 %) і вкладення в цінні папери (13 %) відповідно. Значну питому вагу, не перевищуючи значення 10 % (а саме 8 %), займають кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках.

Необхідно зазначити, що частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів у 2014 р. становила 14 %. Слід підкреслити, що протягом 2007 – 2014 рр. значення цієї частки дещо змінювалося. Так, у 2007 р. воно становило 1,3 %, у 2008 р. – 2,3 %, у 2009 р. – 9,4 %, у 2010 р. – 11,2 %, у 2011 р. – 9,6 %, у 2012 р. – 8,9 %, у 2013 р. – 7,7 % та у 2014 р. – 13,5 %.

У структурі пасивів вітчизняних банків за 2014 р. (зобов'язання – 89 %) і капітал – 11 %) значну питому вагу посідають кошти фізичних осіб – 32 % (з них строкові кошти фізичних осіб – 24 %), а також кошти суб'єктів господарювання – 20 % (з них строкові кошти суб'єктів господарювання – 18 %).

Щодо структури капіталу банків України, то значну питому вагу (навіть перевищуючи сам розмір капіталу) у ній посідає статутний капітал, його значення становить 121,70 %.

Динаміка змін у процесі формування системи фінансових показників діяльності українських банків наведена в табл. 2.5.

Таблиця 2.5

Динаміка змін у ході формування системи фінансових показників діяльності банків України [182]

Показники	За станом на 01.01.							
	2008 р.	2009 р.	2010 р.	2011 р.	2012 р.	2013 р.	2014 р.	2015 р.
Регулятивний капітал, млн грн	72 265	123 066	135 802	160 897	178 454	178 909	204 976	188 949
Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (H2), %	13,92	14,01	18,08	20,83	18,90	18,06	18,26	15,60
Доходи, млн грн	68 185	122 580	142 995	136 848	142 778	150 449	168 888	210 201
Витрати, млн грн	61 565	155 276	181 445	149 875	150 486	145 550	167 542	263 167
Результат діяльності, млн грн	6 620	7 304	-38 450	-13 027	-7 708	4 899	1 436	-52 966
Рентабельність активів, %	1,50	1,03	-4,38	-1,45	-0,76	0,45	0,12	-4,07
Рентабельність капіталу, %	12,67	8,51	-32,52	-10,19	-5,27	3,03	0,81	-30,46

Протягом 2007 – 2014 рр. спостерігається така тенденція змін у процесі формування системи фінансових показників діяльності вітчизняних банків:

регулятивний капітал банків порівняно з 2007 р. зріс на 162 % і станом на 01.01.2015 р. становив 188 949 млн грн;

достатність (адекватність) регулятивного капіталу порівняно з 2007 р. збільшилась на 12 % і станом на 01.01.2015 р. становила 16 %;

доходи банків порівняно з 2007 р. зросли на 142 016 млн грн, або на 208 %;

витрати банків, так само як і доходи, порівняно з 2007 р. зросли на 201 602 млн грн, або на 327 %.

загальний результат діяльності банків порівняно з 2007 р. зменшився на 700 % і станом на 01.01.2015 р. його значення становило (–52 966) млн грн;

рентабельність активів порівняно з 2007 р. зменшилась на 371 %, і станом на 01.01.2015 р. значення цього показника становило (–4,07) %;

рентабельність капіталу порівняно з 2007 р. зменшилась на 340 % і станом на 01.01.2015 р. значення цього показника становило (–30,46) %.

На підставі аналізу основних тенденцій змін у ході формування системи фінансових показників діяльності банків можна зробити висновок про загальне погіршення їх фінансового стану, що є результатом недостатньої ефективності фінансового управління діяльності кожного окремого банку та банківської системи України в цілому.

Як було зазначено в підрозділі 1.1, основою фінансового управління діяльністю банку, яка забезпечує формування, розподіл і перерозподіл ресурсів, тобто безпосередньо впливає на розмір доходів і витрат банку, а також інших фінансових показників, що характеризують його діяльність, є фінансове планування. Тому для подальшого дослідження актуальним є аналіз сучасного стану фінансового планування діяльності банку.

Для проведення якісного аналізу сучасного стану фінансового планування діяльності банку з метою визначення й обґрунтування напрямів підвищення його ефективності необхідно виявити типові проблеми фінансового планування діяльності банку.

На підставі аналізу літературних джерел до *типових проблем фінансового планування* діяльності банку можна віднести:

періодичне складання фінансових планів на основі досягнутих результатів. Такий підхід не враховує не тільки безперервну природу та динамічну змінність зовнішнього середовища, але й потенціал банку, що істотно знижує ефективність фінансового плану як інструменту управління;

нереальність фінансових планів;
неоперативність складання фінансових планів;
непрозорість фінансових планів для керівництва;
відрив довгострокових фінансових планів від короткострокових [69];

практику фінансового планування в банках, яка надмірно спрощена та має суб'єктивний характер і заснована головним чином на принципі планування "від досягнутого". За цих умов фінансове планування в банках не виконує своєї ролі, а саме: не мотивує менеджерів на досягнення цілей банку, не координує подій, що відбуваються в банку, і не знижує рівень банківських ризиків. Отже, застосовуючи принцип планування "від досягнутого", банки не здатні отримати задовільні результати діяльності [148];

недосконалість нормативно-законодавчої бази в частині регулювання банківської діяльності;

недостатність накопиченого досвіду, відсутність підготовлених фахівців;

значним недоліком практики фінансового планування є те, що воно переважно є втіленням фінансового прогнозування на основі екстраполяції даних у цілому (рідше – в розрізі територіальних підрозділів), а не реальним фінансовим планом розвитку в розрізі територіальних і структурних підрозділів зі врахуванням стану конкретних банківських послуг як основних об'єктів, що своїм обсягом та якістю безпосередньо впливають на розмір прибутку банку [66];

аналіз практики застосування методів фінансового планування, який показує, що складені фінансові плани за існуючими методиками в багатьох випадках мають дуже низьку точність виконання.

У процесі аналізу звіту про виконання фінансового плану часто з'ясовується, що одні показники перевиконані, а інші – недовиконані. Передумов для невиконання фінансових планів є декілька [66]:

формальні підходи до їх складання: фінансові плани є результатом множення фактичних даних на дату на якийсь коефіцієнт без урахування не тільки потужності банку, а й специфіки формування статей фінансового плану банку (наприклад, зростання його основних засобів втричі не приведе до зростання в тій же пропорції кредитного чи депозитного портфеля послуг);

часто процес фінансового планування зводиться до екстраполяції даних розвитку банку в звітних періодах на майбутні періоди. Такий підхід не враховує макроекономічних тенденцій, отже результати такого фінансового планування не мають практичної цінності, оскільки процес фінансового планування здійснюється заради самого процесу;

інколи банк планує свою діяльність виходячи із прогнозу розвитку макросередовища. Такий підхід дозволяє виявити тенденції розвитку ринку банківських послуг, але не приділяється достатньої уваги мікросередовищу: вважається, що воно адекватно буде реагувати на зміну зовнішніх факторів. Як показує практика, такий підхід до фінансового планування є неефективним і не дозволяє банку досягнути поставлених цілей.

До *проблем*, пов'язаних з організацією системи фінансового планування, належать [119]: реальність фінансових планів; комплексність фінансових планів; фінансова реалізованість; оперативність складання; "прозорість" фінансових планів для керівництва; взаємозв'язок довгострокових і короткострокових фінансових планів.

Найважливішою проблемою є *реальність сформованих фінансових планів*. Реальне й ефективне управління банком можливе лише за наявності обґрунтованого фінансового плану на досить тривалий проміжок часу.

Нереальність фінансових планів спричиняється, як правило, необґрунтованими плановими даними про реалізацію банківських продуктів, планову частку коштів у розрахунках, заниженими строками погашення заборгованості, роздутими потребами у фінансуванні (витрати підрозділів на технічне обслуговування, капітальний ремонт, загальногосподарські витрати тощо). Як результат, сформовані фінансові плани не є реальним інструментом управління, що здійснюється традиційно – шляхом суб'єктивного розподілу. Однією з ключових причин цього факту є функціональна роз'єднаність підрозділів, що беруть участь у складанні фінансових планів.

Другою найважливішою проблемою є *оперативність складання фінансових планів*. Навіть добре пророблений фінансовий план стає непотрібним, якщо спізнюється до заданого часу. Так, місячний план, затверджуваний до кінця другого тижня, із самого початку викликає сумнів у своїй практичній користі. Причинами низької оперативності, є: відсутність чіткої системи підготовки та передавання планової інформації з відділу у відділ, необхідність довгих процедур ітераційного узгодження фінансових планів, недостатня кількість і недостовірність інформації. Часто процедури формування фінансового плану будуються на незадокументованих відносинах між відділами, телефонних дзвінках, нестандартних документах тощо.

Зазначені проблеми, як правило, формують третю проблему – *непрозорість фінансових планів* для керівництва. Це наслідок відсутності чітких внутрішніх стандартів формування фінансових планів.

Відсутність послідовності операцій, яка має проходити через усі відділи, з метою задоволення потреб керівництва в інструментах управління у фінансовому плані, призводить до відриву *довгострокових фінансових планів* (наприклад, на п'ять років) від *короткострокових* (місяць, тиждень). Короткострокові фінансові плани формуються за своїми законами, маючи на меті розподіл коштів за напрямками та проектами, керівники яких заручились на них ресурсами від генерального керівника і його заступників. Звісно, в деяких банках ці проблеми вирішуються успішно, проте для більшості з них вона продовжує залишатися актуальною.

Необхідно виокремити ще дві проблеми – *реалізацію фінансових планів* і їх *комплектність*. Під реалізацією фінансових планів розуміють їх виконувальність з погляду забезпечення необхідними фінансовими та матеріальними ресурсами, відсутність дефіциту. Практика роботи вітчизняних банків показує, що дуже часто приймаються до виконання фінансові плани з дефіцитом до 30 – 60 %, що підвищує ймовірність невиконання фінансових планів.

Додатково слід зазначити, що для більшості банків України основними параметрами у складанні річного фінансового плану є доходи від реалізації банківських продуктів, собівартість і прибуток. Як ключові показники діяльності будь-якого банку. Водночас не піддаються аналізу такі показники, як рентабельність власного капіталу та активів, оборотність активів, запас фінансової міцності, темп економічного росту компанії, фінансова потужність банківської установи, ризики діяльності, дохідність клієнтів банку тощо. Дуже часто в банках не формується плановий баланс і не аналізується його структура, не прогнозується динаміка зміни фінансової стабільності та ліквідності, не проводяться стрес-тести в ході фінансового планування діяльності банку. Відсутність такого аналізу на етапі довгострокового фінансового планування істотно знижує його ефективність як інструмента фінансового управління банком.

Фінансове планування в більшості банків відбувається на основі визначення джерел формування банківських ресурсів; менша кількість банків фінансове планування діяльності ґрунтує на обчисленні прибутку від розміщених ресурсів; незначна їх кількість здійснює управління активно-пасивними операціями, але всі банки використовують принцип "чим більше залучених ресурсів – тим краще" та не враховують якісні характеристики цих ресурсів [66].

Ключовими проблемами у сфері фінансового планування є низька вірогідність і *оперативність* отримуваних даних. Кожний фінансовий директор або головний бухгалтер бажає мати оперативну інформацію стосовно собівартості та прибутку, але поточна інформація їх не задовільнює.

Ці проблеми обумовлені різними причинами: це й недостатня оперативність отримання первинних облікових документів, територіальна віддаленість підрозділів банку, проблеми зі зв'язком, невідповідність системи аналітичного обліку завданням управління (особливо це стосується форм фінансової звітності), недостатність людських і матеріальних ресурсів тощо.

Проблема автоматизації як така виявляється не такою значущою, як прийнято вважати, оскільки основні проблеми знаходяться в галузі розроблення концепції системи управлінського обліку, й її адекватного сприйняття всіма зацікавленими особами в банку. На другому місці – наявність формалізованих процесів обліку. У цьому випадку слід зазначити, що найбільш проблемними є процеси бухгалтерського обліку. Процеси оперативного фінансового обліку не регламентуються державною, і розроблення системи фінансового планування й обліку цілком покладена на банк, через що виникає проблема невідповідності облікових процедур і реєстрів оперативного та бухгалтерського обліку.

Більшість із причин такого стану справ в області фінансового планування та контролю, управлінського обліку полягає в недоліках традиційної функціональної організації. До цих недоліків відносять: відсутність орієнтації на кінцевий результат, втрата інформації й її перекручування під час передавання, надмірна тривалість процедур узгодження рішень, дублювання функцій, розмивання відповідальності та ін. [171].

Узагальненні результати аналізу літературних джерел щодо визначення типових проблем фінансового планування діяльності банку наведені в табл. Е.1 додатка Е.

Оскільки узагальнених типових проблем фінансового планування діяльності банку достатньо велика кількість (38 проблем), то для подальшого дослідження з метою можливості обґрунтування напрямів їх усунення доцільним є виявлення пріоритетних типових проблем фінансового планування діяльності банку й їх систематизація за певними (встановленими) критеріями.

Для виявлення пріоритетних типових проблем застосовано **метод аналізу ієрархій (МАІ)**, сутність якого полягає у визначенні серед великої кількості альтернатив (типових проблем фінансового планування діяльності банку) кращої (пріоритетної).

Визначення кращої альтернативи здійснюється із залученням експертів – фахівців у банківській сфері, зокрема у сфері фінансового планування діяльності банку. Кількісний та якісний склад групи експертів було визначено у підрозділі 2.1.

Метод аналізу ієрархій включає [33]:

побудову якісної моделі проблеми у вигляді ієрархії, яка включає мету й альтернативні варіанти досягнення мети;

визначення пріоритетів усіх елементів ієрархії з використанням методу парних порівнянь;

синтез глобальних пріоритетів альтернатив шляхом лінійної згортки пріоритетів елементів на ієрархії;

перевірку суджень експертів на узгодженість;

прийняття рішення на основі отриманих результатів.

Перший крок методу аналізу ієрархій – це побудова ієрархічної структури, яка об'єднує мету вибору та можливі альтернативи, що впливають на вибір рішення.

Ієрархічна структура – це графічне подання проблеми у вигляді перевернутого дерева, де кожен елемент, за винятком верхнього, залежить від одного або більше розташованих вище елементів. Вершиною ієрархії є головна мета дослідження, елементами нижнього рівня є безліч варіантів досягнення мети (альтернатив).

Другим кроком методу аналізу ієрархій є визначення пріоритетів усіх елементів ієрархії з використанням методу парних порівнянь, який здійснюється на підставі шкали відносної важливості:

1 – рівна важливість;

3 – помірна перевага одного над іншим;

5 – суттєва перевага;

7 – значна перевага;

9 – дуже сильна перевага;

2, 4, 6, 8 – проміжні рішення між двома сусідніми судженнями.

Третій крок методу аналізу ієрархій – це синтез глобальних пріоритетів альтернатив шляхом лінійної згортки пріоритетів елементів на ієрархії.

Четвертим кроком методу аналізу ієрархій є перевірка суджень на узгодженість шляхом застосування коефіцієнту конкордації (див. підрозділ 2.1).

П'ятий крок методу аналізу ієрархій – це прийняття рішення на основі отриманих результатів, тобто формування сукупності пріоритетних альтернатив.

Результати застосування методу аналізу ієрархій для визначення типових проблем фінансового планування діяльності банку наведено в табл. Е.2 додатка Е.

Отже, ключовими (пріоритетними) типовими проблемами фінансового планування діяльності банку є:

процес фінансового планування – зводиться до екстраполяції даних розвитку банку в звітних періодах;

відрив і недостатня кореляція довгострокових фінансових планів з короткостроковими (стратегічних з оперативними);

нереальність фінансових планів (низький рівень реалізації фінансових планів);

неоперативність складання фінансових планів (недостатня оперативність прийняття корегувальних засобів);

формальний підхід до складання фінансових планів (множення фактичних даних на певну дату на якийсь коефіцієнт, не враховуючи фінансовий потенціал банку та специфіку формування статей фінансового плану банку);

періодичне складання фінансових планів на основі досягнутих результатів (застосування так званого принципу планування подальшої діяльності банку "від досягнутого");

відсутність підходу до формування фінансового плану на основі аналізу планового балансу банку;

комплексний підхід до врахування впливу дестабілізаційних чинників на етапі формування фінансових планів (врахування як макро-, так і мікросередовища діяльності банку);

недосконалість нормативно-законодавчої бази в частині регулювання діяльності банку;

непрозорість фінансових планів для керівництва різного рівня;

недостатність накопиченого досвіду, відсутність підготовлених фахівців (кризис-менеджерів) тощо.

Ураховуючи змістовне наповнення та сутність типових проблем фінансового планування діяльності банку, отриманих за результатами застосування методу аналізу ієрархій, а також думку експертів – фахівців у галузі фінансового планування діяльності банку, доцільно розподілити типові проблеми за критеріями об'єктивності та суб'єктивності.

Критерій об'єктивності передбачає наявність таких типових проблем фінансового планування діяльності банку, існування яких не залежить від діяльності або бездіяльності людини.

Критерій суб'єктивності передбачає наявність таких типових проблем фінансового планування діяльності банку, існування яких залежить виключно від діяльності або бездіяльності людини [26; 54; 167; 169; 171; 175 тощо].

З метою подальшої систематизації (враховуючи думку експертів – фахівців у галузі фінансового планування діяльності банку) необхідно виокремити організаційні, методичні й інформаційні проблеми фінансового планування.

Організаційні проблеми – це проблеми, пов'язані безпосередньо з організацією процесу фінансового планування діяльності банку.

Методичні проблеми – це проблеми, пов'язані безпосередньо з методикою здійснення фінансового планування.

Інформаційні проблеми – це проблеми, пов'язані з відсутністю або недостатністю інформації, яка є необхідною для фінансового планування діяльності банку, зокрема для формування фінансового плану.

Класифікація типових проблем фінансового планування діяльності банку за критеріями об'єктивності та суб'єктивності з виокремленням організаційних, методичних та інформаційних проблем фінансового планування подана на рис. 2.3.

Таким чином, виявлення основних тенденцій змін у формуванні системи фінансових показників діяльності банку, а також визначення на підставі аналізу літературних джерел і систематизації шляхом застосування методу аналізу ієрархій типових проблем фінансового планування зумовлюють актуальність подальшого наукового дослідження особливостей процесу фінансового планування діяльності банку, зокрема процесу формування фінансового плану, й обґрунтування можливих шляхів його вдосконалення.

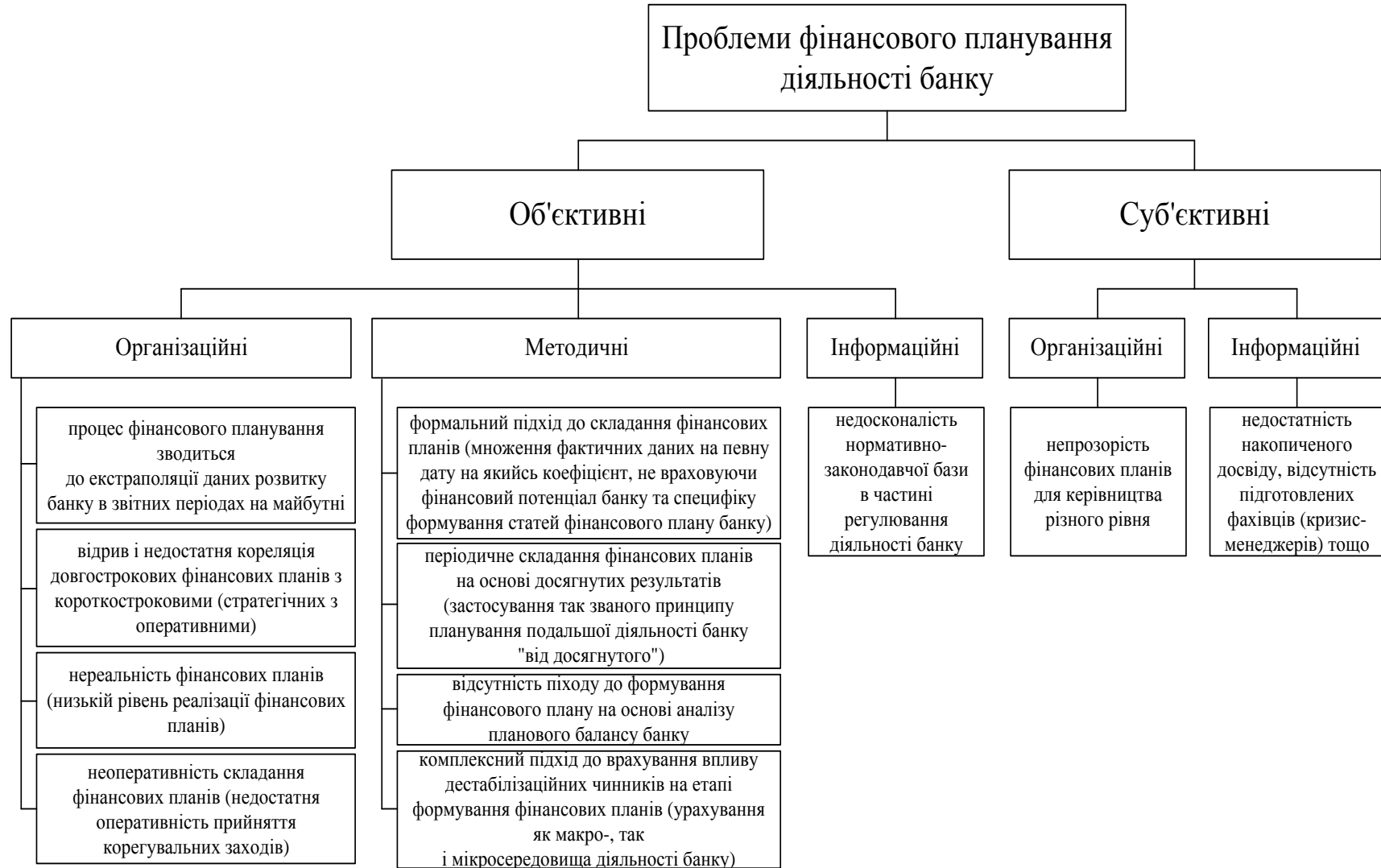


Рис. 2.3. Ієрархічна структура типової проблематики фінансового планування діяльності банку

Розділ 3. Дослідження існуючих підходів оцінювання стану фінансового планування в системі управління діяльністю банку

3.1. Оптимізація системи показників діяльності банку з метою формування фінансового плану за етапами розвитку

Результати теоретичних узагальнень, обґрунтовані у першому та другому розділах, дозволяють стверджувати, що стабільний розвиток банку, його надійність і прибутковість діяльності здебільшого залежать від ефективної системи фінансового управління, за допомогою якої можна оцінити економічне середовище діяльності банку, виявити його сильні та слабкі сторони, оперативно прийняти ґрунтовні управлінські рішення.

Вітчизняні банки, відчуваючи негативні наслідки світових і внутрішніх економічних процесів, наслідком яких є зниження обсягів ресурсів і доходів і зростання витрат (див. підрозділ 2.2), потребують підвищення рівня якості системи фінансового управління і зокрема його ключового елемента – фінансового планування [66].

У контексті даного дослідження актуальності набуває **оцінка поточного фінансового стану банку**. Адже маючи достовірну, об'єктивну та комплексну оцінку поточного фінансового стану банку можна скласти фінансові плани з достатнім рівнем реалізації та надати рекомендації щодо ефективного розвитку діяльності банку.

Як було зазначено, станом на 01.01.2015 р. банківська система України налічує 163 банківські установи, які можна класифікувати за різними ознаками – за регіональною ознакою, за розміром активів (згідно з класифікацією НБУ), за колом виконуваних операцій тощо [182].

Ураховуючи достатньо велику кількість банків і фінансових показників, за допомогою яких можна оцінити їх поточний фінансовий стан, а також тривалість і трудомісткість процесу, доцільним є дослідження певної групи банків з подальшим застосування отриманих результатів для банківської системи України у цілому.

Отже, для аналізу поточного фінансового стану обрано банки Харківського регіону (за юридичною адресою банків). В якості часових рядів дослідження обрано поквартальні дані за період з 2000 до 2013 рр.

Доцільно розглянути більш детально склад банківської системи Харківського регіону за досліджуваний проміжок часу (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Склад банківської системи Харківського регіону протягом 2000 – 2013 рр.
[192; 188; 190; 191; 193; 184; 185; 183; 177; 186; 178; 179; 187]

Назва банку	Станом на 01.01.													
	2000 р.	2001 р.	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	2007 р.	2008 р.	2009 р.	2010 р.	2011 р.	2012 р.	2013 р.
ПАТ "УкрСиббанк"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПАТ "МЕГАБАНК"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПАТ "РЕАЛ БАНК"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПАТ "СХІДНО-УРАЇНСЬКИЙ БАНК "ГРАНТ"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПАТ БАНК "МЕРКУРІЙ"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПАТ "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПАТ "ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	-	-
ПАТ "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "БАЗИС"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-
АБ "Факторіал-Банк"	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	-	-	-	-
ПАТ "ІННОВАЦІЙНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК"	-	-	-	-	+	+	+	+	+	+	+	+	-	-
АКБ "Європейський"	+	+	+	+	+	+	+	+	-	-	-	-	-	-
АКБ "Український банк торгового співробітництва"	+	+	+	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК"	+	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Аналізуючи склад банківської системи Харківського регіону протягом 2000 – 2013 рр., слід зазначити, що він постійно змінюється. Так, наприклад, у 2000 р. у Харківського регіоні налічувалось тринадцять банків, а у 2013 р. – лише сім.

Ураховуючи те, що стабільними членами банківської системи Харківського регіону за досліджуваний період були лише ПАТ "УкрСиббанк", ПАТ "МЕГАБАНК", ПАТ "РЕГІОН-БАНК", ПАТ "РЕАЛ БАНК", ПАТ "СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК "ГРАНТ", ПАТ БАНК "МЕРКУРІЙ" та ПАТ "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА", то обґрунтованим стає вибір об'єктів подальшого дослідження,

оскільки саме критерій стабільності дає можливість порівняти результати діяльності банків протягом аналізованого періоду.

Розглянемо більш детально динаміку змін основних фінансових показників діяльності банків Харківського регіону, а саме – динаміку змін: фінансового результату, активів і пасивів, доходів і витрат банків за аналізований період (табл. Ж.1 додатка Ж).

Діяльність ПАТ "УкрСиббанк" протягом 2000 – 2013 рр. характеризується такими змінами фінансових показників:

фінансовий результат діяльності банку порівняно з 2000 р. зріс на 1 024,75 % і станом на 01.01.2013 р. становив 6 046 тис. грн;

доходи банку порівняно з 2000 р. зросли на 11 384,16 % і станом на 01.01.2013 р. становили 6 541 222 тис. грн;

витрати банку порівняно з 2000 р. зросли на 11 491,6 % і станом на 01.01.2013 р. становили 6 535 176 тис. грн;

активи банку порівняно з 2000 р. зросли на 5 751,97 % і станом на 01.01.2013 р. становили 25 874 591 тис. грн;

зобов'язання банку порівняно з 2000 р. зросли на 7 381,75 % і станом на 01.01.2013 р. становили 23 241 896 тис. грн.

Діяльність ПАТ "МЕГАБАНК" протягом 2000 – 2013 рр. характеризується такими змінами фінансових показників:

фінансовий результат діяльності банку порівняно з 2000 р. знизився на 32,40 % і станом на 01.01.2013 р. становив 681 тис. грн;

доходи банку порівняно з 2000 р. зросли на 3 630,06 % і станом на 01.01.2013 р. становили 295 596 тис. грн;

витрати банку порівняно з 2000 р. зросли на 4 881,89 % і станом на 01.01.2013 р. становили 294 915 тис. грн;

активи банку порівняно з 2000 р. зросли на 2 015,54 % і станом на 01.01.2013 р. становили 4 932 418 тис. грн;

зобов'язання банку порівняно з 2000 р. зросли на 2 045,53 % і станом на 01.01.2013 р. становили 4 275 356 тис. грн.

Діяльність ПАТ "РЕГІОН-БАНК" протягом 2000 – 2013 рр. характеризується такими змінами фінансових показників:

фінансовий результат діяльності банку порівняно з 2000 р. знизився на 82,87 % і станом на 01.01.2013 р. становив 237 тис. грн;

доходи банку порівняно з 2000 р. знизились на 86,62 % і станом на 01.01.2013 р. становили 1 528 тис. грн;

витрати банку порівняно з 2000 р. знизилась на 87,35 % і станом на 01.01.2013 р. становили 1 291 тис. грн;

активи банку порівняно з 2000 р. зросли на 1 271,50 % і станом на 01.01.2013 р. становили 400 865 тис. грн;

зобов'язання банку порівняно з 2000 р. зросли на 1 880,05 % і станом на 01.01.2013 р. становили 315 340 тис. грн.

Діяльність ПАТ "РЕАЛ БАНК" протягом 2000 – 2013 рр. характеризується такими змінами фінансових показників:

фінансовий результат діяльності банку порівняно з 2000 р. зріс на 1 094,55 % і станом на 01.01.2013 р. становив 602 тис. грн;

доходи банку порівняно з 2000 р. зросли на 1 075,36 % і станом на 01.01.2013 р. становили 49 316 тис. грн;

витрати банку порівняно з 2000 р. зросли на 1 075,13 % і станом на 01.01.2013 р. становили 48 715 тис. грн;

активи банку порівняно з 2000 р. зросли на 957,63 % і станом на 01.01.2013 р. становили 1 315 068 тис. грн;

зобов'язання банку порівняно з 2000 р. зросли на 884,17 % і станом на 01.01.2013 р. становили 1 059 475 тис. грн.

Діяльність ПАТ "СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК "ГРАНТ" протягом 2000 – 2013 рр. характеризується такими змінами фінансових показників:

фінансовий результат діяльності банку порівняно з 2000 р. знизився на 40,87 % і станом на 01.01.2013 р. становив 141 тис. грн;

доходи банку порівняно з 2000 р. зросли на 510,08 % і станом на 01.01.2013 р. становили 30 472 тис. грн;

витрати банку порівняно з 2000 р. зросли на 538,84 % і станом на 01.01.2013 р. становили 30 331 тис. грн;

активи банку порівняно з 2000 р. зросли на 1 004,15 % і станом на 01.01.2013 р. становили 720 003 тис. грн;

зобов'язання банку порівняно з 2000 р. зросли на 1 058,36 % і станом на 01.01.2013 р. становили 545 572 тис. грн.

Діяльність ПАТ БАНК "МЕРКУРІЙ" протягом 2000 – 2013 рр. характеризується такими змінами фінансових показників:

фінансовий результат діяльності банку порівняно з 2000 р. знизився на 35,63% і станом на 01.01.2013 становить 217 тис. грн.;

доходи банку порівняно з 2000 р. зросли на 3 686,80 % і станом на 01.01.2013 р. становив 98 622 тис. грн;

витрати банку порівняно з 2000 р. зросли на 4 763,07 % і станом на 01.01.2013 р. становили 98 405 тис. грн;

активи банку порівняно з 2000 р. зросли на 2 551,50 % і станом на 01.01.2013 р. становили 1 716 494 тис. грн;

зобов'язання банку порівняно з 2000 р. зросли на 3 059,02 % і станом на 01.01.2013 р. становили 1 495 125 тис. грн.

Діяльність ПАТ "БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"" протягом 2000 – 2013 рр. характеризується такими змінами фінансових показників:

фінансовий результат діяльності банку порівняно з 2000 р. зріс на 2 050 % і станом на 01.01.2013 р. становив 574 тис. грн;

доходи банку порівняно з 2000 р. зросли на 2 575,81 % і станом на 01.01.2013 р. становили 89 767 тис. грн;

витрати банку порівняно з 2000 р. зросли на 2 580,07 % і станом на 01.01.2013 р. становили 89 193 тис. грн;

активи банку порівняно з 2000 р. зросли на 5 151,79 % і станом на 01.01.2013 р. становили 1 392 013 тис. грн;

зобов'язання банку порівняно з 2000 р. зросли на 10 187,44 % і станом на 01.01.2013 р. становили 1 243 479 тис. грн.

Така тенденція змін фінансових показників діяльності банків Харківського регіону дозволяє стверджувати про недосконалість і недостатню ефективність системи фінансового управління діяльністю банку, ключовим елементом якої є фінансове планування. Підтвердженням цього є думка, що без побудови дієвої системи фінансового планування досягнення ефективності діяльності банку неможливе [69, с. 114].

Для вдосконалення процесу фінансового планування діяльності банку та надання ґрунтовних практичних рекомендацій щодо підвищення його ефективності доцільно перш за все проаналізувати поточний фінансовий стан банку.

Варто підкреслити, що необхідною умовою аналізу є формування й обґрунтування складу системи фінансових показників (нормативів, коефіцієнтів), які характеризують поточний фінансовий стан банку (рис. 3.1), тобто показників ліквідності, ділової активності, ефективності управління (рентабельності) тощо.

Першим етапом процедури відбору системи показників є формування загального переліку показників на основі узагальнення літературних джерел.

Так, А. М. Герасимович [4], І. М. Парасій-Вергуненко [98], Л. О. Примостка [102] виділяють чотири основні групи показників оцінки поточного фінансового стану банку: коефіцієнти фінансової стійкості, коефіцієнти ділової

активності, коефіцієнти ліквідності та коефіцієнти ефективності управління (рентабельності).

Інші науковці [15; 42; 121; 126; 127; 157] конкретизують показники оцінки поточного фінансового стану банку, не розподіляючи їх на групи, а подаючи їх за коефіцієнтами. З цією метою подані такі коефіцієнти: надійності, фінансового важеля, мультиплікатора, ділової активності, використання залучених коштів, активності використання строкових депозитів, миттєвої ліквідності, поточної ліквідності, короткострокової ліквідності, загальної ліквідності, ресурсної ліквідності, чистої відсоткової маржі, чистого спреда, рентабельності активів, рентабельності загального капіталу, фінансового левериджу, тривалість одного обороту активів у днях тощо.

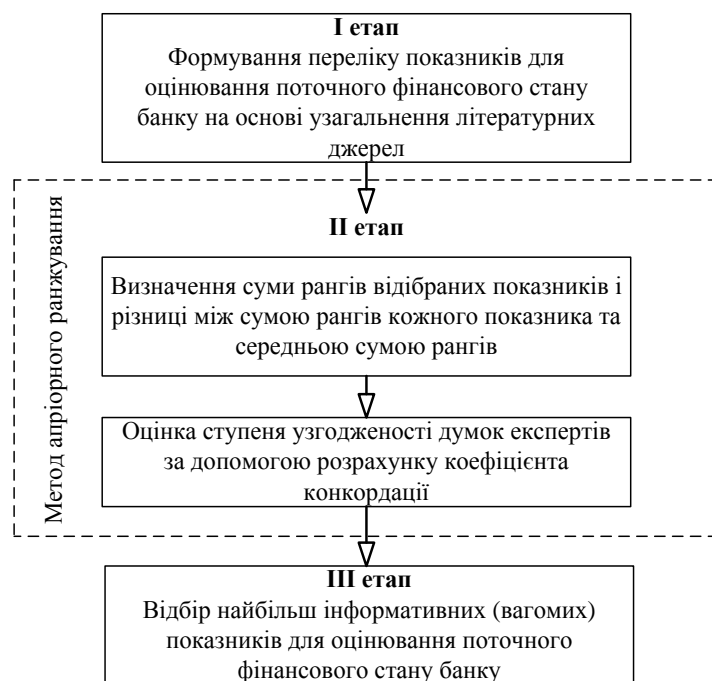


Рис. 3.1. Процедура відбору системи показників оцінки поточного фінансового стану банку (узагальнено автором за [117])

Оскільки вчені-економісти не мають єдиної думки щодо визначення та конкретизації системи показників оцінки поточного фінансового стану банку, то доцільним є її формування на основі аналізу й узагальнення літературних джерел (табл. И.1 додатка И).

Сформована система налічує 138 показників, які доцільно розподілити на чотири основні групи: показники фінансової стійкості, показники ділової активності, показники ліквідності та показники ефективності управління (рентабельності).

Розрахунок такої кількості показників – досить тривалий та трудомісткий процес. Тому для врахування найбільш інформативних показників оцінки поточного фінансового стану банку доцільним є застосування методу апріорного ранжування, який дозволяє виділити серед великої кількості показників найбільш вагомі й обґрунтовано виключити із подальшого дослідження менш вагомі показники.

Відповідно, наступним етапом процедури відбору показників оцінки поточного фінансового стану банку є **метод апріорного ранжування**, який включає [117]:

Визначення суми рангів відібраних показників і різниці між сумою рангів кожного показника та середньою сумою рангів, який здійснюється за формулами:

$$R_i = \sum_{j=1}^m a_{ij}, \quad (3.1)$$

$$\Delta_i = R_i - \frac{1}{n_r} \sum_{i=1}^{n_r} \sum_{j=1}^{m_r} a_{ij}, \quad i = (\overline{1, n_r}), \quad j = (\overline{1, m_r}), \quad (3.2)$$

де R_i – сума рангів;

a_{ij} – ранг кожного i -го показника;

Δ_i – середня сума рангів;

n_r – кількість альтернативних варіантів;

m_r – кількість точок зору експертів (науковців);

$i = \overline{1, m}$;

$j = \overline{1, n}$;

$j \neq i$.

Оцінювання ступеня узгодженості думок експертів за допомогою коефіцієнта конкордації, який розраховується за формулою:

$$\omega_i = \frac{12S_i}{m_r^2 (n_r^3 - n_r) - m_r \sum_{j=1}^{m_r} T_j}, \quad (3.3)$$

$$T_j = \sum_{i=1}^{n_r} (t_j^3 - t_j), \quad S_i = \sum_{i=1}^{n_r} (\Delta_i)^2, \quad (3.4)$$

де ω_i – коефіцієнт конкордації;

S_i – дисперсія узгодженості думок експертів;

n_r – кількість альтернативних варіантів;

m_r – кількість точок зору експертів (науковців);

T_j – доданок, який вводиться, якщо в ранжуванні експертів наявні дробові ранги;

t_j – кількість однакових рангів;

Δ_i – середня сума рангів.

Коефіцієнт конкордації приймає значення від 0 до 1. Чим вище значення коефіцієнта, тим більший ступінь узгодженості думок експертів. За $\omega_i = 1$ – повна узгодженість думок експертів, якщо $\omega_i = 0$ – узгодженість практично відсутня [87].

У даному конкретному випадку коефіцієнт конкордації складає 0,79, це свідчить про те, що думки та висновки експертів відносно складу системи показників оцінки поточного фінансового стану банку збігаються (табл. И.2 – И.4 додатка И).

Третім етапом процедури відбору показників оцінки поточного фінансового стану банку є відбір найбільш інформативних (вагомих) показників (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

Система показників оцінки поточного фінансового стану банку

Назви показників	Умовні позначення
1	2
Коефіцієнти фінансової стійкості	
Коефіцієнт надійності	K1
Коефіцієнт фінансового важеля	K2
Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів – достатність капіталу	K3
Коефіцієнт достатності основного капіталу	K4
Коефіцієнт платоспроможності (норматив адекватності регулятивного капіталу)	K5
Коефіцієнт маневрування	K6
Відношення статутного капіталу до балансового капіталу	K7
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	K8
Коефіцієнт захищеності дохідних активів	K9
Коефіцієнт концентрації власного капіталу	K10
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	K11
Коефіцієнт активності залучення позичених і залучених коштів (активності залучення ресурсів)	K12
Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів	K13
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів	K14
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи	K15
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель	K16

1	2
Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель	K17
Коефіцієнт дохідних активів	K18
Коефіцієнт кредитної активності	K19
Коефіцієнт кредитної активності інвестицій у кредитний портфель	K20
Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери та пайову участь	K21
Коефіцієнт інвестицій у дохідних активах	K22
Коефіцієнт проблемних кредитів	K23
Коефіцієнт інвестиційної активності	K24
Коефіцієнт рівня кредитно-інвестиційного портфеля в загальних активах	K25
Рівень строкових депозитів у зобов'язаннях	K26
Коефіцієнти ліквідності	
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	K27
Коефіцієнт поточної ліквідності	K28
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	K29
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку	K30
Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів	K31
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	K32
Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів	K33
Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань	K34
Коефіцієнти ефективності управління банком (рентабельності)	
Загальний рівень рентабельності	K35
Окупність витрат доходами (коефіцієнт дієздатності)	K36
Чиста відсоткова маржа	K37
Чистий спред	K38
Інший операційний дохід	K39
"Мертва точка" прибутковості банку	K40
Продуктивність праці	K41
Рентабельність активів	K42
Рентабельність дохідних активів	K43
Рентабельність загального капіталу	K44
Рентабельність статутного фонду (акціонерного капіталу)	K45
Рентабельність діяльності за витратами	K46
Продуктивність праці середньорічного працівника	K47
Маржа прибутку	K48

Сформована система фінансових показників оцінки поточного фінансового стану банку за **групами коефіцієнтів** – це система, яка є безпосереднім відображенням оцінки "виконання" поточного фінансового стану банку, тобто дає можливість порівняти заплановані (визначені у фінансовому плані) фінансові показники діяльності банку з фактичними.

Варто зазначити, що сформована система показників оцінки поточного фінансового стану банку повинна відповідати певним критеріям. Для конкретизації критеріїв системи показників оцінки поточного фінансового стану банку слід розглянути існуючі у науковій літературі погляди вчених-економістів щодо визначення критеріїв формування системи показників (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

Результати групування наукових поглядів щодо визначення критеріїв формування системи показників

Автори	Критерії формування системи показників
1	2
І. В. Кононова [166]	Обґрунтування кількісного і якісного складу; необхідна ступінь об'єктивності відображення окремих сторін функціонування господарюючого суб'єкта зі врахуванням специфіки його функціонування; взаємозв'язок показників; відсутність дублювання показників, що характеризують різні складові функціонування підприємства
Л. М. Малярець, А. В. Штереваря [77, с. 39]	Адекватність системи показників завданням дослідження; можливість чіткого визначення алгоритмів розрахунку показників, що забезпечує тотожність розуміння їх економічної сутності та тлумачення фахівцями-експертами; охоплення показниками найважливіших характеристик систем підприємства; наявність інформаційного забезпечення для кількісного визначення показників, проведення динамічного та порівняльного аналізу в рамках систем підприємства; оптимальна чисельність показників; можливість чіткого визначення реперних значень показників, тобто фазових змін величин ознак діяльності підприємства
В. М. Геєць, Т. С. Клебанова та ін. [85]	Достовірність; вірогідність або валідність; інформативність; системність; несуперечливість; динамічність
К. М. Азізова [1, с. 7]	Цільова спрямованість показників; відображення ключових аспектів функціонування; важливість та інтерпретованість показників; несуперечливість і відсутність тісного лінійного зв'язку; відповідність методам обліку та звітності, простота в розрахунку та збиранні первинної інформації, наявність у ній економічного змісту; забезпечення можливості завчасного попередження виникнення проблем з метою їх локалізації

1	2
В. В. Железняк, Л. А. Шило [161]	Показники не повинні дублюватись або бути дуже корельованими

Ураховуючи зазначене (див. табл. 3.3), процес формування системи показників оцінки поточного фінансового стану банку повинен відповідати (і відповідає) таким **критеріям (вимогам)**:

системності (оскільки фінансові показники формують певну сукупність – систему);

відображення ключових аспектів діяльності банку (всебічний аналіз діяльності банку);

відсутності дублювання показників (урахування їх пріоритетності й інформативності);

виключення мультиколінеарності між показниками (перевірка системи показників на наявність між показниками тісного лінійного зв'язку, що може призвести до неадекватної оцінки, яка не має економічного змісту);

інтерпретованості (комплексна оцінка поточного фінансового стану банку на основі сформованої системи показників).

Наступним етапом дослідження є впровадження запропонованої системи показників оцінки поточного фінансового стану на прикладі банків Харківського регіону (табл. 3.4; табл. К.1 додатка К).

Таблиця 3.4

Значення фінансових коефіцієнтів системи показників оцінки поточного фінансового стану банків Харківського регіону протягом 2000 – 2013 рр.
(результати наведено фрагментарно) [184; 188 – 193]

Умовне позначення коефіцієнта	І квартал										
	2000	2001	...	2004	2005	...	2008	2009	...	2012	2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПАТ "УкрСиббанк"											
K1	0,60	0,22	...	0,089	0,14	...	0,11	0,10	...	0,12	0,15
K2	1,66	4,47	...	11,27	6,94	...	9,21	10,02	...	8,11	6,86
K3	0,30	0,14	...	0,08	0,12	...	0,09	0,08	...	0,09	0,10
...
K23	0,18	0,18	...	0,24	0,21	...	0,21	0,03	...	0,70	0,16
K24	0,01	0,03	...	0,04	0,03	...	0,01	0,01	...	0,02	0,03
K25	0,57	0,70	...	0,77	0,68	...	0,87	0,94	...	0,23	0,62
...

Продовження табл. 3.4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
K46	1,04	10,57	...	5,69	2,88	...	13,04	-18,10	...	0,68	0,09
K47	17,09	155,98	...	147,35	211,16	...	1845,30	-22114	...	877,05	152,68
K48	0,01	0,11	...	0,06	0,03	...	0,11	-0,26	...	0,01	0,001
ПАТ "МЕГАБАНК"											
K1	0,18	0,51	...	0,13	0,16	...	0,20	0,13	...	0,21	0,21
K2	5,57	1,95	...	7,46	6,22	...	5,12	7,82	...	4,80	4,68
K3	0,15	0,21	...	0,11	0,13	...	0,15	0,11	...	0,14	0,13
...
K23	0,22	0,28	...	0,18	0,24	...	0,17	0,14	...	0,10	0,10
K24	0,01	0,01	...	0,01	0,02	...	0,02	0,02	...	0,01	0,01
K25	0,15	0,41	...	0,47	0,60	...	0,77	0,81	...	0,73	0,82
...
K46	34,80	27,80	...	4,15	1,44	...	13,79	0,30	...	0,70	0,23
K47	143,09	125,46	...	129,97	49,00	...	355,61	44,67	...	121,19	41,91
K48	0,42	0,34	...	0,07	0,04	...	0,19	0,01	...	0,01	0,003
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"											
K1	1,04	0,95	...	0,87	0,71	...	0,28	0,274	...	0,31	0,32
K2	0,96	1,05	...	1,15	1,42	...	3,58	3,652	...	3,27	3,11
K3	0,47	0,47	...	0,45	0,401	...	0,22	0,251	...	0,21	0,21
...
K23	0,26	0,27	...	0,29	0,28	...	0,30	0,32	...	0,03	0,03
K24	0,02	0,002	...	0	0,001	...	0	0	...	0	0
K25	0,30	0,44	...	0,64	0,71	...	0,78	0,78	...	0,61	0,67
...
K46	705,01	339,43	...	1536,35	1154,94	...	2505,73	813,95	...	8439,04	14697,6
K47	48,87	56,55	...	75,46	74,50	...	89,71	89,37	...	68,55	77,36
K48	25,67	12,90	...	19,29	14,92	...	29,23	14,26	...	110,44	192,64
ПАТ "РЕАЛ БАНК"											
K1	0,08	0,20	...	0,30	0,38	...	0,42	0,49	...	0,18	0,26
K2	11,91	5,12	...	3,38	2,63	...	2,36	2,06	...	5,44	3,82
K3	0,13	0,16	...	0,23	0,27	...	0,30	0,37	...	0,14	0,19
...
K23	0,23	0,28	...	0,53	0,35	...	0,34	0,29	...	0,32	2,79
K24	0,02	0,03	...	0,03	0,03	...	0,04	0,04	...	0,02	0,01
K25	0,12	0,23	...	0,46	0,44	...	0,59	0,61	...	0,69	0,51
...
K46	1,21	31,11	...	8,22	3,12	...	7,243	1,45	...	1,18	1,24
K47	11,07	175,78	...	26,07	39,40	...	46,78	56,06	...	67,64	87,88
K48	0,01	0,28	...	0,09	0,04	...	0,08	0,02	...	0,01	0,01
ПАТ "СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК "ГРАНТ"											
K1	0,45	0,49	...	0,44	0,41	...	0,25	0,33	...	0,31	0,34
K2	2,22	2,05	...	2,28	2,42	...	4,02	3,07	...	3,21	2,96
K3	0,28	0,28	...	0,30	0,29	...	0,20	0,24	...	0,23	0,24
...
K23	0,26	0,28	...	0,28	0,29	...	0,30	0,30	...	0,29	0,29
K24	0,07	0,02	...	0,01	0,01	...	0	0	...	0	0
K25	0,46	0,59	...	0,76	0,75	...	0,78	0,74	...	0,78	0,79
...
K46	6,13	23,44	...	12,54	0,81	...	6,87	0,57	...	0,27	0,47

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
K47	96,91	209,44	...	70,51	17,87	...	77,92	38,76	...	22,17	35,08
K48	0,07	0,23	...	0,14	0,01	...	0,08	0,01	...	0	0,01
ПАТ БАНК "МЕРКУРІЙ"											
K1	0,38	0,43	...	0,20	0,27	...	0,09	0,09	...	0,48	0,17
K2	2,63	2,31	...	4,96	3,66	...	10,71	10,75	...	2,08	6,06
K3	0,27	0,27	...	0,15	0,20	...	0,08	0,10	...	0,14	0,13
...
K23	0,23	0,23	...	0,25	0,28	...	0,28	0,28	...	0,26	0,26
K24	0	0,2	...	0,01	0,01	...	0,01	0,01	...	0,04	0,06
K25	0,20	0,35	...	0,57	0,72	...	0,77	0,83	...	0,60	0,60
...
K46	29,48	90,98	...	23,36	6,02	...	17,20	0,81	...	0,19	0,22
K47	142,96	440,70	...	285,42	172,24	...	483,44	119,78	...	37,91	46,97
K48	0,27	0,56	...	0,22	0,07	...	0,17	0,01	...	0	0
ПАТ "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА"											
K1	1,29	0,99	...	0,15	0,16	...	0,11	0,12	...	0,10	0,13
K2	0,78	1,01	...	6,61	6,16	...	9,10	8,35	...	10,42	7,77
K3	0,55	0,44	...	0,13	0,13	...	0,10	0,12	...	0,08	0,11
...
K23	0,17	0,20	...	0,25	0,29	...	0,29	0,31	...	0,30	0,30
K24	0	0,02	...	0,02	0,05	...	0	0,01	...	0,02	0,01
K25	0,57	0,59	...	0,64	0,81	...	0,90	0,91	...	0,69	0,82
...
K46	0,81	3,22	...	11,30	3,19	...	14,11	1,05	...	0,53	0,64
K47	6,59	38,64	...	77,10	67,12	...	322,64	133,99	...	89,96	122,13
K48	0,01	0,04	...	0,11	0,04	...	0,16	0,01	...	0,01	0,01

Отже, сформована та розрахована система фінансових показників оцінки поточного фінансового стану банку є підґрунтям для подальших наукових розробок, зокрема для визначення фінансового потенціалу банку й обґрунтування вибору оптимальної конкурентної стратегії його розвитку.

У процесі аналізу фінансових показників діяльності банків, які функціонують на території Харківського регіону, було виявлено, що вони належать до різних (згідно з класифікацією НБУ за розміром активів) груп. Так, ПАТ "УкрСиббанк" належить до I групи банків, ПАТ "МЕГАБАНК" – до III групи, ПАТ "РЕГІОН-БАНК" – до IV групи, ПАТ "РЕАЛ БАНК" – до IV групи, ПАТ "СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК "ГРАНТ" – до IV групи, ПАТ БАНК "МЕРКУРІЙ" – до IV групи та ПАТ "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА" – до IV групи.

Серед досліджуваної групи банків відсутній представник II (згідно з класифікацією НБУ за розміром активів) групи. Тому слід підкреслити, що запропонований надалі методичний підхід є універсальним і його можна впровадити у діяльність будь-якого (найбільшого, великого, середнього або малого) банку.

Ураховуючи зазначене, для подальшого наукового дослідження в якості об'єктів дослідження обрано ПАТ "УкрСиббанк" як представника I групи банків, ПАТ "МЕГАБАНК" – як представника III групи банків, ПАТ "РЕГІОН-БАНК" і ПАТ "РЕАЛ БАНК" – як представників IV групи банків для можливості порівняння (співставлення) отриманих результатів дослідження для банків однієї групи за класифікацією НБУ.

3.2. Оцінювання поточного фінансового стану та фінансового потенціалу банків на прикладі Харківського регіону

У контексті розглянутих основних теоретичних та аналітичних положень актуальності набуває впровадження методичного підходу до формування фінансового плану діяльності банку [163].

Запропонований методичний підхід базується на комплексному оцінюванні поточного фінансового стану банку та визначенні його фінансового потенціалу за групами коефіцієнтів (фінансова стійкість, ділова активність, ліквідність і ефективність управління – рентабельність) з їх подальшими згортками до відповідних інтегральних показників, на основі значення яких визначається оптимальна конкурентна стратегія розвитку банку (рис. 3.2).

Першим етапом методичного підходу до формування фінансового плану діяльності банку є формування вхідного інформаційного масиву даних за чотирма групами показників (фінансова стійкість, ділова активність, ліквідність та ефективність управління – рентабельність) оцінки поточного фінансового стану множини досліджуваних банків Харківського регіону.

Доцільність упровадження першого етапу методичного підходу обумовлена необхідністю визначення інформаційного забезпечення економіко-математичного моделювання процесу формування фінансового плану діяльності банку. Сутність даного етапу полягає у формуванні та розрахунку системи показників оцінки поточного фінансового стану ПАТ "УкрСиббанк", ПАТ "МЕГАБАНК", ПАТ "РЕГІОН-БАНК" і ПАТ "РЕАЛ БАНК" за чотирма групами коефіцієнтів за період 2000 – 2013 рр. (поквартальні дані). Реалізація першого етапу запропонованого методичного підходу до формування фінансового плану діяльності банку здійснена у підрозділі 3.1.

Другим етапом методичного підходу є ідентифікація релевантних показників оцінки поточного фінансового стану банку за кожною виокремленою групою коефіцієнтів методом Фаррара – Глобера, згідно з яким система показників оцінки поточного фінансового стану банку перевіряється на мультиколінеар-

ність (один із визначених критеріїв формування системи показників), тобто наявність лінійної залежності між фінансовими показниками (факторними змінними) [75].



Рис. 3.2. Методичний підхід до формування фінансового плану діяльності банку

Згідно з методом Фаррара – Глобера:

проводиться нормалізація вхідних даних у межах 48-ми фінансових показників (системи показників оцінки поточного фінансового стану банку);

за допомогою критерію Пірсона проводиться перевірка наявності мультиколінеарності в масиві вхідної статистичної інформації, яка свідчить про досить високу силу зв'язку між розглянутими показниками;

на основі порівняння фактичних і табличних рівнів критерію Фішера роблять висновки про доцільність включення в економіко-математичну модель процесу формування фінансового плану діяльності банку не всіх показників, а лише найбільш інформативних (вагомих), наприклад для ПАТ "УкрСиббанк" найбільш інформативними є лише 23 фінансових показника. Слід зазначити, що для кожного об'єкта дослідження склад фінансових показників буде різним, причому дана кількість може коливатись з переходом від одного банку до іншого;

проведення короткострокового та довгострокового оцінювання поточного фінансового стану банку шляхом коригування кількості та складу фінансових показників.

У межах методу Фаррара – Глобера для виявлення мультиколінеарності використовують три види статистичних критеріїв [37]:

усього масиву незалежних змінних (критерій χ^2);

кожної незалежної змінної з усіма іншими (F-критерій);

кожної пари незалежних змінних (t-критерій).

Порівнявши ці критерії з їх критичними значеннями, можна зробити конкретні висновки про наявність чи відсутність мультиколінеарності між фінансовими показниками сформованої системи (незалежними змінними).

Алгоритм другого етапу методичного підходу до формування фінансового плану діяльності банку наведений на рис. 3.3.

Необхідно розглянути більш детально покроковий алгоритм методу Фаррара – Глобера [33; 75; 81]:

• нормалізація змінних x_1, x_2, \dots, x_m економетричної моделі (табл. К.2 додатка К):

$$x_{ij}^* = \frac{(x_{ij} - \bar{x}_j)}{\sqrt{n\sigma_{x_j}^2}}, \quad (3.5)$$

де n – кількість спостережень ($i = 1, 2, \dots, n$);

m – кількість незалежних змінних ($j = 1, m$);

\bar{x}_j – середня арифметична j-ї незалежної змінної;

$\sigma_{x_j}^2$ – дисперсія j-ї незалежної змінної;

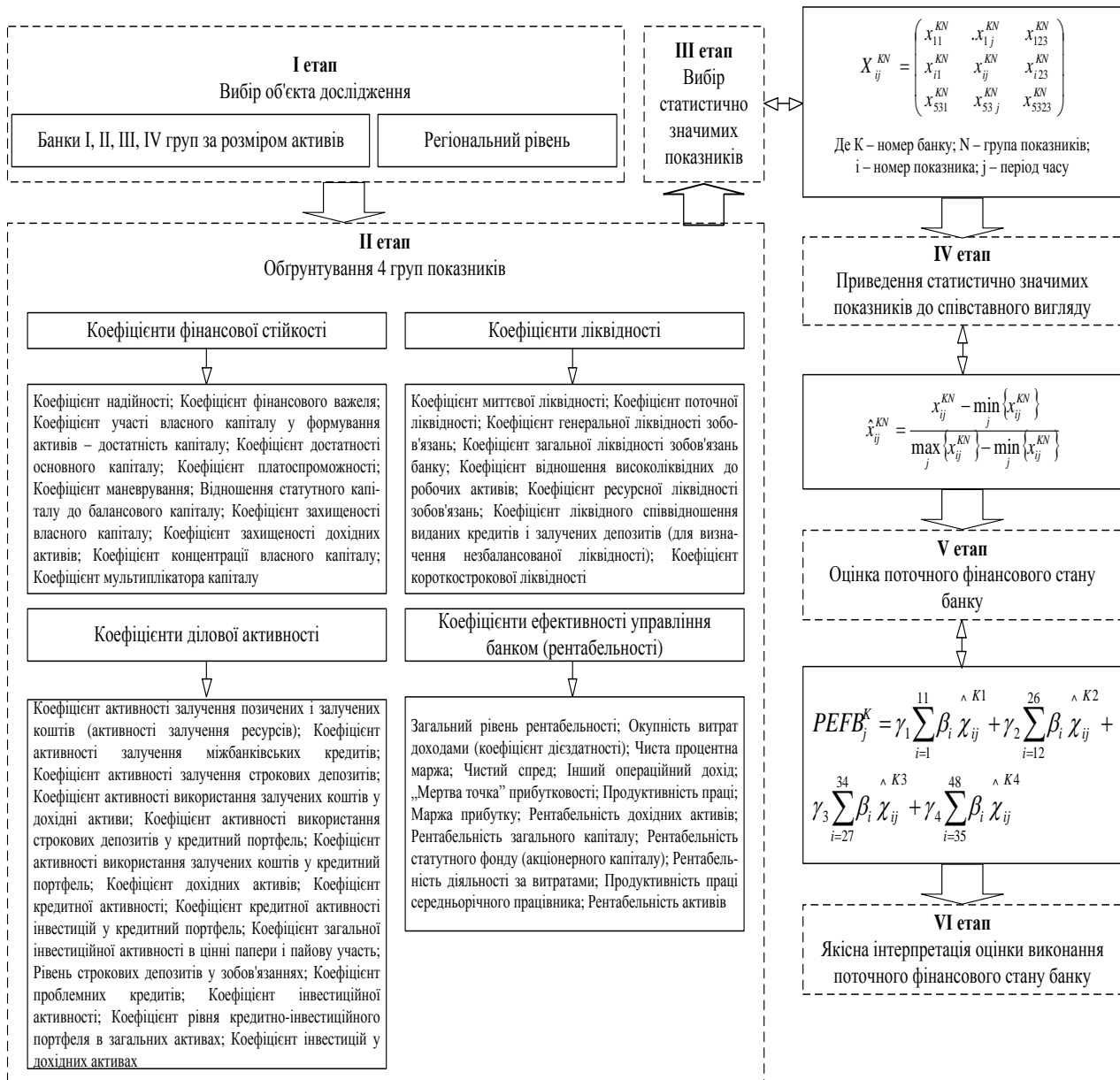


Рис. 3.3. Ідентифікація релевантних показників оцінки поточного фінансового стану банку за виділеними групами коефіцієнтів методом Фаррара – Глобера

- на основі матриці X^* , елементами якої є нормалізовані незалежні змінні x_{ij}^* , обчислити кореляційну матрицю (матрицю моментів нормалізованої системи нормальних рівнянь):'

$$R = X^{*tr} X^* = \begin{pmatrix} 1 & r_{12} & \dots & r_{1m} \\ r_{21} & 1 & \dots & r_{2m} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ r_{m1} & r_{m2} & \dots & 1 \end{pmatrix}, \quad (3.6)$$

де X^{*tr} – транспонована матриця X^* (елементи матриці R характеризують щільність зв'язку однієї незалежної змінної з іншою);

$r_{ij} = r_{x_i x_j}$ – парні коефіцієнти кореляції.

На основі залежності (3.6) не можна стверджувати, що отриманий зв'язок є явищем мультиколінеарності.

Якщо діагональні елементи матриці R не дорівнюють одиниці, то на діагоналі цієї матриці необхідно проставити одиниці, а до решти елементів – додати різницю між одиницею та значенням діагонального елемента;

- на основі матриці X^* , елементами якої є нормалізовані незалежні змінні x_{ij}^* , обчислити кореляційну матрицю (матрицю моментів нормалізованої системи нормальних рівнянь) і визначити $|R|$ – визначник кореляційної матриці R ;

- обчислити критерій χ^2 і порівняти значення χ^2 з табличним за $\frac{1}{2} m (m - 1)$ ступенях свободи та рівні значущості α (якщо $\chi^2 > \chi^2_{\text{табл}}$, то в масиві незалежних змінних існує мультиколінеарність):

$$\chi^2 = - [n - 1 - \frac{1}{6}(2m + 5)] \ln |R| ; \quad (3.7)$$

- визначити матрицю похибок:

$$C = R^{-1} = (X^{*tr} X^*)^{-1} = \begin{pmatrix} c_{11} & c_{12} & \dots & c_{1m} \\ c_{21} & c_{22} & \dots & c_{2m} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ c_{m1} & c_{m2} & \dots & c_{mm} \end{pmatrix}; \quad (3.8)$$

- розрахувати F -критерій;

- значення критеріїв F_k порівняти з табличним за $(n-m)$ і $(n-1)$ ступенів свободи та рівнем значущості α (якщо $F_k > F_{\text{табл}}$, то відповідна k -та незалежна змінна мультиколінеарна з іншими):

$$F_k = \frac{(c_{kk} - 1)(n - m)}{(m - 1)}, \quad (3.9)$$

де c_{kk} – діагональні елементи матриці C ;

- розрахувати коефіцієнти детермінації для кожної змінної:

$$R_k^2 = 1 - \frac{1}{c_{kk}}; \quad (3.10)$$

- знайти часткові коефіцієнти кореляції, які характеризують щільність зв'язку між двома змінними за умови, що інші змінні $x_{11}, x_{12}, \dots, x_{1m}$ не впливають на цей зв'язок (існування парної мультиколінеарності):

$$r_{kj} = \frac{-c_{kj}}{\sqrt{c_{kk} c_{jj}}}, \quad (3.11)$$

де c_{kj} – елементи матриці C , що розміщені в k -му рядку та j -му стовпці;

$k = 1, 2, \dots, m$;

c_{kk} і c_{jj} – діагональні елементи матриці C .

На основі значення парних коефіцієнтів кореляції, розрахованих за формулою (3.11), висновок щодо наявності мультиколінеарності зробити неможливо. Для цього необхідно виконати наступний крок:

- розрахувати t -критерії;
- значення критеріїв t_{kj} порівняти з табличними за $(n-m)$ ступенів свободи та рівнем значущості α ;
- якщо $t_{kj} > t_{\text{табл}}$, то між незалежними змінними x_k і x_j існує мультиколінеарність:

$$t_{kj} = |r_{kj}| \frac{\sqrt{n-m}}{\sqrt{1-r_{kj}^2}}. \quad (3.12)$$

Результатом застосування методу Фаррара – Глобера є сформована система показників оцінки поточного фінансового стану, яка є індивідуальною для кожного банку. Так, для ПАТ "УкрСиббанк" сформована система налічує 23 фінансових показника, для ПАТ "МЕГАБАНК" – 23 фінансових показника, для ПАТ "РЕГІОН-БАНК" – 22 фінансових показника та ПАТ "РЕАЛ БАНК" – 23 фінансових показника (табл. 3.5; табл. К.3 додатка К).

**Ідентифікація релевантних показників оцінки поточного фінансового
стану банків Харківського регіону**

Показник	ПАТ "УкрСиббанк"	ПАТ "МЕГАБАНК"	ПАТ "РЕГІОН- БАНК"	ПАТ "РЕАЛ БАНК"
1	2	3	4	5
x1	1720,212649	22872,56461	1846,195537	855,2543749
x2	190,7560311	2565,983927	2948,76506	287,360354
x3	5,42496E+11	3,93358E+11	17657959617	22247084895
x4	1,682305432	192,6723253	77,60220509	41,4473695
x5	11,04138067	43,52444897	86,86102951	407,5122375
x6	0,424352664	65,83368816	12,70974264	8,50815185
x7	16,92650462	101,6361872	54,55108633	48,67263927
x8	4,987887998	122,0972806	6,570360773	6,791878362
x9	44,40129309	5527,328285	17173,45515	3774,799897
x10	5,42485E+11	3,93301E+11	17660932046	22261915435
x11	20,54311218	154,2556755	2423,832026	65,97301266
x12	228,4424514	389,5086078	2015,855529	145,6594681
x13	1321,371986	57,46410118	4677,920432	13,5923476
x14	2169,976423	14665,70419	2822,998334	1595,781985
x15	234,4939712	22072,13919	1187,713482	674,6245744
x16	734,7594838	1382,605819	254,629457	109,5020905
x17	61,2456282	513,149919	1635,248218	17,1278611
x18	1597,046134	4971,092092	736,3627889	1401,99949
x19	3,09554E+14	5,58445E+16	1,39355E+15	6,50936E+13
x20	405,4260863	427,6254645	1720,962212	174,7032807
x21	581,4087434	3795,784703	28727,18245	622,1379465
x22	381,1887582	4025,172167	931,1845144	1151,134456
x23	5,809833121	39,96315723	32,57682157	113,3203696
x24	3,43706E+12	8,88785E+13	1,1775E+11	1,16752E+12
x25	3,09767E+14	5,70068E+16	1,39231E+15	7,21689E+13
x26	1986,385759	12241,70045	3667,840872	1375,67203
x27	17,34468369	13,38454824	17,49575239	3,673103105
x28	27,1556933	28,45151159	26,1581371	42,88996846
x29	20,26860716	10,34555841	47,78186078	188,5079222
x30	1179,903077	19143,07352	5725,764073	1963,686739
x31	3,87275545	744,3666325	29,51751292	3,531338991
x32	2277,950572	5394,197123	2881,250819	1585,260222
x33	17376,73963	4439,48927	6313,16417	633,2363951
x34	1,959032673	354,0347217	27,90404993	387,9719081
x35	140,9495174	79,85664415	10,55077227	17,17010904
x36	-1,24693E+14	5,07526E+14	471,955051	-1,94978E+13
x37	18,27989859	1,676943833	0,715787965	5,91052413
x38	44,62985988	1,401038943	58,84824044	1,063332761
x39	47,40271727	2,632169022	3,66884052	5,338823438
x40	6,18107465	1,243843959	5,08280956	1,299399933

1	2	3	4	5
x41	44,26485376	83,30230323	8,974856668	23,8393288
x42	4212,676162	6111,901976	2839,245204	799,7361629
x43	3781,161145	6834,289529	16181,37055	4331,440636
x44	503,1475652	634,7652533	6233,734979	470,8655167
x45	63,37966259	360,7908573	4718,600044	384,8756516
x46	-1,24693E+14	5,07526E+14	10,36780421	-1,94978E+13
x47	86,02771199	13,95821526	1,4587E+10	13,81182888
x48	573,4902862	48,75988165	1,3648E+15	33,40636065

Наступним, **третім етапом** методичного підходу до формування фінансового плану діяльності банку є нормалізація релевантних показників оцінки поточного фінансового стану банку методом природної нормалізації. Сутність етапу, та методу зокрема полягає у приведенні показників до співставного вигляду (формула IV етапу ідентифікації релевантних показників оцінки поточного фінансового стану банку за виділеними групами коефіцієнтів методом Фаррара – Глобера).

Результати нормалізації релевантних показників оцінки поточного фінансового стану банків Харківського регіону наведені в табл. 3.6; табл. К.4 додатка К.

Таблиця 3.6

Результати нормалізації релевантних показників оцінки поточного фінансового стану банків Харківського регіону
(результати наведено фрагментарно)

Умовне позначення коефіцієнта	I квартал										
	2000	2001	...	2004	2005	...	2008	2009	...	2012	2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПАТ "УкрСиббанк"											
K4	1,00	0,45	...	0,27	0,38	...	0,32	0,27	...	0,42	0,41
K5	0,21	0,07	...	0,01	0,05	...	0,76	0,64	...	0,73	0,14
K6	0,99	0,99	...	0	0,99	...	0,99	0,99	...	0,99	0,99
...
K23	0,24	0,24	...	0,33	0,28	...	0,27	0,01	...	1	0,21
K27	0,41	0,40	...	0,38	0,34	...	0,41	0,28	...	0,83	0,52
K28	0,05	0,09	...	0,07	0,04	...	0,03	0,02	...	0,42	0,39
...
K45	0,75	0,83	...	0,78	0,76	...	0,77	0,42	...	0,75	0,74
K46	0,55	0,67	...	0,61	0,57	...	0,70	0,31	...	0,55	0,54
K47	0,90	0,90	...	0,90	0,90	...	0,91	0,69	...	0,90	0,90

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПАТ "МЕГАБАНК"											
K4	0,87	0,65	...	0,30	0,19	...	0,14	0,17	...	0,34	0,25
K5	0,38	0,57	...	0,01	0,08	...	0,12	0,04	...	0,20	0,15
K6	0,51	0,51	...	0,51	0,51	...	0,61	0,51	...	0,51	0,51
...
K23	0,69	1	...	0,43	0,76	...	0,43	0,26	...	0,04	0
K27	0,35	0,59	...	0,55	0,40	...	0,55	0,50	...	0,76	1
K28	0,09	0,12	...	0,17	0,13	...	0,16	0,19	...	0,82	1
...
K45	0,37	0,26	...	0,21	0,06	...	0,10	0,01	...	0,01	0
K47	0,08	0,07	...	0,07	0,02	...	0,22	0,02	...	0,07	0,02
K48	0,32	0,26	...	0,05	0,03	...	0,14	0	...	0,01	0
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"											
K4	0,97	1	...	0,83	0,85	...	0,82	0,86	...	0,82	0,84
K5	0,84	0,78	...	0,79	0,63	...	0,11	0,16	...	0,07	0,30
K6	0,48	0,48	...	0,48	0,48	...	0,48	0,78	...	0,69	0,48
...
K23	0,22	0,12	...	0,14	0,13	...	0,26	0,22	...	0,67	1
K27	0,17	0,2	...	0,27	0,16	...	0,16	0,25	...	0,77	1
K28	0	0,05	...	0,06	0,11	...	0,19	0,21	...	0,86	1
...
K40	0,37	0,91	...	0,08	0,12	...	0,17	0	...	0	0,02
K41	0,84	0,48	...	0,99	0,97	...	0,88	0,93	...	0,97	0,90
K45	0,28	0,65	...	0,2	0,23	...	0,15	0,39	...	0,03	0,02
ПАТ "РЕАЛ БАНК"											
...
K4	0,50	0,54	...	0,54	0,68	...	0,66	0,83	...	0,15	0,33
K5	0,47	0,47	...	0,47	0,47	...	0,47	0,78	...	0,47	0,47
K6	0,02	0,10	...	0,09	0,12	...	0,47	0,18	...	0,19	0
...
K23	0,09	0,21	...	0,24	0,47	...	0,62	0,64	...	0,75	0
K27	0	0,02	...	0,12	0,04	...	0,04	0,03	...	0,04	1
K28	0,46	0,65	...	0,10	0,25	...	0,62	0,35	...	0,74	1
...
K45	0,09	0,06	...	0	0,12	...	0,05	0,82	...	0,80	1
K47	0	0,26	...	0,02	0,05	...	0,06	0,07	...	0,09	0,12
K48	0,01	0,35	...	0,11	0,04	...	0,09	0,01	...	0,01	0,01

Четвертим етапом запропонованого методичного підходу є згортка релевантних показників до інтегральної оцінки поточного фінансового стану банку на основі багатокритеріальної оптимізації (див. табл. 3.7, табл. 3.8).

У рамках даного етапу передбачається: по-перше, зведення показників до єдиної інтегральної оцінки в межах кожної з чотирьох груп показників: фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління

(рентабельності) – з подальшим проведенням згортки до узагальненого показника оцінки поточного фінансового стану банку. По-друге, припущенням даного етапу виступає однакова пріоритетність показників оцінки поточного фінансового стану банку як у межах виділених груп, так і у межах визначення узагальнювальної характеристики.

Слід зазначити, що не існує єдиного універсального критерію економічної ефективності (згортки показників до інтегрального), тому досить часто у дослідженнях вдаються до розгляду багатокритеріальної оптимізації.

Задача економіко-математичного моделювання передбачає одну цільову функцію, але розроблено математичні методи, що дають змогу будувати компромісні плани, тобто здійснювати багатокритеріальну оптимізацію.

Найчастіше способи використання багатьох критеріїв у задачах економіко-математичного моделювання зводяться до штучного об'єднання кількох вибраних показників в один. Слід розглянути деякі з них більш детально.

Загальний критерій оптимальності може мати вигляд суми окремих показників ефективності з відповідними коефіцієнтами [19; 33; 37; 81; 117; 172]:

$$F^* = k_1 F_1 + k_2 F_2 + \dots + k_m F_m, \quad (3.13)$$

де k_1, \dots, k_m – додатні чи від'ємні коефіцієнти.

Додатні коефіцієнти відповідають тим критеріям, які потрібно максимізувати, а від'ємні – тим, які мінімізуються. Абсолютні значення коефіцієнтів k_1, \dots, k_m відповідають пріоритету (важливості) того чи іншого показника.

Узагальнений критерій може подаватись у вигляді дробу:

$$F^* = \frac{\prod_{i=1}^n F_i}{\prod_{i=n+1}^m F_i}, \quad (3.14)$$

де F_1, \dots, F_n – добуток показників, які необхідно максимізувати;

F_{n+1}, \dots, F_m – добуток показників, які потрібно мінімізувати.

Загальним недоліком критеріїв (3.13) і (3.14) є те, що існує можливість недостатню ефективність одного критерію компенсувати іншим.

Наступний метод багатокритеріальної оптимізації полягає у визначенні окремо за кожним з обраних критеріїв оптимального плану з подальшим фор-

муванням множини значень цільової функції $F_i^* = (i = \overline{1, m})$. На останньому етапі даного методу розв'язується початкова задача з одним критерієм виду:

$$\min F = \left| \frac{F_1^* - \overline{F}_1}{F_1^*} \right| = \left| \frac{F_2^* - \overline{F}_2}{F_2^*} \right| = \dots = \left| \frac{F_m^* - \overline{F}_m}{F_m^*} \right|, \quad (3.15)$$

де \overline{F}_i ($i = \overline{1, m}$) – значення i -го критерію оптимальності в оптимальному компромісному плані.

У даному випадку розв'язок задачі визначається за критерієм, що дорівнює мінімальному значенню модулів часток відхилень значень кожної цільової функції у компромісному плані від їх оптимальних значень у їх же оптимальних значеннях, що робить усі критерії однаково важливими. Для врахування переваг одних критеріїв над іншими доцільно застосовувати узагальнений критерій такого виду:

$$\min F = k_1 \left| \frac{F_1^* - \overline{F}_1}{F_1^*} \right| = k_2 \left| \frac{F_2^* - \overline{F}_2}{F_2^*} \right| = \dots = k_m \left| \frac{F_m^* - \overline{F}_m}{F_m^*} \right|. \quad (3.16)$$

Недоліком цих двох способів є, по-перше, жорстке співвідношення між значеннями відхилень критеріїв оптимальності, що значно звужує множину допустимих планів. По-друге, одному значенню деякого критерію може відповідати множина інших, причому таких, за яких оптимальний план з економічного погляду є найефективнішим. По-третє, відсутня методика об'єктивного визначення коефіцієнтів k_1, \dots, k_m .

Зведення багатокритеріальної задачі до задачі з одним критерієм може також здійснюватися через виділення із вибраного набору показників одного, який вважають найважливішим – F_k і намагаються досягти його максимального значення (якщо необхідно знайти мінімум, то досить змінити знак показника). Усі інші показники (критерії) є другорядними, і на них накладаються обмеження типу: $F_i \geq z_i$, де z_i є нижньою межею значення відповідного показника, або $F_i \leq z_i$, якщо необхідно, щоб значення показника не перевищувало z_i .

Нарешті необхідно розглянути так званий "метод послідовних поступок", згідно з яким усі обрані критерії ранжують за ступенем їх важливості: спочатку головний, наприклад F_1 , далі менш важливий F_2 і т. д. Вважається, що необхідно досягти максимального значення за всіма критеріями (якщо необхідно

знайти мінімум, то змінюють знак показника). Насамперед, розв'язується задача з одним головним критерієм (знаходиться значення $\max F_1$), потім призначається деяка невелика за абсолютним значенням "поступка" ΔF_1 , на яку можна змінити (зменшити) значення критерію $\max F_1$ задля того, щоб досягти максимального (найбільшого) значення за наступним критерієм F_2 . Величина "поступки" залежить від потрібної точності розрахунків і достовірності початкових даних. Надалі до системи початкових обмежень задачі приєднують обмеження, яке встановлює рівень можливого відхилення показника: $F_1 \leq (\max F_1 - \Delta F_1)$, і розв'язують нову задачу з критерієм оптимальності F_2 і т. д. Процес розв'язання задачі у такий спосіб показує, ціною яких "поступок" досягається бажаний результат.

Отже, багатокритеріальні задачі економіко-математичного моделювання не мають універсального способу розв'язування. Вибір і коректне застосування будь-якого з наведених способів згортки системи показників в один інтегральний залишається виключно за суб'єктом прийняття рішень.

Ураховуючи вказане, автори вважають за доцільне багатокритеріальну оптимізацію здійснити на основі застосування (3.13), де загальним критерієм оптимальності є сума окремих показників ефективності з відповідними критеріями.

Результати згортки релевантних показників до інтегральної оцінки поточного фінансового стану банків Харківського регіону за групами коефіцієнтів фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності) наведені у табл. 3.7 і табл. К.5 додатка К.

Таблиця 3.7

**Оцінка поточного фінансового стану банків Харківського регіону
за виділеними групами показників
(результати наведено фрагментарно)**

Період (рік, квартал)	Оцінка поточного фінансового стану банку за групами, %				
	Фінансова стійкість (FS)	Ділова активність (DA)	Ліквідність (L)	Ефективність управління (рентабельність) (E)	
1	2	3	4	5	
ПАТ "УкрСиббанк"					
2000	1	0,446	0,415	0,394	0,368
	2	0,409	0,384	0,366	0,349

Продовження табл. 3.7

1	2	3	4	5	6
2000	3	0,413	0,377	0,347	0,357
	4	0,400	0,363	0,323	0,364
...
2006	1	0,474	0,357	0,334	0,383
	2	0,501	0,353	0,290	0,385
	3	0,539	0,473	0,287	0,396
	4	0,523	0,581	0,269	0,383
...
2013	1	0,355	0,269	0,402	0,578
	2	0,535	0,278	0,457	0,561
	3	0,485	0,268	0,502	0,520
	4	0,396	0,281	0,539	0,487
ПАТ "МЕГАБАНК"					
2000	1	0,445	0,392	0,304	0,263
	2	0,451	0,301	0,384	0,278
	3	0,437	0,333	0,452	0,364
	4	0,415	0,444	0,447	0,292
...
2006	1	0,405	0,682	0,344	0,223
	2	0,374	0,720	0,381	0,279
	3	0,347	0,705	0,413	0,344
	4	0,326	0,754	0,345	0,366
...
2013	1	0,369	0,636	0,820	0,247
	2	0,351	0,678	0,746	0,324
	3	0,346	0,652	0,758	0,368
	4	0,365	0,631	0,714	0,291
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"					
2000	1	0,589	0,458	0,267	0,290
	2	0,582	0,468	0,255	0,359
	3	0,585	0,376	0,287	0,416
	4	0,535	0,329	0,267	0,390
...
2006	1	0,423	0,592	0,323	0,330
	2	0,410	0,334	0,360	0,386
	3	0,456	0,318	0,318	0,448
	4	0,377	0,331	0,296	0,536
...
2013	1	0,378	0,330	0,676	0,210
	2	0,394	0,271	0,681	0,274
	3	0,402	0,263	0,695	0,268
	4	0,428	0,285	0,643	0,293
ПАТ "РЕАЛ БАНК"					
2000	1	0,665	0,102	0,160	0,150
	2	0,429	0,088	0,168	0,479
	3	0,489	0,110	0,203	0,328
	4	0,459	0,208	0,198	0,348

1	2	3	4	5	6
...
2006	1	0,375	0,779	0,291	0,318
	2	0,390	0,495	0,301	0,355
	3	0,423	0,483	0,324	0,394
	4	0,420	0,475	0,355	0,362
...
2013	1	0,328	0,161	0,945	0,376
	2	0,365	0,284	0,974	0,385
	3	0,342	0,267	0,936	0,364
	4	0,381	0,305	0,931	0,328

Результати згортки релевантних показників до інтегральної оцінки поточного фінансового стану банків Харківського регіону наведено у табл. 3.8.

Таблиця 3.8

**Інтегральний показник оцінки поточного фінансового стану банків
Харківського регіону**

Період (рік, квартал)	Значення інтегрального показника, %				
	ПАТ "УкрСиббанк"	ПАТ "МЕГАБАНК"	ПАТ "РЕГІОН- БАНК"	ПАТ "РЕАЛ БАНК"	
1	2	3	4	5	
2000	1	0,406	0,351	0,401	0,269
	2	0,377	0,353	0,416	0,291
	3	0,374	0,396	0,416	0,282
	4	0,363	0,400	0,380	0,303
2001	1	0,364	0,411	0,392	0,341
	2	0,365	0,410	0,396	0,360
	3	0,392	0,390	0,406	0,350
	4	0,415	0,475	0,399	0,401
2002	1	0,388	0,422	0,356	0,314
	2	0,396	0,393	0,362	0,320
	3	0,381	0,394	0,368	0,321
	4	0,360	0,402	0,365	0,317
2003	1	0,367	0,382	0,358	0,340
	2	0,368	0,427	0,365	0,339
	3	0,355	0,444	0,363	0,372
	4	0,353	0,471	0,432	0,389
2004	1	0,316	0,417	0,383	0,303
	2	0,349	0,440	0,397	0,346
	3	0,362	0,450	0,459	0,364
	4	0,379	0,448	0,434	0,364
2005	1	0,358	0,394	0,344	0,333

1		2	3	4	5
2005	2	0,369	0,402	0,374	0,375
	3	0,384	0,440	0,421	0,405
	4	0,402	0,441	0,378	0,393
2006	1	0,387	0,414	0,417	0,441
	2	0,382	0,439	0,373	0,385
	3	0,424	0,452	0,385	0,406
	4	0,439	0,448	0,385	0,403
2007	1	0,434	0,401	0,334	0,403
	2	0,419	0,411	0,348	0,465
	3	0,403	0,429	0,355	0,448
	4	0,428	0,439	0,359	0,450
2008	1	0,435	0,404	0,303	0,421
	2	0,429	0,421	0,315	0,442
	3	0,427	0,456	0,320	0,412
	4	0,417	0,471	0,371	0,445
2009	1	0,334	0,395	0,326	0,414
	2	0,332	0,384	0,305	0,382
	3	0,304	0,389	0,315	0,369
	4	0,406	0,379	0,337	0,375
2010	1	0,307	0,368	0,310	0,353
	2	0,384	0,403	0,351	0,383
	3	0,413	0,433	0,376	0,394
	4	0,420	0,470	0,426	0,413
2011	1	0,473	0,450	0,369	0,373
	2	0,488	0,467	0,383	0,452
	3	0,460	0,486	0,412	0,448
	4	0,450	0,500	0,449	0,501
2012	1	0,488	0,478	0,352	0,479
	2	0,548	0,509	0,366	0,521
	3	0,474	0,530	0,377	0,462
	4	0,473	0,540	0,437	0,521
2013	1	0,401	0,518	0,398	0,452
	2	0,387	0,491	0,341	0,437
	3	0,364	0,467	0,402	0,503
	4	0,375	0,420	0,438	0,495

Що стосується якісної інтерпретації отриманих результатів (V етап ідентифікації релевантних показників оцінки поточного фінансового стану банку за виділеними групами коефіцієнтів методом Фаррара – Глобера), то насамперед слід визначити верхню та нижню межі шкали інтервалів оцінки поточного фінансового стану банку. Відповідно, верхньою межею шкали є максимальне (0,548), а нижньою – мінімальне (0,269) число з досліджуваного діапазону даних (табл. 3.9).

Наступним кроком є розрахунок величини інтервалу [81]:

$$i = \frac{X_{\max} - X_{\min}}{m}, \quad (3.17)$$

де X_{\max} , X_{\min} – відповідно найбільше (максимальне) та найменше (мінімальне) значення групувальної ознаки;

m – число груп.

У даному дослідженні пропонується (класично) використовувати чотири рівних інтервали оцінки поточного фінансового стану банку, тобто m дорівнює 4.

Якісну інтерпретацію оцінки поточного фінансового стану банку наведено в табл. 3.9.

Таблиця 3.9

Якісна інтерпретація оцінки поточного фінансового стану банку

Шкала інтервалів інтегральної оцінки поточного фінансового стану банку			
[0,269; 0,339]	(0,339; 0,408]	(0,408; 0,478]	(0,478; 0,548]
Характеристика інтервалу інтегральної оцінки поточного фінансового стану банку			
низький	середній	достатній	високий
Розподіл інтегральної оцінки поточного фінансового стану банку, %			
11,80	48,58	33,02	6,60

Відповідно до розрахованої шкали інтервалів за досліджуваний період: ПАТ "УкрСиббанк" має високу/достатню оцінку поточного фінансового стану, ПАТ "МЕГАБАНК" – достатню/середню оцінку поточного фінансового стану, ПАТ "РЕГІОН-БАНК" – середню/низьку оцінку поточного фінансового стану, ПАТ "РЕАЛ БАНК" – середню/низьку оцінку поточного фінансового стану.

Розраховані значення інтегральних показників сукупно свідчать про достатню/середню оцінку поточного фінансового стану банку (банків Харківського регіону), що є підтвердженням необхідності впровадження фінансового планування як інструменту управління фінансовими результатами його діяльності.

Наступним, **п'ятим етапом** методичного підходу до формування фінансового плану діяльності банку є оцінювання фінансового потенціалу банку за виділеними групами коефіцієнтів (фінансова стійкість, ділова активність, ліквідність, ефективність управління – рентабельність).

Доцільність упровадження даного етапу полягає в оцінюванні потенційного (потенційно можливого) поточного фінансового стану банку за заданих або таких, що склалися, умов його діяльності.

Слід зазначити, що фінансовий потенціал банку, з одного боку, це сукупність фінансових ресурсів, які використовуються банком для досягнення поставленої мети, з іншого – це не лише наявні можливості банку, але й перспективи їх розвитку, здатність залучати та максимально ефективно використовувати нові фінансові можливості у майбутньому [160].

На думку вченого В. В. Ковальова [57], фінансовий потенціал – це характеристика фінансового стану та фінансових можливостей суб'єкта господарювання (підприємства, банку). У такому визначенні йдеться про оцінювання фінансового стану суб'єкта господарювання з використанням загальновідомої системи показників (фінансових коефіцієнтів) за групами: фінансова стійкість, ділова активність, ліквідність і ефективність управління (рентабельність) [107, с. 61].

На сьогодні немає єдиної методики оцінювання фінансового потенціалу суб'єкта господарювання. Ураховуючи існуючі підходи до оцінювання фінансового потенціалу суб'єкта господарювання, треба зазначити, що всі вони ґрунтуються переважно на оцінюванні лише окремих фінансових показників, не маючи на меті комплексного оцінювання фінансового потенціалу суб'єкта господарювання [107, с. 65].

Тому автори пропонують, *оцінювання фінансового потенціалу банку здійснювати за такими операціями* (рис. 3.4):

оцінювання виконання поточного фінансового стану банку за виділеними групами коефіцієнтів;

розрахунок ланцюгових темпів приросту показників оцінки виконання поточного фінансового стану банку за виділеними групами коефіцієнтів;

визначення середньозважених темпів приросту показників оцінки поточного фінансового стану – фінансового потенціалу банку за кожною з виділених груп коефіцієнтів.

Слід покроково розглянути впровадження алгоритму оцінювання фінансового потенціалу множини досліджуваних банків Харківського регіону на практиці.

Передусім, слід зазначити, що оцінку поточного фінансового стану ПАТ "УкрСиббанк", ПАТ "МЕГАБАНК", ПАТ "РЕГІОН-БАНК" і ПАТ "РЕАЛ БАНК" за виділеними групами коефіцієнтів – фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності та ефективності управління (рентабельності).



Рис. 3.4. Економіко-математичний інструментарій оцінювання фінансового потенціалу банку

Щодо розрахунку ланцюгових темпів приросту показників оцінки поточного фінансового стану банку за виділеними групами коефіцієнтів, то його необхідно здійснити за такою формулою [33]:

$$Tl_j = \frac{(\sum_i x_{ij}^{KN} - \sum_i x_{ij-1}^{KN})}{\sum_i x_{ij-1}^{KN}}, \quad (3.18)$$

де К – номер банку;
 N – група показників;
 і – номер показника;
 j – період часу.

Результати розрахунку оцінки поточного фінансового стану множини досліджуваних банків на основі розрахунку ланцюгових темпів приростів відповідних показників фрагментарно наведено в табл. 3.10 і табл. Л.1 додатка Л.

Таблиця 3.10

Ланцюгові темпи приросту показників оцінки поточного фінансового стану банків Харківського регіону
(результати наведено фрагментарно)

Період (рік, квартал)	Оцінка поточного фінансового стану банку за групами, %				
	Фінансова стійкість (FS)	Ділова активність (DA)	Ліквідність (L)	Ефективність управління (рента- бельність) (E)	
1	2	3	4	5	
ПАТ "УкрСиббанк"					
2000	1				
	2	-8,418	-7,658	-7,218	-5,027
	3	1,002	-1,657	-5,165	2,273
	4	-3,178	-3,750	-6,885	2,025
...	
2006	1	2,526	-6,074	-8,681	-4,402
	2	5,642	-1,198	-13,107	0,575
	3	7,534	34,158	-1,218	2,828
	4	-2,823	22,791	-6,134	-3,331
...	
2013	1	-15,833	-2,506	23,941	17,254
	2	-12,942	5,729	-2,364	11,284
	3	-6,340	-4,371	4,812	7,391
	4	-2,378	3,952	17,065	-2,334
ПАТ "МЕГАБАНК"					
2000	1				
	2	1,201	-23,351	26,055	5,530
	3	-3,091	10,595	17,744	30,862
	4	-4,891	33,446	-1,030	-19,745
...	
2006	1	-1,115	-2,274	-0,895	-28,086
	2	-7,601	5,559	10,716	25,224
	3	-7,214	-2,156	8,566	23,211
	4	-6,199	7,029	-16,516	6,430
...	
2013	1	0,571	4,718	6,911	-40,716
	2	-3,485	-3,482	-1,348	-12,348
	3	-7,318	16,378	3,693	-1,800
	4	1,903	3,784	5,792	3,487

1	2	3	4	5	
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"					
2000	1				
	2	-1,242	2,128	-4,388	23,916
	3	0,561	-19,626	12,475	15,894
	4	-8,592	-12,530	-6,907	-6,242
...	
2006	1	18,984	83,732	-7,779	-31,976
	2	-2,971	-43,570	11,448	17,089
	3	11,218	-4,838	-11,714	16,046
	4	-17,468	3,980	-7,104	19,483
...	
2013	1	-19,864	12,566	3,380	-36,226
	2	-5,348	10,067	-4,319	-23,184
	3	1,369	9,318	-8,087	8,047
	4	-3,492	2,736	2,265	15,328
ПАТ "РЕАЛ БАНК"					
2000	1				
	2	-35,498	-13,838	4,547	219,07
	3	14,069	25,164	20,891	-31,504
	4	-6,114	89,585	-2,366	6,078
...	
2006	1	-5,727	50,692	3,465	-15,940
	2	3,947	-36,497	3,706	11,816
	3	8,714	-2,462	7,402	10,824
	4	-0,830	-1,531	9,527	-7,959
...	
2013	1	4,753	-57,149	0,249	-16,912
	2	-3,415	-24,087	6,308	-3,258
	3	0,185	1,248	-3,316	7,791
	4	-5,763	14,783	4,732	2,717

Наступним етапом дослідження є визначення інтегрального показника оцінки фінансового потенціалу банків Харківського регіону на основі застосування багатокритеріальної оптимізації на основі (3.10) (табл. 3.11).

На основі розрахунку середньозважених темпів приростів показників оцінки поточного фінансового стану банків Харківського регіону визначено фінансовий потенціал множини досліджуваних банків за групами коефіцієнтів [37]:

$$\sigma = \sqrt{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}, \quad (3.19)$$

де σ – стандартне відхилення;
 x_i – i -й елемент вибірки;
 \bar{x} – середнє арифметичне вибірки;
 n – обсяг (розмір) вибірки.

Таблиця 3.11

**Інтегральний показник оцінки фінансового потенціалу банків
Харківського регіону**

Період (рік, квартал)	Значення інтегрального показника, %				
	ПАТ "УкрСиббанк"	ПАТ "МЕГАБАНК"	ПАТ "РЕГІОН-БАНК"	ПАТ "РЕАЛ БАНК"	
1	2	3	4	5	
2000	1				
	2	-7,080	2,359	5,103	43,570
	3	-0,887	14,028	2,326	7,155
	4	-2,947	1,945	-8,568	21,796
2001	1	0,135	3,584	4,612	14,829
	2	0,177	-0,618	2,506	5,204
	3	7,515	-5,049	3,116	1,876
	4	6,008	33,399	3,140	13,451
2002	1	-5,805	-5,531	-11,582	-17,088
	2	2,268	-4,655	-0,193	2,042
	3	-3,878	-0,480	31,641	0,009
	4	-6,223	1,450	7,343	-2,734
2003	1	1,238	-4,228	1,272	9,226
	2	2,459	12,050	3,485	-0,829
	3	-4,354	4,965	-0,554	13,811
	4	-1,469	6,643	19,803	2,184
2004	1	-5,938	-11,934	-11,562	-17,505
	2	10,955	6,186	7,775	12,476
	3	4,174	1,593	16,803	4,688
	4	4,564	-0,097	-3,753	2,661
2005	1	-5,099	-14,438	-19,404	-8,830
	2	2,785	2,440	11,891	14,397
	3	4,909	13,197	12,613	10,900
	4	5,224	3,496	-7,910	-0,570
2006	1	-4,158	-8,092	15,740	8,123
	2	-2,022	8,475	-4,501	-4,257
	3	10,825	5,602	2,678	6,119
	4	2,625	-2,314	-0,277	-0,198
2007	1	-1,299	-10,348	-8,766	-0,835
	2	-4,904	5,582	5,236	12,986
	3	-3,454	6,124	1,719	-3,403
	4	4,748	2,784	0,820	4,926

1		2	3	4	5
2008	1	1,651	-6,543	-11,631	-7,514
	2	-0,944	10,795	5,225	6,069
	3	0,259	9,215	0,509	-3,898
	4	-3,791	3,500	14,323	9,388
2009	1	-17,452	-14,194	-4,122	-7,503
	2	-1,175	-4,803	-3,961	-5,523
	3	-16,148	-1,378	3,619	-3,662
	4	18,504	-7,350	6,273	-0,595
2010	1	40,068	15,109	-5,664	-4,195
	2	12,868	18,637	14,900	11,355
	3	0,271	11,972	7,877	6,195
	4	9,617	11,420	14,270	5,732
2011	1	10,916	-6,295	-15,066	-8,635
	2	-5,302	4,916	4,819	16,983
	3	-3,430	6,657	7,069	9,610
	4	9,146	4,088	29,525	9,514
2012	1	26,983	-5,096	-20,456	-3,633
	2	-14,284	7,024	6,922	8,123
	3	0,167	4,627	1,163	-6,667
	4	5,714	1,667	18,758	16,970
2013	1	-17,454	-7,129	-10,036	-17,265
	2	0,824	4,182	2,371	3,492
	3	6,318	2,094	1,976	6,781
	4	4,097	3,197	2,734	12,058

Фінансовий потенціал банків Харківського регіону визначений на основі середньозважених темпів приростів показників оцінки поточного фінансового стану банків наведений у табл. 3.12.

Таблиця 3.12

Оцінка фінансового потенціалу банків Харківського регіону за виділеними групами коефіцієнтів

Банк	Оцінка поточного фінансового стану банку за групами коефіцієнтів, %			
	Фінансова стійкість (FS)	Ділова активність (DA)	Ліквідність (L)	Ефективність управління (рентабельність) (E)
Стандартне відхилення				
ПАТ "УкрСиббанк"	0,054	0,097	0,155	0,066
ПАТ "МЕГАБАНК"	0,037	0,106	0,148	0,079
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"	0,108	0,071	0,129	0,079
ПАТ "РЕАЛ БАНК"	0,063	0,166	0,185	0,073

Банк	Оцінка фінансового потенціалу банку за групами коефіцієнтів, %			
	Фінансова стійкість (FS)	Ділова активність (DA)	Ліквідність (L)	Ефективність управління (рентабельність) (E)
Стандартне відхилення				
ПАТ "УкрСиббанк"	10,70	14,65	24,80	18,68
ПАТ "МЕГАБАНК"	8,32	10,80	21,82	29,45
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"	23,95	20,22	27,88	25,95
ПАТ "РЕАЛ БАНК"	14,45	26,42	11,22	36,47

Аналізуючи фінансовий потенціал банків Харківського регіону, слід підкреслити, що "малі" банки (ПАТ "РЕГІОН-БАНК" і ПАТ "РЕАЛ БАНК") за незначного рівня активів, капіталу, доходів та інших не менш важливих фінансових показників своєї діяльності мають доволі високий рівень фінансового потенціалу для ефективного розвитку. Наприклад, фінансовий потенціал у межах групи фінансової стійкості ПАТ "РЕГІОН-БАНК" складає 23,95 %, а ПАТ "УкрСиббанк" лише 10,70 % (різниця між фінансовими потенціалами зазначених банків становить 13,25 %, а це більше навіть фінансового потенціалу у межах групи показників фінансової стійкості ПАТ "УкрСиббанк").

Базуючись на методах економіко-математичного моделювання, визначено оцінки поточного фінансового стану та фінансового потенціалу досліджуваних банків Харківського регіону, сукупність яких дає змогу обрати (сформувані) конкурентну стратегію розвитку банку (**шостий етап** методичного підходу до формування фінансового плану діяльності банку).

Пропонуються (методом опитування фахівців банківської сфери із застосуванням методу аналогії щодо конкурентних стратегій розвитку страхових компаній) такі конкурентні стратегії розвитку банку (з урахуванням теоретичних положень підрозділів 1.2 і 2.1), вибір і формування яких безпосередньо залежить від оцінки поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу: стратегія "регіональний лідер", стратегія "накопичення" та стратегія "імітаційної поведінки" (табл. 3.13).

Критеріями застосування банком тієї чи іншої конкурентної стратегії розвитку є оцінки поточного фінансового стану банку, які розподілено на чотири рівні: високий, достатній, середній та низький (див. підрозділ 3.2), – фінансового потенціалу, яку, у свою чергу, розподілено на два рівні: не перевищує 20 % і не менше 20 %.

Критерії вибору відповідної конкурентної стратегії розвитку банку

Характеристика	Конкурентна стратегія розвитку банку					
	Стратегія "регіональний лідер"		Стратегія "накопичення"		Стратегія "імітаційна поведінка"	
	активний	адаптація	зовнішнє	внутрішнє	пасивна	лідер
Висока оцінка поточного фінансового стану банку	+	+				
Достатня оцінка поточного фінансового стану банку		+	+			
Середня оцінка поточного фінансового стану банку				+	+	
Низька оцінка поточного фінансового стану банку					+	+
Оцінка фінансового потенціалу банку не перевищує 20 %	+	+	+			
Оцінка фінансового потенціалу не менше 20 %				+	+	+

Що стосується встановленої межі оцінки фінансового потенціалу банку 20 %, то це максимальні темпи приросту показників оцінки поточного фінансового стану за виділеними групами коефіцієнтів, згорнуті до одного інтегрального показника методом багатокритеріальної оптимізації.

Якщо згідно з установленими критеріями (оцінки поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу) банк може застосувати не одну, а декілька конкурентних стратегій розвитку, то пріоритетність необхідно віддати тій, відносно якої банк має максимально можливу кількість конкурентних переваг.

Необхідно розглянути більш детально кожен із запропонованих конкурентних стратегій розвитку банку.

Стратегія "регіональний лідер" характерна для банків, оцінка фінансового потенціалу яких не перевищує 20 %. У рамках даної стратегії виділяються два основних напрями залежно від оцінки поточного фінансового стану банку:

стратегія "регіональний лідер – активний" використовується частіше банками, оцінка поточного фінансового стану яких є високою. Такі банки характеризуються найбільшою ринковою часткою в сегменті визначеного продукту (послуги) або на ринку в цілому. Вони є лідерами в галузі цінової політики, розробленні нових продуктів і послуг. Для того щоб дотримуватися стратегії "регіональний лідер – активний", банку необхідно, по-перше, розширювати ринок шляхом залучення нових клієнтів, пошуку нових сфер застосування власних продуктів (послуг), створення якісно нових продуктів (послуг) або шляхом освоєння нових сфер діяльності. По-друге, збільшувати ринкову частку шляхом розширення філіальної мережі. По-третє, розробляти заходи щодо запобігання втрати існуючих ринкових позицій;

стратегія "регіональний лідер – адаптація" характерна для банків, оцінка поточного фінансового стану яких є високою/достатньою. Такі банки прагнуть збільшити свою ринкову частку та посісти лідируючі позиції. Їм необхідно мати певні переваги над банком-лідером (якісно новий продукт або послугу, більш гнучку цінову політику). Слід підкреслити, що зазначені банки мають достатньо велику можливість для досягнення своєї мети – лідируючої позиції на ринку банківських послуг. Перевагою даної стратегії є можливість орієнтації на досвід лідерів ринку.

Стратегія "накопичення" використовується частіше банками, для яких характерна рівність конкурентних переваг, обумовлених оцінкою фінансового потенціалу банку, зокрема його значення коливається у межах не перевищує/не менше 20 %. У рамках даної стратегії виділяють два напрями залежно від оцінки поточного фінансового стану банку:

стратегія "накопичення – зовнішнє" є характерною для банків із оцінкою фінансового потенціалу, що не перевищує 20 %, і достатньою оцінкою поточного фінансового стану. Стратегія "накопичення – зовнішнє" використовується банками, які готові та мають можливості змінити стратегію "накопичення – зовнішнє" у напрямі стратегії "регіональний лідер";

стратегія "накопичення – внутрішнє" є характерною для банків, у яких оцінка фінансового потенціалу не менше 20 %, та оцінка поточного фінансового стану є середньою. Стратегія "накопичення – внутрішнє" використовується бан-

ками, які не мають іншого вибору (враховуючи наявну кількість фінансових ресурсів), ніж змінити стратегію "накопичення – внутрішнє" у напрямі стратегії "імітаційна поведінка".

Стратегія "імітаційна поведінка" характерна для банків, оцінка фінансового потенціалу яких не менше 20 %. У рамках даної стратегії виділяють два основних напрями залежно від оцінки поточного фінансового стану банку:

стратегія "імітаційна поведінка – пасивна" використовується частіше банками, оцінка поточного фінансового стану яких є середньою/низькою. Це, переважно, банки, які задовільнюють значну частку платоспроможного попиту на ринку банківських послуг, мають стійкі позиції й акумулюють внутрішні резерви з метою підтримки власного фінансового стану на постійному рівні;

стратегія "імітаційна поведінка – лідер" є характерною для банків, оцінка поточного фінансового стану яких є низькою. Такі банки задовільнюють значну частку платоспроможного попиту на ринку банківських послуг і постійно намагаються отримати будь-яку можливість освоєння та використання інноваційних банківських продуктів (послуг) у рамках конкурентного середовища з метою отримання додаткових конкурентних переваг.

Розглянувши сутність та особливості запропонованих конкурентних стратегій розвитку банку, необхідно визначити позиціонування банків Харківського регіону на етапі вибору конкурентної стратегії їх розвитку протягом періоду 2000 – 2013 рр. (табл. 3.14).

Таблиця 3.14

Результати позиціонування банків Харківського регіону на етапі вибору конкурентної стратегії їх розвитку протягом 2000 – 2013 рр. *

Характеристика	Конкурентна стратегія розвитку банку					
	Стратегія "регіональний лідер"		Стратегія "накопичення"		Стратегія "імітаційна поведінка"	
	активний	адаптація	зовнішнє	внутрішнє	пасивна	лідер
1	2	3	4	5	6	7
Висока оцінка поточного фінансового стану банку	УСБ	УСБ				
Достатня оцінка поточного фінансового стану банку		УСБ, МГБ				

1	2	3	4	5	6	7
Середня оцінка поточного фінансового стану банку				МГБ, РГБ, РЛБ	МГБ, РГБ, РЛБ	
Низька оцінка поточного фінансового стану банку					РГБ, РЛБ	РГБ, РЛБ
Оцінка фінансового потенціалу банку не перевищує 20 %	УСБ, МГБ	УСБ, МГБ	УСБ, МГБ			
Оцінка фінансового потенціалу не менше 20 %				РГБ, РЛБ	РГБ, РЛБ	РГБ, РЛБ

* У таблиці використані такі умовні позначення: УСБ – ПАТ "УкрСиб-банк", МГБ – ПАТ "МЕГАБАНК", РГБ – ПАТ "РЕГІОН-БАНК", РЛБ – ПАТ "РЕАЛ БАНК".

Таким чином, запропонований методичний підхід до формування фінансового плану діяльності банку базується на комплексній оцінці поточного фінансового стану банку та визначенні його фінансового потенціалу, на підставі значення яких можна обґрунтовано обрати найбільш оптимальну (враховуючи наявні та потенційно можливі фінансові ресурси) конкурентну стратегію розвитку банку: "регіональний лідер" ("активний", "адаптація"), "накопичення" ("зовнішнє", "внутрішнє") або "імітаційна поведінка" ("пасивна", "лідер").

Розділ 4. Реалізація заходів підвищення ефективності фінансового планування як складової управління діяльності банку

4.1. Оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку

На основі розрахованих у підрозділі 3.2 оцінок поточного фінансового стану банку і його фінансового потенціалу доцільним є застосування методичного підходу до **оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку** [163], який полягає у визначенні впливу показників (без і з урахуванням фінансового потенціалу банку) за виділеними групами коефіцієнтів: фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності), зведених до інтегральних показників у межах кожної групи, відповідно, на фінансовий стан банку.

Метою запропонованого методичного підходу є порівняння результативного показника – фінансового стану банку без урахування та з урахуванням його фінансового потенціалу (в даному контексті під ефективністю слід розуміти результативність формування фінансового плану діяльності банку) для виявлення проблемних напрямів діяльності банку та відповідного коригування конкурентних стратегій його розвитку [78].

Необхідно запропонований методичний підхід до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку розглянути поетапно (рис. 4.1).

Першим етапом методичного підходу є формування інформаційного забезпечення для оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку за факторними та результативною ознаками.

Слід зазначити, що факторними ознаками є виділені групи показників фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності), а результативною – поточний фінансовий стан банку.

Реалізацію першого етапу методичного підходу до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку було здійснено у підрозділі 3.2 даного дослідження.



Рис. 4.1. Алгоритм реалізації методичного підходу до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку

Другим етапом методичного підходу є проведення регресійного аналізу залежності результативної ознаки від факторних шляхом побудови лінійного багатofакторного рівняння регресії й оцінки його коефіцієнтів (без урахування оцінки фінансового потенціалу банку та коригування конкурентних стратегій його розвитку).

Формулу щодо розрахунку впливу системи показників за виділеними групами коефіцієнтів фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності) на поточний фінансовий стан банку (без урахування фінансового потенціалу банку) наведено на рис. 4.1 [36; 87].

Результати розрахунку другого етапу методичного підходу наведені в табл. 4.1.

Таблиця 4.1

Оцінка впливу показників фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності) на поточний фінансовий стан банків Харківського регіону (без урахування фінансового потенціалу)

Банки	Вільний коефіцієнт	Оцінка фінансової стійкості	Оцінка ділової активності	Оцінка ліквідності	Оцінка ефективності управління (рентабельності)
ПАТ "УкрСиббанк"	-18,31	18,11	21,23	14,64	-5,34
ПАТ "МЕГАБАНК"	-40,99	55,85	5,80	-0,50	55,61
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"	-65,41	26,52	75,66	24,76	57,61
ПАТ "РЕАЛ БАНК"	-36,06	28,90	8,90	-9,47	81,48

Третім етапом методичного підходу є проведення регресійного аналізу залежності результативної ознаки від факторних, скоригованих на оцінку фінансового потенціалу банку, шляхом побудови лінійного багатofакторного рівняння регресії, оцінки його коефіцієнтів і коригування конкурентних стратегій розвитку банку.

Формулу щодо розрахунку впливу системи показників за виділеними групами коефіцієнтів фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності) на поточний фінансовий стан банку (з урахуванням фінансового потенціалу) наведено на рис. 4.1 [36; 87].

Результати розрахунку третього етапу методичного підходу наведені в табл. 4.2.

Оцінка впливу показників фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності та ефективності управління (рентабельності) на поточний фінансовий стан банків Харківського регіону
(з урахуванням фінансового потенціалу)

Банки	Вільний коефіцієнт	Оцінка фінансової стійкості	Оцінка ділової активності	Оцінка ліквідності	Оцінка ефективності управління (рентабельності)
ПАТ "УкрСиббанк"	-18,31	16,36	18,52	11,73	-4,50
ПАТ "МЕГАБАНК"	-40,99	51,57	5,24	-0,41	42,96
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"	-65,41	21,40	62,94	19,36	45,74
ПАТ "РЕАЛ БАНК"	-36,06	25,24	7,04	-8,52	59,71

На підставі розрахованих даних (див. табл. 4.1; 4.2), доцільно оцінити ефективність фінансового планування діяльності банку (**четвертий етап методичного підходу** до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку) шляхом комплексного аналізу сили та напряму впливу показників фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності) на поточний фінансовий стан банку (без урахування та з урахуванням його фінансового потенціалу) (табл. 4.3) [165].

Таблиця 4.3

Результати впровадження методичного підходу до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку

Фінансовий стан банку	
без урахування фінансового потенціалу	з урахуванням фінансового потенціалу
1	2
ПАТ "УкрСиббанк"	
$STP_j^K = -18,31 + 18,11*FS + 21,23*DA + 14,64*L - 5,34*E$	$STP_j^K = -18,31 + 16,36*FS + 18,52*DA + 11,73*L - 4,50*E$
ПАТ "МЕГАБАНК"	
$STP_j^K = -40,99 + 55,58*FS + 5,80*DA - 0,50*L + 55,61*E$	$STP_j^K = -40,99 + 51,57*FS + 5,24*DA - 0,41*L + 42,96*E$
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"	
$STP_j^K = -65,41 + 26,52*FS + 75,66*DA + 24,76*L + 57,61*E$	$STP_j^K = -65,41 + 21,40*FS + 62,94*DA + 19,36*L + 45,74*E$

1	2
ПАТ "РЕАЛ БАНК"	
$STP_j^K = -36,06 + 28,90*FS + 8,90*DA - 9,47*L + 81,48*E$	$STP_j^K = -36,06 + 25,24*FS + 7,04*DA - 8,52*L + 59,71*E$

Аналізуючи результати табл. 4.3 можна зазначити, що більшість фінансових коефіцієнтів без урахування фінансового потенціалу банку вищі, ніж ті ж коефіцієнти з урахуванням його фінансового потенціалу. Але варто підкреслити і те, що від'ємні коефіцієнти з урахуванням фінансового потенціалу нижчі, ніж без урахування фінансового потенціалу банку.

Отже, результативні значення поточного фінансового стану множини досліджуваних банків без урахування та з урахуванням фінансового потенціалу значно відрізняються, оскільки на них впливають різні за числовим значенням фінансові показники за виділеними групами коефіцієнтів: фінансової стійкості (FS), ділової активності (DA), ліквідності (L) та ефективності управління (рентабельності) (E).

Що стосується можливості складання фінансових планів діяльності банку, які мають достатній рівень реалізації, то їх необхідно складати виключно з урахуванням значення фінансового потенціалу банку за виділеними групами коефіцієнтів, зокрема за релевантними фінансовими показниками. Оскільки, саме враховуючи фінансовий потенціал банку, можна встановити ті планові значення фінансових показників діяльності банку, досягнення яких є ймовірним за достатньо стабільних умов на ринку банківських послуг.

Обов'язковою умовою впровадження даного методичного підходу є перевірка адекватності, точності, достовірності отриманої економіко-математичної моделі (без урахування та з урахуванням фінансового потенціалу банку).

Отже, наступним необхідним етапом дослідження є перевірка отриманої моделі на адекватність. Слід зазначити, що поняття адекватності моделі є умовним, оскільки не може бути повної відповідності моделі реальному процесу або об'єкту. Тобто отримана економіко-математична модель повинна бути адекватною та відповідати лише тим її властивостям, які вважаються суттєвими в дослідженні.

Необхідно розглянути більш детально існуючі критерії визначення адекватності економіко-математичної моделі [19; 33; 37; 172; 75; 81]. Отже, модель згладжування \hat{y}_t певного часового ряду y_t вважається адекватною, якщо правильно відображає систематичні компоненти часового ряду. Ця вимога еквіва-

лентна вимозі, щоб залишкова компонента $e_t = y_t - \hat{y}_t$ ($t = 1, 2, \dots, n$) відповідала таким властивостям випадкової компоненти часового ряду, як: випадковість коливань рівнів залишкової послідовності, відповідність розподілу випадкової компоненти нормальному закону, рівність математичного сподівання випадкової компоненти – 0, незалежність значень рівнів випадкової компоненти.

Доцільно дослідити також, яким саме чином здійснюється перевірка зазначених властивостей залишкової послідовності. Перевірка випадковості коливань рівнів залишкової послідовності полягає у перевірці гіпотези щодо правильності вибору виду тренду. Для дослідження випадковості відхилень від тренду розраховують набір різниць $e_t = y_t - \hat{y}_t$ ($t = 1, 2, \dots, n$). Характер цих відхилень аналізується за допомогою ряду непараметричних критеріїв, одним із яких є "критерій серій" (використовує медіану вибірки, критерій "зростаючих" і "спадних" серій тощо).

Згідно з зазначеним критерієм серій ряд із величин e_t розташовують у порядку зростання їх значень і знаходять медіану e_m отриманого варіаційного ряду, тобто значення, що перебуває всередині для непарного n або середню арифметичну з двох середніх значень для n парного. Наступним етапом є порівняння вхідної послідовності e_t зі значенням послідовності e_m : знак "плюс" ставлять, якщо значення e_t перевищує медіану, та знак "мінус", якщо значення не перевищує її. У випадку однаковості порівнюваних величин відповідне значення e_t пропускають. Отже, отримана послідовність складається із плюсів і мінусів, загальна кількість яких не перевищує n . Послідовність розташованих послідовно плюсів або мінусів називають серією. Щоб послідовність e_t була випадковою вибіркою, довжина найдовшої серії не має бути занадто великою, а загальна кількість серій – занадто малою.

Для обчислення треба позначити довжину найдовшої серії через K_{\max} , а загальну кількість серій – через v . Вибірка вважається випадковою, якщо виконуються такі нерівності для п'ятивідсоткового рівня значущості [37]:

$$K_{\max} < [3,3 (\ln n + 1)]; \tag{4.1}$$

$$v > \left[\frac{1}{2} (n + 1 - 1,96 \sqrt{n - 1}) \right],$$

де квадратні дужки означають цілу частину числа.

Якщо принаймні одна зі зазначених нерівностей порушується, то гіпотеза про випадковий характер відхилень рівнів часового ряду від тренду спростовується, а модель тренду визнається неадекватною.

Перевірка відповідності розподілу випадкової компоненти нормальному закону розподілу може бути здійснена лише приблизно за допомогою дослідження показників асиметрії (А) й ексцесу (Е), оскільки часові ряди, як правило, недостатньо довгі. За умови нормального розподілу показники асиметрії й ексцесу певної генеральної сукупності дорівнюють 0.

Якщо припустити, що відхилення від тренду є вибіркою з генеральної сукупності, то можна визначити тільки вибіркові характеристики асиметрії й ексцесу й їх помилки [81]:

$$\hat{A} = \frac{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n e_t^3}{\sqrt{\left(\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n e_t^2\right)^3}}; \quad (4.2)$$

$$\sigma_{\hat{A}} = \sqrt{\frac{6(n-2)}{(n+1)(n+3)}},$$

$$\hat{E} = \frac{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n e_t^4}{\sqrt{\left(\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n e_t^2\right)^2}} - 3; \quad (4.3)$$

$$\sigma_{\hat{E}} = \sqrt{\frac{24n(n-2)(n-3)}{(n+1)^2(n+3)(n+5)}};$$

де \hat{A} – вибіркова характеристика асиметрії;

\hat{E} – вибіркова характеристика ексцесу;

$\sigma_{|\hat{A}|}$ і $\sigma_{\hat{E}}$ – відповідні середньоквадратичні помилки.

Якщо одночасно виконуються такі нерівності [33]:

$$|\hat{A}| < 1,5 \sigma_{\hat{A}}; \quad (4.4)$$

$$\left| \hat{E} + \frac{6}{n+1} \right| < 1,5 \sigma_{\hat{E}},$$

то гіпотеза про нормальний характер розподілу випадкової компоненти приймається.

Якщо виконується хоча б одна із зазначених нижче нерівностей [19]:

$$|\hat{A}| \geq 2 \sigma_{\hat{A}}; \tag{4.5}$$

$$\left| \hat{E} + \frac{6}{n+1} \right| \geq 2 \sigma_{\hat{E}},$$

то гіпотеза про нормальний характер розподілу відхиляється, а трендова модель визнається неадекватною. Будь-які інші випадки потребують додаткової перевірки за допомогою більш складних критеріїв.

Перевірка дорівнювання математичного сподівання випадкової компоненти нулю, якщо вона розподілена за нормальним законом, виконується на основі t-критерію Стюдента. Розрахункове значення цього критерію задається формулою [81]:

$$t = \frac{\bar{e} - 0}{\sigma_e} \sqrt{n}, \tag{4.6}$$

де \bar{e} – середнє арифметичне значення рівнів залишкової послідовності e_t ;

σ_e – стандартне (середньоквадратичне) відхилення для цієї послідовності.

Якщо розрахункове значення t менше табличного значення t_{α} -статистики Стюдента із заданим рівнем значущості α та числом ступенів свободи $n - 1$, то гіпотеза про дорівненість нулю математичного сподівання випадкової послідовності приймається, в протилежному випадку дана гіпотеза відхиляється, а модель вважається неадекватною.

Перевірка незалежності значень рівнів випадкової компоненти, тобто перевірка відсутності суттєвої автокореляції в залишковій послідовності, може здійснюватися за рядом критеріїв, серед яких найбільш поширеним є DW-критерій Дарбіна – Уотсона. Слід зауважити, що розрахункове значення критерію Дарбіна – Уотсона в інтервалі від 2 до 4 свідчить про від'ємний зв'язок. У цьому випадку його треба перетворити за формулою $DW' = 4 - DW$ і далі використовувати значення DW' .

Висновок про адекватність трендової моделі виводять, якщо всі розглянуті чотири перевірки властивостей залишкової послідовності дають позитивний результат.

Щодо критеріїв визначення якісного прогнозу, то ефективного підходу до оцінювання його якості, окрім практичного підтвердження, немає.

Необхідно зазначити, що найбільш поширеними в науковій (прогностичній) літературі критеріями визначення якісного прогнозу є точність і надійність. Про точність прогнозу прийнято судити за розміром його помилки – різниці між прогнозованим і фактичним значенням досліджуваного показника. Але це стає можливим лише за наявності інформації щодо справжніх значень часового ряду, який вже було оцінено під час розроблення цього прогнозу.

Сутність даного підходу полягає у побудові моделі за меншим обсягом даних ($n - m$) з подальшим порівнянням прогнозованих оцінок за останніми m точками (для t від $n - m + 1$ до n) із відомими фактичними, але спеціально залишеними рівнями ряду. Отримані ретроспективно помилки прогнозу у певній мірі характеризують точність застосовуваної методики прогнозування та можуть виявитися корисними в зіставленні кількох прогнозів.

На основі отриманих результатів розраховується наступні (параметричні) показники точності прогнозів за m кроків [172]:

середня квадратична похибка:

$$\text{MSE} = \frac{\sum_{i=n-m+1}^n (y_i - \hat{y}_i)^2}{m}; \quad (4.7)$$

корінь із середньоквадратичної похибки:

$$\text{RMSE} = \sqrt{\frac{\sum_{i=n-m+1}^n (y_i - \hat{y}_i)^2}{m}}; \quad (4.8)$$

середня абсолютна похибка:

$$\text{MAE} = \frac{\sum_{i=n-m+1}^n |y_i - \hat{y}_i|}{m}; \quad (4.9)$$

корінь з середньоквадратичної похибки у відсотках:

$$\text{RMSPE} = \sqrt{\frac{100}{m} \sum_{i=n-m+1}^n \left(\frac{y_i - \hat{y}_i}{y_i}\right)^2}; \quad (4.10)$$

середня абсолютна похибка у відсотках (MAPE):

$$\text{MAPE} = \sum_{i=n-m+1}^n \frac{100|y_i - \hat{y}_i|}{m|y_i|}. \quad (4.11)$$

Чим менше значення цих величин, тим вища якість ретропрогнозу.

Отже, на основі останніх двох критеріїв можна зробити висновок про певний загальний рівень адекватності моделі на основі їх порівняння (табл. 4.4).

Таблиця 4.4

Точність прогнозу залежно від MAPE, RMSE [37; 75]

MAPE, RMSE	Точність прогнозу
Менше 10 %	Висока
10-20 %	Добра
20-40 %	Задовільна
40-50 %	Погана
Більше 50 %	Незадовільна

Головним недоліком зазначених характеристик точності прогнозів є їх залежність від обраних одиниць вимірювання. Тому варто враховувати існування безрозмірного (тобто незалежного від одиниць вимірювання) показника, аналогічного коефіцієнту кореляції. Таким показником є коефіцієнт невідповідності Тейла, чисельником якого є середньоквадратична похибка прогнозу, а знаменник дорівнює квадратному кореню із середнього квадрата фактичних та оцінних значень [19]:

$$U = \frac{\sqrt{\sum (\hat{y}_i - y_i)^2 / m}}{\sqrt{\frac{1}{m} \sum_{i=1}^m y_i^2 + \frac{1}{m} \sum_{i=1}^m \hat{y}_i^2}}. \quad (4.12)$$

Перевага коефіцієнта Тейла полягає в тому, що його значення завжди перебувають у межах від 0 до 1. Якщо всі прогнози абсолютно точні, то $U = 0$. Якщо всі прогнози дорівнюють 0, а жодне з фактичних значень не дорівнює 0 або навпаки, U дорівнюватиме 1. Таким чином, мале значення U засвідчує, що прогноз є точним, але максимального значення не існує. Значення, яке дорівнює

одиниці, відповідає ситуації, коли всі прогнозові значення дорівнюють 0. Таке нереально під час прогнозування номінальних величин, але під час розгляду змін такий прогноз відповідає моделі "без змін". Більші за одиницю значення вказують на те, що прогноз гірший, ніж прогноз "без змін".

Коефіцієнт невідповідності Тейла (U) може бути розкладений на три частини [33; 172]:

пропорцію зсуення:

$$U^M = \frac{(y_i - \hat{y}_i)^2}{\frac{1}{m} \sum_{i=1}^m \frac{(y_i - \hat{y}_i)}{y_i}}; \quad (4.13)$$

пропорцію дисперсії:

$$U^S = \frac{(\sigma_y - \sigma_{\hat{y}})^2}{\frac{1}{m} \sum_{i=1}^m \frac{(y_i - \hat{y}_i)}{y_i}}; \quad (4.14)$$

пропорцію коваріації:

$$U^C = \frac{2(1 - \rho)(\sigma_y * \sigma_{\hat{y}})}{\frac{1}{m} \sum_{i=1}^m (y_i - \hat{y}_i)^2}. \quad (4.15)$$

Отже, $U^M + U^S + U^C = 1$.

Критерій зсуву пропорції (U^M) використовується для перевірки систематичного відхилення середніх розрахованих і фактичних рядів. Чим менше значення U^M , тим краще. Якщо U^M дорівнює 0, у розрахованих (прогнозових) значеннях немає зсувнень, тобто модель є адекватною.

Пропорція дисперсії (U^S) використовується для перевірки достатності динамічної властивості щодо відтворення дисперсії фактичних рядів. Як і у випадку критерію U^M , менше значення U^S вказує на менше зсуення.

Пропорція коваріації вказує, як корелюють фактичні та розраховані ряди. Якщо U^C дорівнює 1, то фактичні та розраховані ряди повністю корелюють.

Варто підкреслити, що критичні точки важливі як критерії якості, оскільки деякі моделі можуть бути точними, але не передбачати зміни тенденцій. Інші ж моделі можуть бути неточними, але повністю відтворювати динамічний харак-

тер. Безперечно, має бути знайдено певний компроміс між точністю та динамічними властивостями кожної конкретної моделі (візуальний огляд розрахованих і фактичних рядів дозволяє виявити, наскільки здатна модель відтворювати критичні точки).

Таким чином, зазначені характеристики точності прогнозів є параметричними, а тому вони потребують виконання заданих припущень щодо властивостей математичного сподівання та дисперсії, чинних за умов нормальності відповідних розподілів.

Окрім параметричних методів аналізу точності прогнозів, існують також непараметричні методи, які не потребують припущення щодо нормальності розподілів.

Необхідно більш детально розглянути основні типи непараметричних критеріїв, а саме – критерій знаків і рангові критерії.

Так, критерій знаків використовується для порівняння точності двох послідовностей прогнозів і базується на відсотку випадків, коли метод визначення прогнозу А кращий, ніж метод Б. Таке порівняння здійснюють для індивідуальних прогнозів однакових подій (змінних). Якщо обидва методи дають однакову точність, то ймовірність того, що прогноз А кращий за прогноз Б, становить 0,5 для кожного з m випадків прогнозування. Число K випадків, коли прогноз А кращий, підпорядковане біноміальному розподілу ймовірностей [75]:

$$p(K = x) = C_m^x 0,5^x 0,5^{m-x}. \quad (4.16)$$

Отже, можна підрахувати ймовірність того, що $K \geq x$. Якщо довжина послідовності прогнозів значна, для оцінювання ймовірностей можна використати нормальну апроксимацію біноміального розподілу.

Критерій знаків можна також використовувати для перевірки значущості описової статистики, відомої під назвою "відсоток кращих результатів", яка показує відсоток випадків, у яких один метод прогнозування кращий за інший і розраховується за формулою [172]:

$$\eta = \frac{m}{m + n}, \quad (4.17)$$

де m – кількість прогнозів, підтверджених фактичними даними;

n – кількість прогнозів, не підтверджених фактичними даними.

У разі, якщо всі прогнози підтверджуються, то $n = 0$ і $\eta = 0$; у разі, якщо всі прогнози не підтвердилися, то $m = 0$; а отже, і $\eta = 0$.

Рангові критерії – у разі застосування цих критеріїв чисельна характеристика точності замінюється рангами, які у подальшому перевіряються на значущість. Наприклад, якщо послідовність прогнозів показників А та Б отримані за допомогою k-методів, то насамперед обчислюють MSE. Потім їх значення ранжують від 1 (найменша MSE) до k (найбільша MSE); відповідні ранги позначають через R_a та R_b для $i = \overline{1, k}$. Після знаходження різниць між рангами (d_i) необхідно обчислити коефіцієнт рангової кореляції Спірмена:

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum_{i=1}^n d_i^2}{n(n^2 - 1)}. \quad (4.18)$$

За нульову гіпотезу приймають відсутність залежності між рангами, тобто жоден із зазначених методів не є гіршим за решту. Гіпотеза відкидається, якщо значення r_s досить велике.

Хоча непараметричні методи мають свої переваги, важливо розуміти, що вони ігнорують частину доступної інформації (наприклад, критерії знаків і рангів не враховують числових значень похибок).

Варто зазначити, що існують інтегровані критерії точності й адекватності економіко-математичної моделі. Схема формування інтегрованих критеріїв точності, а також загального критерію якості прогнозування полягає у тому, що формується склад окремих критеріїв, на основі яких розраховується інтегрований показник (так, точність можна характеризувати тільки коефіцієнтом детермінації, або дисперсією та середньою помилкою апроксимації, або всіма цими критеріями).

Попередньо для кожного окремого критерію розробляється процедура його нормування. Нормований критерій отримують із вихідної статистики критерію таким чином, щоб виконувалися умови: нормований критерій дорівнює 100, якщо модель абсолютна точна (адекватна); нормований критерій дорівнює 0, якщо модель абсолютна неточна (неадекватна).

Узагальнений критерій якості моделі розраховується як зважена сума узагальненого критерію точності (його вага 0,75) і узагальненого критерію адекватності (його вага 0,25), тобто точності надається перевага. За характеристику точності обирається нормоване значення середньої відносної похибки апроксимації, а за критерій адекватності – нормоване значення критерію Дарбіна – Уотсона та характеристики нормального закону розподілу залишкової компоненти. Числове значення узагальненого критерію якості знаходиться в діапазоні від

0 до 100 (мінімум відповідає абсолютно неадекватній моделі, а максимум – моделі, що ідеально відображає розвиток показника). Досвід застосування цього показника свідчить про надійність моделей, оцінка якості яких не менша за 75.

Таким чином, на основі зазначених критеріїв доцільно перевірити отримані економіко-математичні моделі на адекватність (табл. 4.5).

Таблиця 4.5

Перевірка моделі оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банків Харківського регіону

Критерій перевірки	ПАТ "УкрСиббанк"	ПАТ "МЕГАБАНК"	ПАТ "РЕГІОН-БАНК"	ПАТ "РЕАЛ БАНК"
без урахування фінансового потенціалу банку				
Множинний R	0,310621363	0,548919287	0,604808466	0,540717793
R-квадрат	0,096485631	0,301312383	0,36579328	0,292375732
Критерій Фішера (F)	1,254773805	5,067243811	6,777082161	4,854857311
Значущість F	0,301077252	0,00177055	0,000216034	0,002324794
з урахуванням фінансового потенціалу банку				
Множинний R	0,310621363	0,548919287	0,604808466	0,540717793
R-квадрат	0,096485631	0,301312383	0,36579328	0,292375732
Критерій Фішера (F)	1,254773805	5,067243811	6,777082161	4,854857311
Значущість F	0,301077252	0,00177055	0,000216034	0,002324794

Отже, аналізуючи отримані економіко-математичні моделі, можна сказати, що вони повною мірою відповідають дійсності (тобто тим властивостям, які вважаються суттєвими у дослідженні) й є адекватними (як без урахування фінансового потенціалу банку, так і з його урахуванням).

Слід зауважити, що запропоновані моделі можуть бути використані під час розроблення фінансових планів з метою вдосконалення процесу фінансового планування діяльності банку.

4.2. Удосконалення фінансового планування в системі управління діяльністю банку на основі використання наявних фінансових резервів

Розглянувши фінансове планування діяльності банку, визначивши його особливості, а також виявивши проблеми (недоліки) процесу формування фі-

нансового плану діяльності, пропонується, з метою максимального врахування наявних і потенційно можливих фінансових ресурсів, процес формування фінансового плану діяльності банку здійснювати (на стратегічному, тактичному й оперативному рівнях) за такими операціями:

визначення планових (релевантних) фінансових показників оцінки поточного фінансового стану банку за виділеними групами коефіцієнтів на підставі розрахованого значення його фінансового потенціалу – реальний фінансовий план діяльності банку;

визначення можливих альтернативних варіантів фінансового плану діяльності банку – песимістичний та оптимістичний варіанти (враховуючи фактори впливу та банківські ризики);

формування планового балансу банку на всіх рівнях його діяльності.

Отже, фінансові плани діяльності досліджуваних банків Харківського регіону на стратегічному, тактичному та оперативному рівнях (песимістичний, реальний та оптимістичний варіанти) сформовані на базі цієї послідовності дій.

Так, фінансовий план діяльності ПАТ "УкрСиббанк", враховуючи його стратегічну мету – "збільшити кількість активних клієнтів вдвічі до 2015 р., водночас у середньостроковій перспективі пріоритетом буде підвищення доходності бізнесу та збільшення ефективності роботи банку. Банк націлений у найкоротший термін стати більш прибутковим після витрат на резервування" [192], включати такі позиції.

I. Стратегічний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 < 1,86$; $K_5 < 12,22$; $K_6 < 0,46$; $K_7 < 18,74$; $K_8 < 5,52$; $K_9 < 49,15$;
 $K_{11} < 22,74$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{17} < 70,22$; $K_{23} < 6,66$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} < 21,64$; $K_{28} < 33,90$; $K_{29} < 25,30$; $K_{31} < 4,83$; $K_{34} < 2,45$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{36} < -1,02$; $K_{37} < 21,69$; $K_{38} < 52,97$; $K_{39} < 56,25$; $K_{40} < 7,33$; $K_{41} < 52,53$;
 $K_{45} < 75,22$; $K_{46} < -1,02$; $K_{47} < 102,10$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 = 1,86; K5 = 12,22; K6 = 0,46; K7 = 18,74; K8 = 5,52; K9 = 49,15;$
 $K11 = 22,74.$

Коефіцієнти ділової активності:

$K17 = 70,22; K23 = 6,66.$

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 = 21,64; K28 = 33,90; K29 = 25,30; K31 = 4,83; K34 = 2,45.$

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K36 = -1,02; K37 = 21,69; K38 = 52,97; K39 = 56,25; K40 = 7,33; K41 = 52,53;$
 $K45 = 75,22; K46 = -1,02; K47 = 102,10.$

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 > 1,86; K5 > 12,22; K6 > 0,46; K7 > 18,74; K8 > 5,52; K9 > 49,15;$
 $K11 > 22,74.$

Коефіцієнти ділової активності:

$K17 > 70,22; K23 > 6,66.$

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 > 21,64; K28 > 33,90; K29 > 25,30; K31 > 4,83; K34 > 2,45.$

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K36 > -1,02; K37 > 21,69; K38 > 52,97; K39 > 56,25; K40 > 7,33; K41 > 52,53;$
 $K45 > 75,22; K46 > -1,02; K47 > 102,10.$

II. Тактичний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 < 1,8; K5 < 11,82; K6 < 0,44; K7 < 18,13; K8 < 5,34; K9 < 47,56; K11 < 22.$

Коефіцієнти ділової активності:

$K17 < 67,23; K23 < 6,37.$

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 < 20,2; K28 < 31,66; K29 < 23,63; K31 < 4,51; K34 < 2,28.$

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K36 < -1,09; K37 < 20,56; K38 < 50,19; K39 < 53,3; K40 < 6,94; K41 < 49,78;$
 $K45 < 71,28; K46 < -1,09; K47 < 96,75.$

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 = 1,8; K5 = 11,82; K6 = 0,44; K7 = 18,13; K8 = 5,34; K9 = 47,56; K11 = 22.$

Коефіцієнти ділової активності:

$K17 = 67,23; K23 = 6,37.$

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} = 20,2$; $K_{28} = 31,66$; $K_{29} = 23,63$; $K_{31} = 4,51$; $K_{34} = 2,28$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{36} = -1,09$; $K_{37} = 20,56$; $K_{38} = 50,19$; $K_{39} = 53,3$; $K_{40} = 6,94$; $K_{41} = 49,78$;
 $K_{45} = 71,28$; $K_{46} = -1,09$; $K_{47} = 96,75$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 > 1,8$; $K_5 > 11,82$; $K_6 > 0,44$; $K_7 > 18,13$; $K_8 > 5,34$; $K_9 > 47,56$; $K_{11} > 22$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{17} > 67,23$; $K_{23} > 6,37$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} > 20,2$; $K_{28} > 31,66$; $K_{29} > 23,63$; $K_{31} > 4,51$; $K_{34} > 2,28$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{36} > -1,09$; $K_{37} > 20,56$; $K_{38} > 50,19$; $K_{39} > 53,3$; $K_{40} > 6,94$; $K_{41} > 49,78$;
 $K_{45} > 71,28$; $K_{46} > -1,09$; $K_{47} > 96,75$.

III. Оперативний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 < 1,74$; $K_5 < 11,43$; $K_6 < 0,43$; $K_7 < 17,53$; $K_8 < 5,18$; $K_9 < 45,98$;
 $K_{11} < 21,27$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{17} < 64,24$; $K_{23} < 6,09$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} < 18,77$; $K_{28} < 29,41$; $K_{29} < 21,95$; $K_{31} < 4,19$; $K_{34} < 2,12$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{36} < -1,17$; $K_{37} < 19,42$; $K_{38} < 47,41$; $K_{39} < 50,35$; $K_{40} < 6,56$; $K_{41} < 47,02$;
 $K_{45} < 67,33$; $K_{46} < -1,17$; $K_{47} < 91,39$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 = 1,74$; $K_5 = 11,43$; $K_6 = 0,43$; $K_7 = 17,53$; $K_8 = 5,18$; $K_9 = 45,98$;
 $K_{11} = 21,27$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{17} = 64,24$; $K_{23} = 6,09$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} = 18,77$; $K_{28} = 29,41$; $K_{29} = 21,95$; $K_{31} = 4,19$; $K_{34} = 2,12$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K36 = -1,17$; $K37 = 19,42$; $K38 = 47,41$; $K39 = 50,35$; $K40 = 6,56$; $K41 = 47,02$;
 $K45 = 67,33$; $K46 = -1,17$; $K47 = 91,39$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 > 1,74$; $K5 > 11,43$; $K6 > 0,43$; $K7 > 17,53$; $K8 > 5,18$; $K9 > 45,98$;
 $K11 > 21,27$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K17 > 64,24$; $K23 > 6,09$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 > 18,77$; $K28 > 29,41$; $K29 > 21,95$; $K31 > 4,19$; $K34 > 2,12$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K36 > -1,17$; $K37 > 19,42$; $K38 > 47,41$; $K39 > 50,35$; $K40 > 6,56$; $K41 > 47,02$;
 $K45 > 67,33$; $K46 > -1,17$; $K47 > 91,39$.

Фінансовий план діяльності ПАТ "МЕГАБАНК", враховуючи його стратегічну мету – "забезпечення ефективної діяльності банку, оптимізація адміністративних витрат за умови забезпечення ліквідності та достатності капіталу банку та дотримання процедур ризик-менеджменту" [188], має такий вигляд.

I. Стратегічний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 < 208,69$; $K5 < 47,14$; $K6 < 71,31$; $K7 < 110,09$; $K8 < 132,26$; $K11 < 167,09$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K12 < 431,57$; $K13 < 63,67$; $K20 < 473,81$; $K23 < 44,28$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 < 16,30$; $K28 < 34,66$; $K29 < 12,61$; $K34 < 431,28$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 < 103,38$; $K37 < 2,17$; $K38 < 1,81$; $K39 < 3,40$; $K40 < 1,61$; $K41 < 107,83$;
 $K45 < 467,05$; $K47 < 18,07$; $K48 < 63,12$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 = 208,69$; $K5 = 47,14$; $K6 = 71,31$; $K7 = 110,09$; $K8 = 132,26$; $K11 = 167,09$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K12 = 431,57$; $K13 = 63,67$; $K20 = 473,81$; $K23 = 44,28$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} = 16,30$; $K_{28} = 34,66$; $K_{29} = 12,61$; $K_{34} = 431,28$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} = 103,38$; $K_{37} = 2,17$; $K_{38} = 1,81$; $K_{39} = 3,40$; $K_{40} = 1,61$; $K_{41} = 107,83$;
 $K_{45} = 467,05$; $K_{47} = 18,07$; $K_{48} = 63,12$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 > 208,69$; $K_5 > 47,14$; $K_6 > 71,31$; $K_7 > 110,09$; $K_8 > 132,26$; $K_{11} > 167,09$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} > 431,57$; $K_{13} > 63,67$; $K_{20} > 473,81$; $K_{23} > 44,28$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} > 16,30$; $K_{28} > 34,66$; $K_{29} > 12,61$; $K_{34} > 431,28$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} > 103,38$; $K_{37} > 2,17$; $K_{38} > 1,81$; $K_{39} > 3,40$; $K_{40} > 1,61$; $K_{41} > 107,83$;
 $K_{45} > 467,05$; $K_{47} > 18,07$; $K_{48} > 63,12$.

II. Тактичний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 < 203,35$; $K_5 < 45,93$; $K_6 < 69,48$; $K_7 < 107,27$; $K_8 < 128,87$; $K_{11} < 162,81$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} < 417,55$; $K_{13} < 61,6$; $K_{20} < 458,42$; $K_{23} < 42,84$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} < 15,33$; $K_{28} < 32,59$; $K_{29} < 11,86$; $K_{34} < 405,53$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} < 95,54$; $K_{37} < 2,01$; $K_{38} < 1,67$; $K_{39} < 3,14$; $K_{40} < 1,49$; $K_{41} < 99,65$;
 $K_{45} < 431,63$; $K_{47} < 16,7$; $K_{48} < 58,33$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 = 203,35$; $K_5 = 45,93$; $K_6 = 69,48$; $K_7 = 107,27$; $K_8 = 128,87$; $K_{11} = 162,81$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} = 417,55$; $K_{13} = 61,6$; $K_{20} = 458,42$; $K_{23} = 42,84$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} = 15,33$; $K_{28} = 32,59$; $K_{29} = 11,86$; $K_{34} = 405,53$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} = 95,54$; $K_{37} = 2,01$; $K_{38} = 1,67$; $K_{39} = 3,14$; $K_{40} = 1,49$; $K_{41} = 99,65$;
 $K_{45} = 431,63$; $K_{47} = 16,7$; $K_{48} = 58,33$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 > 203,35$; $K_5 > 45,93$; $K_6 > 69,48$; $K_7 > 107,27$; $K_8 > 128,87$; $K_{11} > 162,81$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} > 417,55$; $K_{13} > 61,6$; $K_{20} > 458,42$; $K_{23} > 42,84$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} > 15,33$; $K_{28} > 32,59$; $K_{29} > 11,86$; $K_{34} > 405,53$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} > 95,54$; $K_{37} > 2,01$; $K_{38} > 1,67$; $K_{39} > 3,14$; $K_{40} > 1,49$; $K_{41} > 99,65$;
 $K_{45} > 431,63$; $K_{47} > 16,7$; $K_{48} > 58,33$.

III. Оперативний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 < 198,67$; $K_5 < 44,72$; $K_6 < 67,65$; $K_7 < 104,45$; $K_8 < 125,48$; $K_{11} < 158,53$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} < 403,53$; $K_{13} < 59,53$; $K_{20} < 443,03$; $K_{23} < 41,4$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} < 14,36$; $K_{28} < 30,52$; $K_{29} < 11,11$; $K_{34} < 379,78$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} < 87,7$; $K_{37} < 1,85$; $K_{38} < 1,53$; $K_{39} < 2,88$; $K_{40} < 1,37$; $K_{41} < 91,477$;
 $K_{45} < 396,21$; $K_{47} < 15,33$; $K_{48} < 53,54$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 = 198,67$; $K_5 = 44,72$; $K_6 = 67,65$; $K_7 = 104,45$; $K_8 = 125,48$; $K_{11} = 158,53$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} = 403,53$; $K_{13} = 59,53$; $K_{20} = 443,03$; $K_{23} = 41,4$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} = 14,36$; $K_{28} = 30,52$; $K_{29} = 11,11$; $K_{34} = 379,78$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} = 87,7$; $K_{37} = 1,85$; $K_{38} = 1,53$; $K_{39} = 2,88$; $K_{40} = 1,37$; $K_{41} = 91,477$;
 $K_{45} = 396,21$; $K_{47} = 15,33$; $K_{48} = 53,54$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 > 198,67$; $K_5 > 44,72$; $K_6 > 67,65$; $K_7 > 104,45$; $K_8 > 125,48$; $K_{11} > 158,53$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} > 403,53$; $K_{13} > 59,53$; $K_{20} > 443,03$; $K_{23} > 41,4$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 > 14,36$; $K28 > 30,52$; $K29 > 11,11$; $K34 > 379,78$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 > 87,7$; $K37 > 1,85$; $K38 > 1,53$; $K39 > 2,88$; $K40 > 1,37$; $K41 > 91,477$;
 $K45 > 396,21$; $K47 > 15,33$; $K48 > 53,54$.

Фінансовий план діяльності ПАТ "РЕГІОН-БАНК", враховуючи його стратегічну мету – "знаходити, розвивати та вдосконалювати нинішні переваги АТ "РЕГІОН-БАНК", зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту" [190], має такий вигляд.

I. Стратегічний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 < 96,19$; $K5 < 107,66$; $K6 < 15,75$; $K7 < 67,61$; $K8 < 8,14$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 < 306,12$; $K18 < 885,25$; $K22 < 1119,46$; $K23 < 39,17$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 < 22,38$; $K28 < 33,45$; $K29 < 61,10$; $K31 < 37,75$; $K34 < 35,68$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 < 13,29$; $K36 < 594,43$; $K37 < 0,91$; $K38 < 74,12$; $K39 < 4,62$; $K40 < 6,40$;
 $K41 < 11,30$; $K46 < 13,06$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 = 96,19$; $K5 = 107,66$; $K6 = 15,75$; $K7 = 67,61$; $K8 = 8,14$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 = 306,12$; $K18 = 885,25$; $K22 = 1119,46$; $K23 = 39,17$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 = 22,38$; $K28 = 33,45$; $K29 = 61,10$; $K31 = 37,75$; $K34 = 35,68$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 = 13,29$; $K36 = 594,43$; $K37 = 0,91$; $K38 = 74,12$; $K39 = 4,62$; $K40 = 6,40$;
 $K41 = 11,30$; $K46 = 13,06$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 > 96,19$; $K5 > 107,66$; $K6 > 15,75$; $K7 > 67,61$; $K8 > 8,14$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 > 306,12$; $K18 > 885,25$; $K22 > 1119,46$; $K23 > 39,17$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 > 22,38$; $K28 > 33,45$; $K29 > 61,10$; $K31 > 37,75$; $K34 > 35,68$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 > 13,29$; $K36 > 594,43$; $K37 > 0,91$; $K38 > 74,12$; $K39 > 4,62$; $K40 > 6,40$;

$K41 > 11,30$; $K46 > 13,06$.

II. Тактичний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 < 90$; $K5 < 100,72$; $K6 < 14,73$; $K7 < 63,25$; $K8 < 7,61$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 < 288,95$; $K18 < 835,62$; $K22 < 1056,7$; $K23 < 36,98$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 < 20,76$; $K28 < 31,02$; $K29 < 56,66$; $K31 < 35$; $K34 < 33,08$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 < 12,37$; $K36 < 553,6$; $K37 < 0,84$; $K38 < 69,03$; $K39 < 4,31$; $K40 < 5,96$;

$K41 < 10,53$; $K46 < 12,17$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 = 90$; $K5 = 100,72$; $K6 = 14,73$; $K7 = 63,25$; $K8 = 7,61$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 = 288,95$; $K18 = 835,62$; $K22 = 1056,7$; $K23 = 36,98$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 = 20,76$; $K28 = 31,02$; $K29 = 56,66$; $K31 = 35$; $K34 = 33,08$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 = 12,37$; $K36 = 553,6$; $K37 = 0,84$; $K38 = 69,03$; $K39 = 4,31$; $K40 = 5,96$;

$K41 = 10,53$; $K46 = 12,17$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 > 90$; $K5 > 100,72$; $K6 > 14,73$; $K7 > 63,25$; $K8 > 7,61$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 > 288,95$; $K18 > 835,62$; $K22 > 1056,7$; $K23 > 36,98$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 > 20,76$; $K28 > 31,02$; $K29 > 56,66$; $K31 > 35$; $K34 > 33,08$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 > 12,37$; $K36 > 553,6$; $K37 > 0,84$; $K38 > 69,03$; $K39 > 4,31$; $K40 > 5,96$;
 $K41 > 10,53$; $K46 > 12,17$.

III. Оперативний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 < 83,80$; $K5 < 93,79$; $K6 < 13,72$; $K7 < 58,90$; $K8 < 7,09$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 < 271,79$; $K18 < 785,99$; $K22 < 993,94$; $K23 < 34,78$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 < 19,13$; $K28 < 28,59$; $K29 < 52,22$; $K31 < 32,26$; $K34 < 30,49$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 < 11,46$; $K36 < 512,78$; $K37 < 0,78$; $K38 < 63,94$; $K39 < 3,99$; $K40 < 5,52$;
 $K41 < 9,75$; $K46 < 11,27$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 = 83,80$; $K5 = 93,79$; $K6 = 13,72$; $K7 = 58,90$; $K8 = 7,09$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 = 271,79$; $K18 = 785,99$; $K22 = 993,94$; $K23 = 34,78$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 = 19,13$; $K28 = 28,59$; $K29 = 52,22$; $K31 = 32,26$; $K34 = 30,49$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 = 11,46$; $K36 = 512,78$; $K37 = 0,78$; $K38 = 63,94$; $K39 = 3,99$; $K40 = 5,52$;
 $K41 = 9,75$; $K46 = 11,27$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 > 83,80$; $K5 > 93,79$; $K6 > 13,72$; $K7 > 58,90$; $K8 > 7,09$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K16 > 271,79$; $K18 > 785,99$; $K22 > 993,94$; $K23 > 34,78$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 > 19,13$; $K28 > 28,59$; $K29 > 52,22$; $K31 > 32,26$; $K34 > 30,49$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 > 11,46$; $K36 > 512,78$; $K37 > 0,78$; $K38 > 63,94$; $K39 > 3,99$; $K40 > 5,52$;
 $K41 > 9,75$; $K46 > 11,27$.

Фінансовий план діяльності ПАТ "РЕАЛ БАНК", враховуючи його стратегічну мету – "збільшення каналів продажу банківських продуктів і послуг

шляхом розширення регіональної мережі (філій та відділень), мережі дистанційного обслуговування клієнтів, налагодження співробітництва з партнерами; збільшення обсягів продажу шляхом вдосконалення послуг та операцій (продуктів), розроблення та впровадження їх нових видів (відмінними особливостями банку мають бути швидкість, зрозумілість і доступність для клієнта, ефективність послуг, що надаються, і операцій, які здійснюються); підвищення ефективності діяльності банку; підвищення відкритості та впізнаваності банку шляхом інформування суспільства про діяльність банку; просування банківських продуктів через корпоративну сторінку банку в Інтернеті, у ЗМІ, з використанням відкритих рекламних носіїв, а також шляхом реалізації низки соціальних добродійних проєктів у місцях присутності банку; отримання незалежного рейтингу; забезпечення зростання оплати праці кожного працівника банку; забезпечення зростання вартості акцій банку; постійне підвищення рівня організації управління ризиками в банку з урахуванням рекомендацій НБУ" [189], має бути сформований таким чином.

I. Стратегічний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 < 47,44$; $K6 < 9,74$; $K7 < 55,70$; $K8 < 7,77$; $K11 < 75,50$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K12 < 184,14$; $K13 < 17,18$; $K16 < 138,43$; $K17 < 21,66$; $K20 < 220,86$;
 $K23 < 143,26$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 < 4,08$; $K28 < 47,70$; $K29 < 209,66$; $K31 < 3,93$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 < 23,43$; $K37 < 8,07$; $K38 < 1,45$; $K39 < 7,29$; $K40 < 1,77$; $K41 < 32,53$;
 $K47 < 18,85$; $K48 < 45,59$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 = 47,44$; $K6 = 9,74$; $K7 = 55,70$; $K8 = 7,77$; $K11 = 75,50$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K12 = 184,14$; $K13 = 17,18$; $K16 = 138,43$; $K17 = 21,66$; $K20 = 220,86$;
 $K23 = 143,26$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 = 4,08$; $K28 = 47,70$; $K29 = 209,66$; $K31 = 3,93$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} = 23,43$; $K_{37} = 8,07$; $K_{38} = 1,45$; $K_{39} = 7,29$; $K_{40} = 1,77$; $K_{41} = 32,53$;
 $K_{47} = 18,85$; $K_{48} = 45,59$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 > 47,44$; $K_6 > 9,74$; $K_7 > 55,70$; $K_8 > 7,77$; $K_{11} > 75,50$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} > 184,14$; $K_{13} > 17,18$; $K_{16} > 138,43$; $K_{17} > 21,66$; $K_{20} > 220,86$;
 $K_{23} > 143,26$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} > 4,08$; $K_{28} > 47,70$; $K_{29} > 209,66$; $K_{31} > 3,93$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} > 23,43$; $K_{37} > 8,07$; $K_{38} > 1,45$; $K_{39} > 7,29$; $K_{40} > 1,77$; $K_{41} > 32,53$;
 $K_{47} > 18,85$; $K_{48} > 45,59$.

II. Тактичний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 < 45,45$; $K_6 < 9,33$; $K_7 < 53,35$; $K_8 < 7,45$; $K_{11} < 72,33$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} < 171,32$; $K_{13} < 15,99$; $K_{16} < 128,78$; $K_{17} < 20,15$; $K_{20} < 205,48$;
 $K_{23} < 133,28$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} < 3,95$; $K_{28} < 46,09$; $K_{29} < 202,61$; $K_{31} < 3,79$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} < 21,35$; $K_{37} < 7,35$; $K_{38} < 1,32$; $K_{39} < 6,64$; $K_{40} < 1,62$; $K_{41} < 29,64$;
 $K_{47} < 17,17$; $K_{48} < 41,53$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K_4 = 45,45$; $K_6 = 9,33$; $K_7 = 53,35$; $K_8 = 7,45$; $K_{11} = 72,33$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K_{12} = 171,32$; $K_{13} = 15,99$; $K_{16} = 128,78$; $K_{17} = 20,15$; $K_{20} = 205,48$;
 $K_{23} = 133,28$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K_{27} = 3,95$; $K_{28} = 46,09$; $K_{29} = 202,61$; $K_{31} = 3,79$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K_{35} = 21,35$; $K_{37} = 7,35$; $K_{38} = 1,32$; $K_{39} = 6,64$; $K_{40} = 1,62$; $K_{41} = 29,64$;
 $K_{47} = 17,17$; $K_{48} = 41,53$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 > 45,45$; $K6 > 9,33$; $K7 > 53,35$; $K8 > 7,45$; $K11 > 72,33$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K12 > 171,32$; $K13 > 15,99$; $K16 > 128,78$; $K17 > 20,15$; $K20 > 205,48$;
 $K23 > 133,28$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 > 3,95$; $K28 > 46,09$; $K29 > 202,61$; $K31 > 3,79$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 > 21,35$; $K37 > 7,35$; $K38 > 1,32$; $K39 > 6,64$; $K40 > 1,62$; $K41 > 29,64$;
 $K47 > 17,17$; $K48 > 41,53$.

II. Оперативний фінансовий план.

1. Песимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 < 43,45$; $K6 < 8,92$; $K7 < 51,01$; $K8 < 7,12$; $K11 < 69,15$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K12 < 158,49$; $K13 < 14,79$; $K16 < 119,14$; $K17 < 18,64$; $K20 < 190,09$;
 $K23 < 123,30$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 < 3,81$; $K28 < 44,49$; $K29 < 195,56$; $K31 < 3,66$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 < 19,26$; $K37 < 6,63$; $K38 < 1,19$; $K39 < 5,99$; $K40 < 1,46$; $K41 < 26,74$;
 $K47 < 15,49$; $K48 < 37,47$.

2. Реальний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 = 43,45$; $K6 = 8,92$; $K7 = 51,01$; $K8 = 7,12$; $K11 = 69,15$.

Коефіцієнти ділової активності:

$K12 = 158,49$; $K13 = 14,79$; $K16 = 119,14$; $K17 = 18,64$; $K20 = 190,09$;
 $K23 = 123,30$.

Коефіцієнти ліквідності:

$K27 = 3,81$; $K28 = 44,49$; $K29 = 195,56$; $K31 = 3,66$.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

$K35 = 19,26$; $K37 = 6,63$; $K38 = 1,19$; $K39 = 5,99$; $K40 = 1,46$; $K41 = 26,74$;
 $K47 = 15,49$; $K48 = 37,47$.

3. Оптимістичний варіант.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

$K4 > 43,45$; $K6 > 8,92$; $K7 > 51,01$; $K8 > 7,12$; $K11 > 69,15$.

Коефіцієнти ділової активності:

K12 > 158,49; K13 > 14,79; K16 > 119,14; K17 > 18,64; K20 > 190,09;
K23 > 123,30.

Коефіцієнти ліквідності:

K27 > 3,81; K28 > 44,49; K29 > 195,56; K31 > 3,66.

Коефіцієнти ефективності управління (рентабельності):

K35 > 19,26; K37 > 6,63; K38 > 1,19; K39 > 5,99; K40 > 1,46; K41 > 26,74;
K47 > 15,49; K48 > 37,47.

Установивши планові фінансові показники діяльності банків Харківського регіону, необхідно визначити можливі напрями та шляхи їх досягнення.

Так, для покращення фінансового стану банку за виділеними групами фінансових показників фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності) доцільно у комплексі:

нарощувати власні кошти банку;

забезпечити пропорційне зростання регулятивного капіталу й обсягів активно-пасивних операцій;

раціонально й ефективно розміщувати кошти банку для забезпечення його фінансової стійкості;

максимізувати прибуток банку шляхом збільшення доходів і зменшення витрат;

знижити ліквідність банку, з метою збільшення його прибутковості;

розширити можливості підтримання ліквідності банку на основі програм фінансового оздоровлення;

поліпшити якість активів банку шляхом їх диверсифікації;

оптимізувати структуру капіталу, активів та зобов'язань банку, виходячи із завдань забезпечення фінансової стійкості банку;

сформувати достатні страхові резерви та резервні фонди банку;

збільшити нормативи резервування за кредитними операціями за кредитами, інформацію щодо яких не внесено до кредитних історій;

застосовувати такі інструменти в банківській діяльності, які дозволяють не тільки планувати, але й отримувати додатковий прибуток (ф'ючерси, опціони, форвардні операції тощо);

систематично та всебічно вивчати ризики діяльності банку, у тому числі кредитні, приймати заходи щодо їх зниження;

покращувати рівень професіоналізму персоналу банку тощо.

Визначивши можливі шляхи покращення фінансового стану банку, доцільно обґрунтувати напрями удосконалення фінансового планування діяльності

банку, оскільки саме фінансове планування безпосередньо впливає на фінансовий стан банку.

Отже, систематизація типових проблем фінансового планування діяльності банків дозволяє комплексно виявити напрями їх усунення (удосконалення), серед яких:

необхідність розуміння керівниками, службами та підрозділами банку сутності фінансового планування та доцільності його впровадження у діяльність банку;

створення системи фінансового планування діяльності банку, принцип дії якої полягає в установленні загальної мети діяльності банку з урахуванням наявних і потенційно можливих фінансових ресурсів і подальшій реалізації цієї мети у систему фінансових показників, що характеризують поточний фінансовий стан банку;

спрямованість усіх служб і підрозділів банку на досягнення встановленої мети його діяльності;

для підвищення загальної ефективності діяльності банку процес формування фінансового плану діяльності банку повинен здійснюватися у такій послідовності: аналіз системи фінансових планів; виявлення проблем у процесі формування фінансового плану діяльності; оцінювання поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу; вибір конкурентної стратегії розвитку; встановлення цілей діяльності; формування фінансового плану діяльності; визначення й обґрунтування можливих шляхів досягнення планових фінансових показників і нормативів діяльності банку, а також етапи моніторингу, контролю та коригування;

для забезпечення можливості оптимального порівняння фактичних і планових фінансових показників діяльності банку фінансовий план повинен містити: плановий баланс; плановий бюджет; планові фінансові показники та нормативи діяльності банку;

узгодженість між фінансовими планами різних рівнів. Фінансове планування діяльності має відбуватися як на рівні банку в цілому, так і на рівні окремих його структурних підрозділів (як на стратегічному, так і на оперативному рівнях). Тому фінансові плани діяльності банку мають бути обов'язково узгоджені;

обов'язковість врахування зовнішнього та внутрішнього середовищ діяльності банку під час складання його фінансового плану.

Слід зауважити, що *результатом процесу фінансового планування діяльності банку є сформований фінансовий план, який є грошовим відображенням впливу макроекономічних чинників на зміну мікросередовища діяльності банку.*

Будь-який банк має індивідуальні особливості, які обумовлені різними чинниками [66]: організаційною структурою, системою цінностей, внутрішньою культурою, кадровим складом, обраною системою та методами управління. Усі вони потребують врахування на підготовчому етапі фінансового планування діяльності банку. Крім того, на підготовчому етапі, а також на етапі моніторингу, контролю та коригування надзвичайно важливо враховувати не лише внутрішні особливості банку, але й зовнішні.

Так, зовнішнє середовище, в якому змушений здійснювати свою діяльність банк, є неоднорідним, і тому його слід завжди оцінювати з точки зору можливості впливу на нього з боку банку.

До зовнішнього середовища, на яке банк не може активно впливати та має пристосовуватись, належать: політико-правова сфера (норми резервування, регуляторні процедури, податкова система, система пільг тощо) та соціально-культурні особливості, які притаманні кожній нації, регіону й які необхідно враховувати для успішної діяльності банку.

До зовнішнього середовища, на яке банк може вплинути та до якого пристосуватися, змінити або обійти, належать: сфера економічних відносин (вибір партнерів, клієнтів, сегментів ринку, методів ведення конкурентної боротьби; розвиток банківських послуг та інструментів, які влаштовують банк; вихід на нові ринки тощо) та комунікаційно-інформаційне середовище (вибір систем і засобів зв'язку, передавання інформації, комп'ютерних систем, форм і рівнів отримання інформації).

З метою комплексного оцінювання діяльності банку у цілому та фінансового планування зокрема, необхідним є впровадження системи показників за чотирма групами коефіцієнтів: фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності).

Оскільки фінансове планування перетворює цілі, завдання та заходи банку на систему фінансових показників, які характеризують його фінансовий стан, то критерієм оцінювання фінансового планування діяльності банку доцільною є саме оцінка поточного фінансового стану банку за встановленими групами коефіцієнтів: фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності).

Окрім оцінки поточного фінансового стану, для комплексного оцінювання фінансового планування діяльності банку необхідне застосування методичного підходу до формування фінансового плану діяльності банку, який передбачає оцінку фінансового потенціалу банку за виділеними групами показників.

Упровадження запропонованої сукупності оцінок – поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу дозволить складати реальні фінансові плани, які будуть повною мірою реалізовані у процесі діяльності банку.

Формування найбільш оптимальної конкурентної стратегії розвитку банку ("регіональний лідер", "накопичення" або "імітаційна поведінка") на підставі значень конкурентних переваг – оцінок поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу, безперечно, необхідне для складання фінансового плану діяльності банку. У цьому процесі доцільно враховувати фінансовий потенціал банку з метою оптимального використання наявних і потенційно можливих фінансових ресурсів для отримання максимального прибутку за мінімального рівня ризику.

Для можливості порівняння фінансового стану банку без урахування та з урахуванням фінансового потенціалу запропоновано використовувати методичний підхід до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності, який дозволяє оцінити силу та напрям впливу системи показників за чотирма групами коефіцієнтів: фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності) на поточний фінансовий стан банку як спосіб обрання найбільш перспективних напрямів його розвитку.

Запровадження на законодавчому рівні єдиної системи фінансового планування діяльності банку, а також нормативно-правового забезпечення процесу формування фінансового плану діяльності банку є необхідною умовою ефективності банківських процесів.

На підставі аналізу літературних джерел до напрямів вдосконалення також можна віднести:

удосконалення нормативно-законодавчої бази в частині регулювання банківської діяльності;

накопичення досвіду у сфері фінансового планування діяльності банку, а також наявність відповідно підготовлених фахівців у цій сфері;

необхідність складання реальних фінансових планів діяльності банку у розрізі територіальних і структурних підрозділів із урахуванням стану конкретних банківських послуг як основних об'єктів, що своїм обсягом та якістю безпосередньо впливають на розмір прибутку банку;

необхідність комплексного фінансового планування, яке базується на поєднанні стратегічного, тактичного й оперативного планування на основі визначення впливу найдієвіших чинників на ключові показники діяльності банку з урахуванням ризиків;

обов'язковість здійснення моніторингу за виконанням фінансових планів: за допомогою аудиторських підрозділів або за допомогою спеціальних підрозділів, які аналізують фінансову інформацію, інформують менеджмент банку про відхилення від плану, визначають причини відхилень і наслідки та безпосередньо підпорядковуються вищому керівництву банку [66];

з метою підвищення ефективності організації фінансового планування необхідним є впровадження у банківську практику такої системи фінансового планування, яка заснована на принципі розукрупнення його об'єктів (бюджетів центрів фінансової відповідальності) до рівня бюджетів внутрішнього структурного підрозділу банку, конкретного банківського продукту й окремого клієнта. Розукрупнення бюджетів центрів фінансової відповідальності необхідне для ухвалення об'єктивних і детермінованих планових рішень. Відповідно, доходів і витрат, не врахованих у фінансовому плані, не повинно бути. Необхідно зауважити, що клієнт у системі об'єктів фінансового планування в банку є елементарною бюджетною одиницею;

організацію фінансового планування слід починати з аналізу можливих альтернатив поведінки кожного клієнта та клієнтських груп у майбутньому з урахуванням особливостей взаємин банку з окремими клієнтами та можливих меж цінової дискримінації.

Саме грошові надходження від клієнтів банку формують доходи від реалізації ним банківських продуктів. Водночас кожен клієнт є об'єктом здійснення банком конкретних прямих витрат, рівень і структура яких визначаються обсягом і структурою операцій клієнта. Так, уявлення про потреби клієнтів у кредитних і депозитних послугах у планованому періоді повинно бути основою формування фінансового плану портфеля активів і пасивів банку з урахуванням терміновості їх структури. Окремий банківський продукт реалізується значною кількістю клієнтів і даними про можливі обсяги їх реалізації, отримані на попередньому етапі фінансового планування. Він є основою розрахунку точки беззбитковості для цього продукту, планування обсягу доходів від реалізації та визначення можливих напрямів зміни тарифів. Витратну частину бюджету банківського продукту складає сукупність прямих витрат, здійснюваних банком для забезпечення реалізації даного продукту окремим клієнтам.

Слід підкреслити, що особливості функціонування банків, на відміну від промислових підприємств, є такими, що не всі банківські продукти та послуги є прибутковими, але їх надання необхідне для забезпечення комплексного обслуговування клієнтів. У зв'язку з цим важливо, щоб керівництво банку постійно контролювало набір нерентабельних послуг і дані про фінансовий результат

за ними. Збиткових банківських продуктів бути не повинно, однак можна допустити наявність тільки планово-збиткових продуктів. Розрахунок собівартості банківських продуктів з визначенням норми їх рентабельності є базою для формування економічно обґрунтованих тарифів, що є одним із першорядних завдань для вітчизняних банків.

Формування бюджетів банківських продуктів і облік витрат у місяцях їх виникнення дозволить банкам вирішити й таке актуальне питання, як визначення вартості обслуговування непрацюючого рахунку клієнта. Витрати на формування звітності, листування з державними органами та самими клієнтами, ведення картотек достатньо значні. Закриття тривало непрацюючих безперспективних рахунків, негайне формування та проведення тарифної політики, що створює перешкоду припливу в банк невігідних клієнтів у подальшому, є ефективним для підвищення прибутковості роботи банків.

Необхідна побудова такої моделі ціноутворення позик, за якої ціна кредиту встановлюється з урахуванням ризик-характеристик окремо взятої позики та покриває всі понесені банком витрати, пов'язані з наданням цієї послуги. Подібна модель повинна враховувати витрати на покриття очікуваних або можливих збитків і вартість капіталу, необхідного для того, щоб захистити банк від ситуації, коли фактичні втрати виявляться значно вищими, ніж очікувані.

Бюджет банку, який перебуває на окремому балансі, повинен будуватися з урахуванням того, що на вершині піраміди об'єктів фінансового планування банку знаходиться бюджет банку в цілому, який складається з бюджетів його установ і бюджету головного офісу банку.

Пропонована організація фінансового планування у банках повинна мати в своїй основі безперервний, комплексний, ієрархічний та детермінований процес.

Основною методичною проблемою, з якою стикаються практики під час побудови бюджетів глибоких рівнів, є проблема віднесення до них непрямих витрат. Виходячи з визначення цих витрат, однозначно співвіднести їх з окремим підрозділом, продуктом або клієнтом не можна. У спробі повного віднесення загальних витрат на конкретну бюджетну одиницю необхідно удаватися до умовних прийомів розподілу, спираючись на різноманітні критерії, показники, параметри, пов'язуючи особливості діяльності даної бюджетної одиниці з часткою віднесених на неї непрямих витрат. Тому щодо процесів планування й оцінювання діяльності банку пропонується відмовитися від широкого використання середніх величин, що мають небезпеку перенесення на майбутнє неефективної минулої діяльності, та перейти до нормативних показників, що є інстру-

ментом планового (перспективного) контролю та дозволяють розкрити резерви підвищення ефективності банківської діяльності;

Для банків, що здійснюють свою діяльність із використанням залучених коштів, надзвичайно важливим є забезпечення беззбиткового функціонування. Пропонуються підходи до визначення умов беззбитковості банківської діяльності з використанням показників рівня постійних витрат, обсягу та структури активів і пасивів банку, а також рівня ринкових відсоткових ставок. Застосування розрахунків із використанням принципів беззбитковості на базі статистичного матеріалу виявило, що основною причиною збиткової діяльності ряду банків є неадекватність нарощування банками обсягів операцій з одночасним зниженням їх прибутковості.

У плануванні банківського капіталу пропонується враховувати не тільки його вартість і нормативну величину, а також і основну функцію капіталу (поглинання ризиків). Так, капітал банку складається з трьох частин: ризикового, економічного та регулятивного (нормативного). Величина нормативного капіталу, розрахунок якої визначений в інструктивних документах НБУ та Закону України "Про банки і банківську діяльність" [195], є не достатньою, а мінімально допустимою величиною капіталу банку, яку не можна розглядати як таку, що поглинає ризики.

Отже, пропонується більш об'єктивний метод оцінювання банківської ефективності, заснований на визначенні відношення доходу до капіталу, скоригованого на ризик. Такий метод виключає недоліки, що призводять до тимчасової або періодичної переоцінки ефективності діяльності окремих банків, що є значно небезпечним як для зовнішніх, так і для внутрішніх користувачів цієї інформації.

У зв'язку із функціонуванням підрозділів банку, які приносять дохід у різних секторах фінансового ринку різної місткості, прибутковості та рівня ризику, необхідним є розроблення індивідуальних критеріїв, що характеризують результати діяльності кожного підрозділу. Таким критерієм для кредитного підрозділу банку може бути фінансовий результат, розрахований за прямими витратами та скоригований на ризик, а для підрозділу клієнтського сервісу – сукупна прибутковість групи клієнтів, які обслуговуються, тощо [148].

У процесі фінансового планування діяльності банку повинна використовуватись методика, що враховуватиме велику кількість вимог, умов, припущень, які можна переглядати. Це дозволить створити коректний варіант фінансового плану.

Необхідне також фінансове планування діяльності банку в розрізі послуг, клієнтів, структурних підрозділів.

Використання сукупності "позитивних" складових різних методів фінансового планування діяльності банку дозволить максимально врахувати особливості як одного конкретного напрямку його діяльності, так і обслуговування різних категорій клієнтів, а також рівномірно розподіляти затрати банку та навантаження на його структурні підрозділи, що в цілому дає можливість досягнути високого відсотка виконання фінансових планів діяльності банку.

Комплексне використання методів економічного аналізу стане потужним інструментом ефективного планування банківської діяльності. Використання коефіцієнтного, нормативного, балансового аналізів, дисконтування грошових потоків, багатоваріантності (сценаріїв) із застосуванням методу прогнозування дає можливість порівнювати різноманітність сценаріїв розвитку фінансів банку та на основі систематизації й осмислення отриманої інформації обирати оптимальні шляхи "руху вперед", передбачати загрози та випереджати негативні наслідки обраних шляхів розвитку.

Фінансове планування дозволяє розглянути можливі альтернативні розробки фінансової стратегії, втілення якої відбудуватиметься за допомогою тактичних фінансових планів шляхом визначення та вирішення оперативних завдань, що забезпечують досягнення банком стратегічних цілей.

Здійснення фінансового планування доходів і витрат підрозділів банку в розрізі банківських послуг дозволяє визначити, які послуги в підрозділах надаються ефективніше, та виконати аналіз участі різних підрозділів у наданні тих чи інших банківських послуг. У результаті виконання такого роду аналізу може бути виявлено, що для надання певного виду послуг вигідніше виділити окремий підрозділ, якщо основна частина операцій зосереджена саме в ньому. Також можна оцінювати діяльність територіальних підрозділів щодо прибутковості в розрізі банківських продуктів. Зазначена інформація може бути корисною для розрахунку внутрішніх цін на ресурси та послуги. Запропонований аналіз доходів і витрат від клієнтів і груп клієнтів у розрізі банківських послуг дає можливість управляти складом і якістю послуг у клієнтській базі.

Слід зауважити, що результати аналізу також є цінною інформацією для виконання робіт з розрахунку цін на банківські послуги. Ця інформація незамінна при підготовці управлінських рішень з приводу зміни структури груп клієнтів у розрізах видів послуг банку. Аналіз доходів і витрат від операцій з контрагентами, постачальниками товарів і послуг у розрізі банківських послуг чи товарно-матеріальних цінностей дозволяє зважувати завдання з виявлення міг-

рації контрагентів з вигідних у невикладні за тими чи іншими послугами. Наприклад, може виявитися, що з певним контрагентом невикладно стало працювати на міжбанківському кредитуванні, але варто збільшити з ним обсяг операцій з готівкою. Так, можна виявити, що давній постачальник комп'ютерної техніки для банку вже стає невикладним, і необхідно приймати рішення про переорієнтацію на іншого постачальника.

Застосування такої методики дозволить банку отримати *фінансовий план:*

послуг – на основі запланованих обсягів, кількості та тарифів, відсоткових ставок, зазначених у тарифній та відсотковій політиці банку на наступний період;

клієнтів, виходячи із кількості послуг, що отримує клієнт;

структурного підрозділу – на основі послуг, що отримує клієнт.

Кожен із зазначених фінансових планів складається із переліку планових форм: балансу; плану руху грошових коштів; кошторису неопераційних та інвестиційних затрат і фінансовому результату, що базуються на кількісних та якісних показниках розвитку банку.

Така структура фінансових планів сприяє: здійсненню контролю за фінансовою діяльністю підрозділів; оцінюванню ефективності надання послуг та обслуговування клієнтів банку; проведенню необхідного аналізу в розрізі доходів, а також організаційних, функціональних та економічних категорій видатків; забезпеченню загальнобанківської та міжструктурної порівнянності фінансових показників [43].

З метою підвищення ефективності фінансового планування пропонується методика, згідно з якою відбувається орієнтування на технологію управління фінансами як процес управління в довгостроковому періоді, що складається з взаємопов'язаних функцій забезпечення ефективності фінансового планування.

Застосування фінансового моніторингу – необхідна передумова використання комплексної системи планових фінансових показників, яка є складовою системи фінансового планування банку та на основі якої формується єдина база даних фінансового планування діяльності за умови безперервного збирання, систематизації й оброблення інформації. Упровадження фінансового моніторингу у процес фінансового планування діяльності банку дозволяє з мінімальними витратами робочого часу кваліфікованих фахівців отримати результати діяльності банку на кожний конкретний момент часу, використовуючи єдину інформаційну базу. У даному випадку під фінансовим моніторингом слід розуміти єдину систему безперервного збирання, систематизації й оброблення інформації та побудови на її основі прогнозних показників діяльності з метою прийняття управ-

лінських рішень. Показники, відібрані в ході фінансового моніторингу, є базою для ухвалення обґрунтованих управлінських рішень керівництвом банку та для коригування раніше прийнятих рішень у разі зміни зовнішніх або внутрішніх умов функціонування банку [119; 120].

Ключовими особливостями підходу до фінансового планування є зниження деталізації, підвищення гнучкості й оперативності. Ураховуючи необхідність підвищення гнучкості й оперативності у фінансовому плануванні, доцільно створити можливості коригування фінансових планів у процесі реалізації встановлених цілей за умови зміни внутрішніх і зовнішніх факторів. Таку можливість дає метод "ковзного" фінансового планування, що є альтернативою періодичному складанню фінансових планів. Сутність даного методу полягає в безперервному коригуванні подальших фінансових планів на підставі аналізу результатів виконання бюджетів попередніх етапів з метою уточнення оперативних показників діяльності відповідно до реальної фінансової ситуації зі збереженням незмінного середньострокового горизонту фінансового планування.

Фінансове планування на ковзній основі набуває безперервного характеру, що збільшує чутливість банку до змін зовнішнього середовища та дає змогу оперативно на них реагувати. За рахунок накопичення досвіду суттєво скорочується тривалість циклу фінансового планування та зростає якість фінансових планів. Ще однією перевагою даного методу є можливість уникнення проблем невідповідності середньострокових та оперативних цілей.

Високий ступінь невизначеності є найбільш складною особливістю фінансового планування. В умовах швидких змін зовнішнього середовища, що характерно для сучасної економічної ситуації в країні та світі, у фінансовому плануванні діяльності банку важливо врахувати якомога більше ризиків.

На думку експертів-практиків, можна виділити кілька правил підвищення реалістичності фінансового плану.

По-перше, планувати виходячи з песимістичного прогнозу. В оперативному фінансовому плані доцільно використовувати песимістичні передумови розвитку факторів і передбачати максимум компенсаційних заходів, що дозволить дещо нівелювати високий ступінь невизначеності.

По-друге, під час складання фінансових планів доцільно спиратися на експертні оцінки співробітників і, що особливо актуально, збільшити повноваження філій у цьому процесі. Такий підхід надасть філіям більшої самостійності та створить умови для творчої ініціативи керівників і спеціалістів регіональних підрозділів. Це дозволить врахувати їх реальні можливості та використати в повній мірі внутрішній та зовнішній потенціали, врахувати місцеву специфіку

та визначити реальні потреби клієнтів, досягти об'єктивності, обґрунтованості та реальності розроблених фінансових планів. Використання методу експертних оцінок є одним із основних для вирішення проблем невизначеності. Даний метод не дозволяє отримати точні дати та прогнози, проте в умовах невизначеності точні прогнози взагалі не можна отримати.

По-третє, оперативно реагувати на зміни. В умовах високої невизначеності банку потрібно посилювати моніторинг макроекономічних показників і транслювати результати з метою швидкого реагування.

Найбільш ефективним інструментом фінансового планування, що дозволяє це зробити, є сценарне фінансове планування, яке полягає в побудові сценаріїв розвитку подій та розрахунку основних цільових показників діяльності філії за кожним сценарієм.

З метою врахування нестабільності зовнішнього середовища: реальних можливостей банку, майбутніх перспектив і можливих негативних сценаріїв розвитку подій, потенційних загроз і ризиків, – на етапі тактичного фінансового планування необхідно запровадити технологію варіантності, яка полягає у підготовці й аналізі кількох альтернативних варіантів поточних фінансових планів діяльності банку, один із яких у подальшому і стає основою для прийняття управлінських рішень. Дана технологія в своїй основі спирається на різні підходи до оцінювання майбутнього та побудову кількох сценаріїв розвитку подій – песимістичного, реального й оптимістичного.

Як правило, в банках для використання даного методу за відправну точку береться проста екстраполяція результатів, досягнутих у минулих періодах планування, що дає точку "поточний потенціал" на осі тактичних цілей. Вважається, що дані показники будуть досягнуті за умови збереження існуючих до моменту фінансового планування трендів у зовнішньому середовищі та незмінних можливостей банку. Даний сценарій використовується в якості песимістичного.

Далі прогнозуються можливості банку, що надаються зовнішнім середовищем. Такі можливості, трансформуючись у програму дій, дають нові "поточні цілі", які стають для банку базовими та формують реалістичний сценарій. Безумовно, велика увага приділяється потенційним загрозам і ризикам, які суттєво впливають на успішність досягнення встановлених фінансових планів, і плануванню заходів щодо їх запобігання. Обов'язковою умовою розрахунку цільових показників діяльності банку повинно бути їх коригування на основі існуючих ризиків і можливих негативних сценаріїв розвитку подій. Окрім цього, фінансові плани повинні враховувати "апетит" банку до ризику. Таким чином, за основу реалістичного фінансового плану береться повне використання поточних можливостей банку [69].

Комплексність фінансових планів означає, що крім фінансового плану щодо доходів і видатків, необхідно комплексно розглядати реальні фінансові плани з прибутків і збитків, зміни заборгованостей, планового балансу. Усі ці фінансові плани повинні формуватися у вигляді, зручному для керівників. Крім того, доцільно використовувати інструменти факторного аналізу, щоб оцінити можливі варіанти розвитку подій у разі зміни ключових планових показників (прибуток, відсоткова маржа тощо). Тобто погляд на фінансовий стан банку повинен бути комплексним, щоб забезпечити виконання планових показників відповідно до можливостей банку у процесі проведення СВОТ-аналізу.

Мотивація співробітників, зокрема менеджерів банку, на досягнення запланованих цілей [171] є необхідною запорукою успішності банківської діяльності у цілому.

Таким чином, упровадження у практичну діяльність банку запропонованих шляхів і перспективних напрямів подальшого розвитку фінансового планування діяльності банку є необхідною умовою підвищення загального рівня фінансового управління діяльністю, який забезпечить високий рівень конкурентоспроможності банку.

Висновки

У роботі вирішено важливе науково-практичне завдання з подальшого розвитку й удосконалення теоретичних положень, методичних підходів і науково-практичних рекомендацій у сфері фінансового планування діяльності банку. Основні висновки та результати, отримані в процесі дослідження, полягають у такому.

Уточнено визначення поняття "фінансове планування діяльності банку", особливістю якого є обов'язкове врахування фінансового потенціалу банку у процесі формування фінансового плану його діяльності. Визначено, що фінансове планування є однією з головних функцій банківського менеджменту, роль (сутність) якої полягає у забезпеченні необхідними ресурсами стабільного розвитку банку, в сприянні підвищенню прибутковості та зниженню ризику його діяльності. Обґрунтовано складові (підсистеми) системи фінансового планування діяльності банку, зокрема підсистеми суб'єктів (керівна), об'єктів (керівана), мети, завдань, функцій, принципів, етапів, методів, інструментів, продуктів, нормативного й інформаційного забезпечення, факторів впливу, які доцільно розподілити на дві групи – забезпечувальні та функціональні.

Методом опитування експертів – фахівців у сфері банківської діяльності визначено ключові структурні компоненти фінансового плану банку: плановий баланс, плановий бюджет, планові фінансові показники та нормативи діяльності банку. Обґрунтовано послідовність етапів (дій) процесу формування фінансового плану діяльності банку, яка передбачає: аналіз системи фінансових планів, виявлення існуючих проблем у процесі формування фінансового плану діяльності, оцінку поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу, вибір конкурентної стратегії розвитку, встановлення цілей діяльності, формування фінансового плану діяльності, визначення й обґрунтування можливих шляхів досягнення планових фінансових показників і нормативів діяльності, а також етапи моніторингу, контролю та коригування. Запропонована послідовність етапів дозволить оцінити поточний фінансовий стан банку, визначити потенційні фінансові можливості та встановити такі планові фінансові показники діяльності банку, досягнення яких є ймовірним.

Виявлено основні тенденції змін фінансових показників діяльності банків, які свідчать про погіршення фінансових показників діяльності банку (активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат тощо) протягом 2007 – 2014 рр. і під-

тверджують необхідність підвищення ефективності фінансового управління шляхом упровадження фінансового планування. На підставі узагальнення літературних джерел і шляхом застосування методу аналізу ієрархій (за критеріями суб'єктивності й об'єктивності з подальшою класифікацією на організаційні, методичні й інформаційні) визначено та систематизовано основні проблеми фінансового планування діяльності банку, зокрема: зведення процесу фінансового планування до екстраполяції даних розвитку банку в звітних періодах на майбутні; відрив і недостатня кореляція довгострокових фінансових планів з короткостроковими (стратегічних з оперативними); нереальність фінансових планів (низький рівень реалізації фінансових планів) тощо. Систематизація проблем фінансового планування діяльності банку забезпечить їх комплексне вирішення шляхом впровадження нових підходів, які в повній мірі відповідають реаліям банківської діяльності.

Методом узагальнення літературних джерел з подальшим застосуванням методу апіорного ранжування обґрунтовано склад системи показників оцінки поточного фінансового стану банку за чотирма групами коефіцієнтів – фінансова стійкість, ділова активність, ліквідність та ефективність управління (рентабельність). Сформована система показників є підґрунтям для формування фінансового плану діяльності банку за релевантними показниками в межах кожної групи.

Запропоновано методичний підхід до формування фінансового плану діяльності банку, сутність якого полягає у визначенні оцінки поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу за виділеними групами коефіцієнтів з метою вибору оптимальної (згідно зі встановленими критеріями) конкурентної стратегії розвитку. За допомогою інтегрального показника визначено фінансовий стан банків Харківського регіону як достатній/середній. Застосування даного методичного підходу сприяє формуванню фінансового плану діяльності банку на підставі повної, реальної та достовірної статистичної інформації.

Визначено фінансовий потенціал банків Харківського регіону, на підставі значення якого, враховуючи оцінку поточного фінансового стану, обґрунтовано вибір конкурентних стратегій розвитку банку, а саме: "регіональний лідер" (оцінка поточного фінансового стану висока/достатня, рівень фінансового потенціалу не перевищує 20 %); "накопичення" (оцінка поточного фінансового стану достатня/середня, рівень фінансового потенціалу не перевищує/не менше 20 %); "імітаційна поведінка" (оцінка поточного фінансового стану середня/низька, рівень фінансового потенціалу не менше 20 %).

Доведено доцільність запровадження розробленого методичного підходу до оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку, який полягає у визначенні впливу груп показників фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності й ефективності управління (рентабельності) на результативний показник діяльності банку, його поточний фінансовий стан (без урахування та з урахуванням фінансового потенціалу банку) з подальшим їх порівнянням і за необхідності – коригуванням конкурентних стратегій розвитку. Результатом запропонованого методичного підходу є економіко-математична модель динаміки процесу формування фінансового плану діяльності банку (без урахування та з урахуванням його фінансового потенціалу), використання якої дає змогу виявити проблемні напрями діяльності та скоригувати конкурентну стратегію розвитку.

Удосконалено процедуру визначення планових фінансових показників діяльності банку, яка полягає у встановленні пріоритетних (релевантних) фінансових показників діяльності та у виявленні резервів використання фінансових ресурсів з урахуванням рівня фінансового потенціалу банку, на підставі значення якого формуються фінансові плани. Сформовано перелік фінансових планів (на стратегічному, тактичному й оперативному рівнях) діяльності банку: реальний фінансовий план – на підставі значення фінансового потенціалу, оптимістичний та песимістичний фінансові плани – враховуючи фактори впливу та банківські ризики. Визначено, що основними напрямками удосконалення фінансового планування діяльності банку є: необхідність складання фінансових планів на підставі повної, реальної та достовірної статистичної інформації; врахування потенційних фінансових можливостей банку під час розроблення фінансових планів; забезпечення повної реалізованості фінансових планів; збалансованість цілей; обов'язкове формування планового балансу та бюджету діяльності банку тощо. Визначення напрямів удосконалення фінансового планування діяльності банку сприяє підвищенню ефективності його фінансового управління.

Використана література

1. Азізова К. М. Управління капіталом підприємства на засадах контролінгу : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.00.04 "Економіка та управління підприємствами (за видами економічної діяльності)" / К. М. Азізова. – Харків : 2011. – 21 с.
2. Акофф Р. Л. Планирование будущего корпораций / Р. Л. Акофф ; пер. с англ. ; общ. ред. и предисл. д-ра экон. наук В. И. Данилина-Данильяна. – Москва : Прогресс, 1985. – 328 с.
3. Алфьорова І. Дослідження економічної сутності бюджетування та фінансового планування / І. Алфьорова, М. Колесникова // Економіка. – 2010. – № 3 (103). – С. 3–7.
4. Аналіз банківської діяльності : підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін. ; за ред. А. М. Герасимовича. – Київ : КНЕУ, 2004. – 559 с.
5. Аранчій В. І. Фінанси підприємств : навч. посіб. / В. І. Аранчій. – Київ : ВД "Професіонал", 2004. – 304 с.
6. Базецька Г. І. Фінансове планування діяльності бюджетних установ : конспект лекцій [для студентів 5 курсу заочної форми навчання освітньо-кваліфікаційного рівня спеціаліст, спеціальності 7.050107 (7.03050401) "Економіка підприємства" факультету ФПО і ЗН] / Г. І. Базецька. – Харків : ХНАМГ, 2011. – 127 с.
7. Балабанова И. Т. Основы финансового менеджмента : учеб. пособ. / И. Т. Балабанова. – Москва : Финансы и статистика, 1998. – 480 с.
8. Банківський менеджмент: питання теорії та практики : монографія / О. А. Криклій, Н. Г. Маслак, О. М. Пожар та ін. – Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2011. – 152 с.
9. Баранова О. В. Фінансове планування у страхових організаціях : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.04.08 "Гроші, фінанси і кредит" / О. В. Баранова. – Київ : 2008. – 15 с.
10. Білецька І. І. Оцінка тренда розвитку українського ринку вина на основі використання індивідуальних експертних методів / І. І. Білецька // Теоретичні і практичні аспекти економіки та інтелектуальної власності. – 2010. – Т. 3. – С. 153–157.
11. Білоусова О. С. Фінансове планування підприємств в управлінні процесами збалансування фінансів реального сектора / О. С. Білоусова // Маркетинг і менеджмент. – 2011. – № 3. – Т. 1. – С. 45–54.

12. Білоусова О. С. Фінансове планування діяльності промислових підприємств : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.04.01 "Фінанси, грошовий обіг і кредит" / О. С. Білоусова. – Київ : 2008. – 19 с.
13. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, 1999. – Т. 1. – 592 с.
14. Бланк И. А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И. А. Бланк. – 2-е изд., перераб. и доп. – Киев : Эльга; Ника-Центр, 2006. – 653 с.
15. Болгар Т. М. Сучасний фінансовий стан банківської системи України / Т. М. Болгар // Академічний огляд. – 2011. – № 2 (35). – С. 86–92.
16. Бригхэм Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхэм, М. Эрхардт ; пер. с англ. ; под. ред. Е. А. Дорофеева. – С.-Петербург : Питер, 2007. – 900 с.
17. Буряк А. В. Метод фінансових коефіцієнтів як інструмент оцінки ефективності діяльності українських банків / А. В. Буряк // Економічний часопис XXI. – 2011. – № 11–12. – С. 61–64.
18. Василик О. Д. Теорія фінансів : підручник / О. Д. Василик. – Київ : НІОС, 2000. – 416 с.
19. Вітлінський В. В. Моделирование экономики : навч. посіб. / В. В. Вітлінський. – Київ : КНЕУ, 2005. – 408 с.
20. Воробьев Ю. Н. Финансовый менеджмент : учеб. пособ. / Ю. Н. Воробьев. – Симферополь : Таврия, 2007. – 632 с.
21. Гвоздей Н. І. Фінансове планування в сільськогосподарських підприємствах : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.00.04 "Економіка та управління підприємствами (економіка сільського господарства і АПК)" / Н. І. Гвоздей. – Київ : 2009. – 15 с.
22. Глущенко В. В. Финансы : учеб. пособ. / В. В. Глущенко, В. Н. Чехунов. – Харьков : Изд. Ун-т внутр. дел, 2000. – 160 с.
23. Гончаров А. Б. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. / А. Б. Гончаров. – Харків : ВД "ІНЖЕК", 2003. – 240 с.
24. Гордієнко Т. М. Оцінка ефективності системи фінансового планування у лізингових компаніях України / Т. М. Гордієнко // Матер. міжнар. наук.-прак. конф. "Наукові дослідження та їх практичне застосування. Сучасний стан та шляхи розвитку-2011". – Одеса : Черномор'є, 2011. – Т. 12. Економіка. – С. 50–51.
25. Гордієнко Т. М. Система фінансового планування у лізингових компаніях / Т. М. Гордієнко // Вісник КНТЕУ. – 2008. – № 4. – С. 55–64.
26. Гордієнко Т. М. Фінансове планування у лізингових компаніях України: проблеми та шляхи їх вирішення / Т. М. Гордієнко // Збірник наукових праць Нац. ун-ту Держ. податкової служби України. – 2012. – № 1. – С. 80–92.

27. Гриньова В. М. Фінанси підприємства : навч. посіб. / В. М. Гриньова, В. О. Коюда. – 3-тє вид., стер. – Київ : Знання-Прес, 2006. – 423 с.
28. Грудзевич У. Я. Фінансовий менеджмент у банку : навч. посіб. / У. Я. Грудзевич, Б. І. Пшик. – Львів : ЛБІ НБУ, 2006. – 191 с.
29. Грушко В. І. Системна модель аналізу фінансової стійкості комерційного банку / В. І. Грушко, Л. Ю. Петриченко // Фінанси України. – 2011. – № 12. – С. 20–28.
30. Гузенко О. П. Фінансове планування на промислових підприємствах / О. П. Гузенко // Фінанси України. – 2003. – № 11. – С. 73–76.
31. Демух О. В. Фінансове планування в комерційному банку / О. В. Демух, Г. Г. Старостенко // Молодь: освіта, наука, духовність : тези доповідей. – Київ : Університет "Україна", 2009. – Ч. 1. – 473 с.
32. Дранко О. И. Финансовый менеджмент: технологии управления финансами предприятия : учеб. пособ. для вузов / О. И. Дранко. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.
33. Економетрія : навч. посіб. / укл. В. Т. Доля. – Харків : ХНАМГ, 2010. – 171 с.
34. Економічна енциклопедія: У 3 т. Т. 3 / відп. ред. С. В. Мочерний. – Київ : ВЦ "Академія", 2002. – 952 с.
35. Єзгор Л. Планування – основний елемент фінансового менеджменту підприємства в Україні / Л. Єзгор // Формування ринкової економіки в Україні. – 2009. – Вип. 19. – С. 219–223.
36. Єлейко В. І. Моделювання зв'язків в економіці за допомогою регресійного аналізу : навч. посіб. / В. І. Єлейко. – Київ : УМК ВО, 1990. – 120 с.
37. Єлейко В. І. Основи економетрії : навч. посіб. / В. І. Єлейко. – Львів : ТзОВ "Марка ЛТД", 1995. – 192 с.
38. Єрмейчук Р. А. Функції фінансового планування з урахуванням специфіки банківської діяльності / Р. А. Єрмейчук, С. М. Киркач // Матер. Всеукр. наук.-практ. конф. "Актуальні проблеми економіки: теоретичні та практичні аспекти" (м. Дніпропетровськ, 27 – 28 січня 2012 р.) – Дніпропетровськ : НО "Перспектива", 2012. – Ч. 1. – С. 48–50.
39. Загородній А. Г. Фінансово-економічний словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк. – Київ : Знання, 2007. – 1072 с.
40. Зверева С. А. Финансовое планирование в системе управления финансами малых и средних предприятий : автореф. дис. ... канд. экон. наук : спец. 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" / С. А. Зверева. – Москва : 2008. – 26 с.

41. Иванов В. В. Анализ надежности банка : практ. пособ. / В. В. Иванов. – Москва : Рус. деловая литература, 1996. – 320 с.
42. Іващук О. Концептуальні підходи до ліквідності банку як об'єкту фінансового управління / О. Іващук // Галицький економічний вісник. – 2010. – № 2 (27). – С. 163–169.
43. Калініченко О. М. Фінансове планування в банках : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.04.01 "Фінанси, грошовий обіг і кредит" / О. М. Калініченко. – Тернопіль : 2006. – 19 с.
44. Кизим Н. А. Моделирование банкротства коммерческих банков / Н. А. Кизим, И. С. Благун, В. А. Зинченко. – Харьков : ИНЖЭК, 2003. – 217 с.
45. Кириченко О. Банківський менеджмент : навч. посіб. [для вищ. навч. закл.] / О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко. – Київ : Основи, 1999. – 671 с.
46. Киркач С. М. Групування банків України за значеннями фінансових показників їх діяльності / С. М. Киркач // Проблеми управління соціально-економічним розвитком України : матер. Всеукр. наук.-практ. конф. молодих вчених і студентів (м. Харків, 27 квітня 2012 р.). – Харків : ВБ "Фактор", 2012. – С. 1836–1840.
47. Киркач С. М. Забезпечення процесу реалізації фінансового планування діяльності банку / С. М. Киркач // Бізнес Інформ. – 2014. – № 3. – С. 345–350.
48. Киркач С. М. Конкретизація сутності поняття фінансового планування з позиції специфіки функціонування підприємства (банку) / С. М. Киркач // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. праць. – Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2012. – Вип. 34. – С. 145–160.
49. Киркач С. М. Критерії формування системи показників оцінки фінансового планування банку / С. М. Киркач // Сучасні проблеми та механізми фінансового управління : тези доп. Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Харків, 12 – 13 грудня 2013 р.). – Харків : ВД "ІНЖЕК", 2013. – С. 344–347.
50. Киркач С. М. Оцінка ефективності фінансового планування діяльності банку / С. М. Киркач // Розвиток України очима молоді: соціальні, економічні та правові аспекти : матер. Всеукр. наук.-практ. конф. молодих учених і студентів (м. Харків, 18 квітня 2013 р.). – Харків : ВБ "Фактор", 2013. – С. 205–210.
51. Киркач С. М. Фінансове планування діяльності банку в умовах глобалізації / С. М. Киркач // Розвиток економіки України в умовах глобалізації : матер. Всеукр. наук.-практ. конф. з міжнар. участю молодих вчених і студентів (м. Харків, 18 березня 2011 р.) // Управління розвитком : зб. наук. робіт. – Харків : ХНЕУ, 2011. – № 5 (102). – С. 88–89.

52. Киркач С. М. Фінансовий план як інструмент фінансового планування діяльності банку / С. М. Киркач // Проблеми економіки. – 2014. – № 2. – С. 302–308.
53. Кіреєв О. Підвищення конкурентоспроможності банку: стратегічний підхід / О. Кіреєв, Ю. Заруба // Вісник НБУ. – 2003. – № 11. – С. 24–27.
54. Кірсанова Т. О. Проблеми та перспективи фінансового планування на підприємстві / Т. О. Кірсанова, Н. А. Дьяченко // Вісник СумДУ, Серія "Економіка". – 2011. – № 4. – С. 48–57.
55. Клименко О. В. Фінансове планування на підприємствах України: недоліки та переваги / О. В. Клименко // Культура народів Причорномор'я. – 2012. – № 223. – С. 49–51.
56. Климова Н. І. Стратегічні цілі фінансового управління в умовах нестабільної економіки / Н. І. Климова // Вісник Ун-ту банківської справи Нац. банку України. – 2009. – № 1 (4). – С. 62–66.
57. Ковалев В. В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В. В. Ковалев. – Москва : Финансы и статистика, 1995. – 432 с.
58. Ковалева А. М. Финансы фирмы / А. М. Ковалева, М. Г. Лапуста, Л. Г. Скамай. – Москва : ИНФРА-М, 2003. – 496 с.
59. Козьменко С. М. Стратегічний менеджмент банку : навч. посіб. / С. М. Козьменко, Ф. І. Шпиг, І. В. Волошко. – Суми : ВТД "Університетська книга", 2003. – 734 с.
60. Колодізев О. М. Обґрунтування системи показників для оцінювання якості фінансового планування в банку / О. М. Колодізев, С. М. Киркач // Актуальні проблеми економіки. – 2013. – № 12 (150). – С. 195–207.
61. Колодізев О. М. Обґрунтування системи принципів фінансового планування діяльності банку / О. М. Колодізев, С. М. Киркач // Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення стійкого економічного розвитку : матер. Всеукр. наук.-практ. конф. (м. Севастополь, 4 – 7 вересня 2013 р.). – Севастополь : СевНТУ, 2013. – С. 12–15.
62. Колодізев О. М. Підвищення ефективності функціонування банків України на основі системи фінансового планування / О. М. Колодізев, С. М. Киркач // Формування ринкової економіки в Україні : зб. наук. праць. – Львів : ЛНУ ім. І. Франка, 2012. – Вип. 26. – Ч. 1. – С. 306–314.
63. Колодізев О. М. Фінансове планування банку як ключовий елемент управління банком та забезпечення його конкурентоспроможності / О. М. Колодізев, С. М. Киркач // Фінансово-кредитний механізм активізації інвестиційного

процесу : зб. тез II Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Київ, 3 листопада 2011 р.). – Київ : КНЕУ, 2011. – С. 239–242.

64. Колодізев О. М. Фінансовий менеджмент у банках: концептуальні засади, методологія прийняття рішень у банківській сфері : навч. посіб. / О. М. Колодізев, І. М. Чмутова, І. О. Губарева. – Харків : ВД "ІНЖЕК", 2004. – 408 с.

65. Кравченко О. В. Методи реалізації фінансового планування / О. В. Кравченко // Вісник Ун-ту банківської справи Нац. банку України. – 2010. – № 3 (9). – С. 226–229.

66. Кравченко О. В. Фінансове планування в банках / О. В. Кравченко // Вісник Хмельницького нац. ун-ту. – 2008. – № 6 (124). – Т. 3. – С. 56–59.

67. Крамаренко Г. О. Фінансовий аналіз і управління / Г. О. Крамаренко. – Київ : Центр навчальної літератури, 2003. – 224 с.

68. Крамаренко Г. О. Фінансовий менеджмент : підручник / Г. О. Крамаренко, О. Є. Чорна. – Київ : Центр навчальної літератури, 2006. – 520 с.

69. Крухмаль О. В. Окремі питання фінансового планування у банках в умовах фінансової кризи та її наслідків / О. В. Крухмаль // Вісник Дніпропетровського ун-ту. Серія "Економіка". – 2011. – Вип. 5 (3). – С. 114–117.

70. Лаптев С. М. Фінансове планування у банку / С. М. Лаптев // Фінанси України. – 2001. – № 8. – С. 102–108.

71. Лернер Ю. И. Финансы предприятия / Ю. И. Лернер. – Харьков : Центр "Консульт", 2007. – 384 с.

72. Лесик В. О. Методичний підхід до ідентифікації секторів підвищеної уваги в процесі фінансового планування діяльності банку / В. О. Лесик, С. М. Киркач // Економічний аналіз : зб. наук. праць. – Тернопіль : Економічна думка, 2012. – Вип. 11. – Ч. 1. – С. 389–396.

73. Литвин Ю. О. Фінансове планування на підприємствах в сучасних умовах / Ю. О. Литвин, В. І. Матвійчук // Актуальні проблеми розвитку фінансово-кредитної системи України. – Донецьк : Дон НТУ, 2010. – С. 67–85.

74. Лихачева О. Н. Финансовое планирование на предприятии : учеб.-практ. пособ. / О. Н. Лихачева. – Москва : ТК "Велби"; Изд. "Проспект", 2003. – 264 с.

75. Лук'яненко І. Г. Економетрика / І. Г. Лук'яненко, Л. І. Краснікова. – Київ : Тов. "Знання"; КОО, 1998. – 494 с.

76. Мазур О. І. Напрями фінансової підтримки малого бізнесу / О. І. Мазур // Фінанси України. – 2001. – № 4. – С. 51–56.

77. Збалансована система показників в оцінці діяльності підприємства : наук. вид. / Л. М. Малярець, А. В. Штереверя. – Харків : Вид. ХНЕУ, 2008. – 188 с.
78. Маргасова В. Г. Оцінка ефективності фінансового планування акціонерного товариства в ринкових умовах господарювання / В. Г. Маргасова, А. В. Роговий // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – № 12 (102). – С. 93–97.
79. Марцин В. С. Планування як основна складова процесу фінансової діяльності / В. С. Марцин // Фінанси України. – 2008. – № 4. – С. 23–31.
80. Матвієнко П. В. Планування діяльності банку – ключовий інструмент управління / П. В. Матвієнко // Статистика України. – 2007. – № 2. – С. 78–86.
81. Математичні моделі та інформаційні технології в сучасній економіці : монографія / під ред. д-ра екон. наук, проф. А. О. Єпіфанова. – Суми : УАБС НБУ, 2007. – С.124–132.
82. Мескон М. Х. Основы менеджмента / М. Х. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури ; пер. с англ. – Москва : Дело, 1992. – 702 с.
83. Мещеряков А. А. Фінансовий менеджмент у банках : навч. посіб. / А. А. Мещеряков, Л. В. Лисяк. – Київ : Центр навчальної літератури, 2006. – 208 с.
84. Миляков Н. В. Финансы : учебник / Н. В. Миляков. – 2-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2004. – 543 с.
85. Моделі та методи соціально-економічного прогнозування : підручник / В. М. Геєць, Т. С. Клебанова, О. І. Черняк та ін. – Харків : ВД "ІНЖЕК", 2005. – 369 с.
86. Мойсеєнко І. Є. Фінансове планування підприємств / І. Є. Мойсеєнко // Фінанси України. – 2000. – № 9. – С. 68–77.
87. Надь Н. М. Застосування багатофакторного регресійного аналізу у моделюванні економічних процесів / Н. М. Надь // Науковий вісник Ужгородського ун-ту. Серія : Економіка. – 2010. – Вип. 30. – С. 63–66.
88. Науменкова С. В. Фінансове планування як складова системи ефективного управління фінансами акціонерного товариства / С. В. Науменкова, О. І. Глазун // Вісник Укр. академії банківської справи. – 2004. – № 1 (16). – С.71–85.
89. Никитина Т. В. Банковский менеджмент: учеб. пособ. / Т. В. Никитина. – С.-Петербург : Питер, 2002. – 160 с.
90. Овдій Ю. Л. Бюджетування в системі фінансового планування банків : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.04.01 "Фінанси, грошовий обіг і кредит" / Ю. Л. Овдій. – Київ : 2006. – 24 с.

91. Оверчук А. В. Основні етапи процесу фінансового планування на підприємствах / А. В. Оверчук // Вісник ЖДТУ. Серія : Економічні науки. – 2011. – № 4 (58). – С. 364–366.
92. Оверчук А. В. Суб'єкти фінансового планування на підприємстві / А. В. Оверчук // Вісник ЖДТУ. – 2010. – № 2 (52). – С. 359–362.
93. Оганісян М. О. Економічні підходи до визначення потреби підприємства у фінансовому плануванні / М. О. Оганісян // Вісник Хмельницького нац. ун-ту. – 2010. – № 3. – Т. 1. – С. 140–143.
94. Ожерельєва І. Л. Фінансове планування в малому підприємстві : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.02.03 "Організація управління, планування і регулювання економікою" / І. Л. Ожерельєва. – Донецьк : 2005. – 20 с.
95. Олійник В. М. Банківський менеджмент : конспект лекцій / В. М. Олійник, С. М. Фролов, М. А. Деркач. – Суми : Вид. СумДУ, 2009. – Ч. 1. – 162 с.
96. Онисько С. М. Фінанси підприємств : підручник [для студ. вищ. навч. закл. осв.] / С. М. Онисько, П. М. Марич. – Львів : "Магнолія Плюс"; Видавець В. М. Піча, 2004. – 367 с.
97. Опарін В. М. Фінанси (Загальна теорія) : навч. посіб. / В. М. Опарін. – 2-ге вид., доп. і перероб. – Київ : КНЕУ, 2005. – 240 с.
98. Парасій-Вергуненко І. М. Аналіз банківської діяльності : навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц. / І. М. Парасій-Вергуненко. – Київ : КНЕУ, 2003. – 347 с.
99. Партін Г. О. Фінанси підприємств : навч. посіб. / Г. О. Партін, А. Г. Загородній. – Львів : ЛБІ НБУ, 2003. – 342 с.
100. Погореленко Н. П. Фінансове планування та прогнозування як ключові елементи управління банківською установою / Н. П. Погореленко, О. М. Сидоренко // Вісник Ун-ту банківської справи Нац. банку України. – 2009. – № 2 (5). – С. 85–89.
101. Поморина М. А. Планирование как основа управления деятельностью банка / М. А. Поморина. – Москва : Финансы и статистика, 2002. – 384 с.
102. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку : підручник / Л. О. Примостка. – 2-ге вид., доп. і перероб. – Київ : КНЕУ, 2004. – 468 с.
103. Радзівілл В. Ю. Критерії вибору показників фінансових планів для основних видів фінансового планування / В. Ю. Радзівілл // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – № 12 (102). – С. 98–105.
104. Рибалко Н. О. Удосконалення фінансового планування на підприємствах / Н. О. Рибалко // Економіка та держава. – 2009. – № 9. – С. 62–64.

105. Роговий А. В. Концептуальні засади розвитку фінансового планування в системі менеджменту акціонерного товариства / А. В. Роговий // Актуальні проблеми економіки. – 2008. – № 1 (79). – С.45–50.
106. Роговий А. В. Фінансове планування як функція менеджменту підприємства / А. В. Роговий // Науковий вісник ЧДІЕУ. – 2009. – № 2 (3). – С.120–127.
107. Розвиток фінансового потенціалу суб'єктів господарювання як основа досягнення фінансово-економічної безпеки : колективна монографія / за ред. В. В. Глуценка. – Харків : ХНУ імені В. Н. Каразіна, 2013. – 384 с.
108. Савчук В. П. Финансовый менеджмент предприятий: прикладные вопросы с анализом деловых ситуаций / В. П. Савчук. – Киев : ИД "Максимум", 2001. – 600 с.
109. Сало І. В. Фінансовий менеджмент банку : навч. посіб. / І. В. Сало, О. А. Криклій. – Суми : ВТД "Університетська книга", 2007. – 314 с.
110. Селезньов Ю. Розробка стратегічних і фінансових планів для банківських філій / Ю. Селезньов // Банківська справа. – 2001. – № 1. – С. 28–35.
111. Семенова Д. А. Финансовое планирование как основа бюджетирования / Д. А. Семенова // Финансы, учет, банки. – 2009. – № 1 (15). – С. 51–57.
112. Сергеев И. В. Оперативное финансовое планирование на предприятии / И. В. Сергеев, А. В. Шипицын. – Москва : Финансы и статистика, 2002. – 288 с.
113. Сидоренко-Мельник Г. М. Методика діагностики фінансового стану господарюючих суб'єктів споживчої кооперації України : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.04.01 "Фінанси, грошовий обіг і кредит" / Г. М. Сидоренко-Мельник. – Полтава : ПУСКУ-2004, – 21 с.
114. Ситник Г. Фінансове планування у ціннісно-орієнтованому управлінні / Г. Ситник // Вісник КНТЕУ. – 2012. – № 6. – С. 56–71.
115. Ситник Л. С. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. / Л. С. Ситник. – Київ : Центр навчальної літератури, 2006. – 352 с.
116. Слав'юк Р. А. Фінанси підприємства : навч. посіб. / Р. А. Слав'юк. – Київ : ЦУЛ, 2002. – 460 с.
117. Статюха Г. О. Вступ до планування оптимального експерименту : навч. посіб. / Г. О. Статюха, Д. М. Складанний, О. С. Бондаренко. – Київ : НТУУ "КПІ", 2011. – 124 с.
118. Степура В. В. Концептуальні основи інтегрованого фінансового планування / В. В. Степура // Фінанси, банки, інвестиції : наук. вісник. – 2013. – № 3. – С. 32–37.

119. Сюркало Б. І. Планування в системі управління фінансами банківських установ : дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.00.08 "Гроші, фінанси і кредит" / Б. І. Сюркало. – Суми : 2008. – 237 с.

120. Сюркало Б. І. Планування в системі управління фінансами банківських установ : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.00.08 "Гроші, фінанси і кредит" / Б. І. Сюркало. – Суми : 2008. – 19 с.

121. Табачук Г. П. Прибутковість банку та методи її оцінки / Г. П. Табачук, Ю. П. Табачук // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2012. – Вип. 1 (44). – С. 361–366.

122. Таряник О. М. Проблеми фінансового планування в країнах з ринковою економікою / О. М. Таряник, А. Ю. Перетяцько, О. Г. Збицька // Економіка, фінанси, право. – 2006. – № 12. – С. 30–33.

123. Татянич Л. С. Роль фінансового планування на підприємстві в умовах ринкового господарювання / Л. С. Татянич // Вісник Бердянського ун-ту менеджменту і бізнесу. – 2010. – № 1 (9). – С. 78–83.

124. Теличко Р. К. Фінансове планування на малих та середніх підприємствах / Р. К. Теличко // Економіка, фінанси, право. – 2007. – № 8. – С. 14–16.

125. Теплова Т. В. Планирование в финансовом менеджменте / Т. В. Теплова. – Москва : ГУ ВШЭ, 1998. – 139 с.

126. Тищенко А. Н. Оценка финансовой устойчивости банковских учреждений / А. Н. Тищенко, В. В. Ходеева // Бизнес Информ. – 2010. – № 7. – С. 61–65.

127. Усач Б. Ф. Аналіз фінансового стану банку як один з методичних прийомів аудиту / Б. Ф. Усач, М. А. Маркевич // Вісник Ун-ту банківської справи Нац. банку України. – 2008. – № 3. – С. 179–183.

128. Ушакова Н. М. Організація фінансового планування на торговельно-му підприємстві : навч. посіб. / Н. М. Ушакова, Л. О. Кукурудза, Т. Л. Керанчук. – Київ : Київ. держ. торг.-екон. ун-т, 1996. – 77 с.

129. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А. Г. Грязновой. – Москва : Финансы и статистика, 2002. – 1168 с.

130. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности "Финансы и кредит" (080105) / под ред. Г. Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 703 с.

131. Філімоненков О. С. Фінанси підприємств : навч. посіб. / О. С. Філімоненков. – Київ : Кондор, 2005. – 400 с.

132. Філіна Г. І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посіб. / Г. І. Філіна. – Київ : Центр учбової літератури, 2009. – 320 с.

133. Фінанси підприємств : підручник / А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк та ін. ; кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А. М. Поддєрьогін. – 7-ме вид., без змін. – Київ : КНЕУ, 2008. – 552 с.
134. Фінанси підприємств: теоретико-методичне забезпечення формування та відтворення : монографія / І. В. Журавльова, О. М. Ястремська, Л. О. Меренкова та ін. – Харків : Вид. ХНЕУ, 2010. – 428 с.
135. Фінанси : навч. посіб. / В. С. Загорський, О. Д. Вовчак, І. Г. Благун та ін. – 2-ге вид., стер. – Київ : Знання, 2008. – 247 с.
136. Фінансова діяльність підприємств : підручник / О. М. Бандурка, М. Я. Коробов, П. І. Орлов та ін. – Київ : Либідь, 2002. – 384 с.
137. Фінансове планування і управління на підприємствах : навч. посіб. / Г. А. Семенов, В. З. Бугай, А. Г. Семенов та ін. – Київ : Центр учбової літератури, 2007. – 432 с.
138. Фінансове планування та прогнозування діяльності банків : монографія / О. В. Васюренко, Г. М. Азаренкова, Н. П. Погореленко та ін. ; за заг. ред. акад. АЕН України, д-ра екон. наук, проф. О. В. Васюренка. – Київ : УБС НБУ, 2009. – 323 с.
139. Фінансовий менеджмент у банку : навч. посіб. / Л. О. Омелянович, О. О. Папаїка, А. Ф. Кононенко та ін. ; за заг. ред. Л. О. Омелянович. – 2-ге вид., перероб. і доп. – Донецьк : ДонДУЕТ, 2008. – 230 с.
140. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. / С. Я. Салига, Н. В. Дацій, С. О. Корецький та ін. – Київ : Центр навчальної літератури, 2006. – 274 с.
141. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. / за ред. проф. Г. Г. Кірейцева. – Київ : ЦУЛ, 2002. – 496 с.
142. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга / Д. Хан ; пер. с нем. ; под ред. и с предисл. А. А. Турчака, Л. Г. Головача, М. Л. Лукашевича. – Москва : Финансы и статистика, 1997. – 800 с.
143. Ченг Ф. Ли Финансы корпораций: теория, методы и практика / Ф. Ли Ченг, Дж. И. Финнерти ; пер. с англ. – Москва : ИНФРА-М, 2000. – 686 с.
144. Черничко Т. В. Значення менеджменту в діяльності комерційного банку / Т. В. Черничко, О. М. Химишинець // Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – Вип. 21.2. – С. 305–309.
145. Чмутова І. М. Методичні підходи до формування рейтингу банків України / І. М. Чмутова, М. В. Афанасенко // Академічний огляд. – 2011. – № 2 (35). – С. 73–78.

146. Чумак В. Д. Стан та основні напрями фінансового планування підприємств / Чумак В. Д., Чумак К. М. // Вісник Харк. нац. техн. ун-ту сільського господарства. Серія : Економічні науки. – Харків : ХНТУСГ, 2010. – Вип. 105. – С. 351–357.

147. Шиллер Р. І. Фінансова стійкість комерційного банку та шляхи її зміцнення / Р. І. Шиллер. – Київ : Наукова думка, 1998. – 158 с.

148. Школьник І. О. Удосконалення організації фінансового планування в банках / І. О. Школьник, Б. І. Сюркало // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. праць. – Суми : УАБС НБУ, 2007. – Т. 22. – С. 353–359.

149. Atkinson A. Measure for measure: Realizing the power of the balanced scorecard / A. Atkinson, M. Epstein // CMA Management. – 2000. – September. – P. 22–28.

150. Khan M.Y. Financial Management : Text and Problems / M.Y. Khan, P. K. Jain. – New Delhi : Tata McGraw-Jill Publishing Company Limited, 1992. – 787 p.

151. Krukmal O. Financial Planning In Ukrainian Banks Under Uncertainty / O. Krukmal, O. Kryklii, O. Lysianska // Economic potential and perspectives of Europe, Russia and CIS states ; ed. by S. Stark. – Stuttgart, 2012. – P. 229–237.

152. Kuzmenko O. The use of regression analysis in the financial planning of banks, mathematical formalization of the stages of financial planning in banks / O. Kuzmenko, S. Kyrkach // Banks and Banks Systems. – 2014. – № 1. – Vol. 9. – P. 120–126.

153. Rose P. Commercial Bank Management : scientific and popular publications / P. Rose. – New York : Mc Graw-Hill, Inc, 2002. – 803 p.

154. Аранчій В. І. Теоретичні аспекти формування конкурентних стратегій аграрних підприємств [Електронний ресурс] / В. І. Аранчій, С. П. Заря, А. О. Лантух. – Режим доступу : http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/12865/1/016_Problemi_viznachenn_87_95_714.pdf.

155. Бердар М. М. Концептуальний підхід фінансової рівноваги у плануванні фінансових ресурсів промислового підприємства [Електронний ресурс] / М. М. Бердар. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/tppe/2009_19/Zb19_24.pdf.

156. Богацька Н. М. Планування фінансової діяльності підприємства [Електронний ресурс] / Н. М. Богацька, Л. В. Милятинська, М. О. Путь. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/8_NND_2010/Economics/55654.doc.htm.

157. Болдирев О. О. Оцінка використовуваних методів діагностики в системі механізмів управління попередження кризових ситуацій в банках [Елект-

ронний ресурс] / О. О. Болдирев. – Режим доступу : <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=870>.

158. Вахович І. М. Функції фінансового менеджменту в банку [Електронний ресурс] / І. М. Вахович, В. Л. Галушак. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/Portal/Soc_Gum/en_oif/2008_5_1/zbirnuk_O_FN_5_%D0%A7_1_59.pdf.

159. Вдовенко Л. О. Суть фінансового планування на підприємстві та етапи його здійснення [Електронний ресурс] / Л. О. Вдовенко, О. В. Марценюк-Розарьова, А. О. Крапівка. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/9_DN_2010/Economics/61807.doc.htm.

160. Гнип Н. О. Організаційно-економічні засади прогнозування фінансового потенціалу підприємства [Електронний ресурс] / Н. О. Гнип. – Режим доступу : www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Dtr_ep/2010.../EC110_14.pdf.

161. Железняк В. В. Дослідження підходів до формування системи показників кількісної та якісної оцінки економічного потенціалу підприємства [Електронний ресурс] / В. В. Железняк, Л. А. Шило. – Режим доступу : <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=313>.

162. Ігнатишин М. В. Фінансове планування як альтернатива сприяння економічному зростанню та відносній захищеності підприємств [Електронний ресурс] / М. В. Ігнатишин, І. М. Козик. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/portal/natural/Nvuu/Ekon/2009_28_3/statti/2_6.htm.

163. Іляшенко А. Х. Методологічні підходи фінансового планування та прогнозування [Електронний ресурс] / А. Х. Іляшенко. – Режим доступу : http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Trpu_2012_3_50.pdf.

164. Клименко В. Удосконалення організації фінансового планування на залізничному транспорті [Електронний ресурс] / В. Клименко. – Режим доступу : [http://irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Znpdetut_eiu_2012_21-22\(1\)__20.pdf](http://irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Znpdetut_eiu_2012_21-22(1)__20.pdf).

165. Козак О. Ю. Моделювання процесу фінансового планування у комерційному банку [Електронний ресурс] / О. Ю. Козак. – Режим доступу : http://irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Mise_2011_85_22.pdf.

166. Кононова І. В. Показники комплексної оцінки стійкості функціонування будівельних підприємств [Електронний ресурс] / І. В. Кононова. – Режим доступу : <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=721>.

167. Костюк Г. В. Основні проблеми фінансового планування на енергогенеруючих підприємствах та шляхи їх вирішення [Електронний ресурс] / Г. В. Костюк, О. М. Усенко. – Режим доступу : <http://www.m.nauka.com.ua/?op=1&j=efektyvna-ekonomika&s=eng&z=2000>.

168. Косьмій Г. М. Фінансова політика торговельного підприємства [Електронний ресурс] / Г. М. Косьмій. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Aprer/2009_5_1/27.pdf.

169. Кравцова А. М. Проблеми фінансового планування на підприємстві [Електронний ресурс] / А. М. Кравцова, Л. С. Чорната. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/12_ENXXI_2010/Economics/65281.doc.htm.

170. Кравченко О. Розробка системи взаємопов'язаних моделей фінансового планування на залізничному транспорті [Електронний ресурс] / О. Кравченко. – Режим доступу : [http://irbis-nbu.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbu/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Znpdetut_eiu_2012_21-22\(1\)__19.pdf](http://irbis-nbu.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbu/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Znpdetut_eiu_2012_21-22(1)__19.pdf).

171. Куніцина Т. П. Проблеми фінансового планування діяльності банківських установ [Електронний ресурс] / Т. П. Куніцина, Є. Г. Юрін. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/9_KPSN_2011/Economics/1_83862.doc.htm.

172. Лисак Б. Р. Моделювання бізнес-процесів в управлінні фінансовими ресурсами банку [Електронний ресурс] / Б. Р. Лисак. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/6_PNI_2013/Economics/1_129632.doc.htm.

173. Лисак Н. Особливості фінансового планування [Електронний ресурс] / Н. Лисак. – Режим доступу : <http://www.lubr.com.ua/2011-01-13-10-16-32/2011-02-24-12-49-45.html>.

174. Майба В. В. Оцінювання факторів фінансової стійкості комерційних банків [Електронний ресурс] / В. В. Майба. – Режим доступу : <http://ir.kneu.edu.ua:8080/handle/2010/834>.

175. Малік Л. В. Проблеми фінансового планування та бюджетування [Електронний ресурс] / Л. В. Малік, К. І. Павлова – Режим доступу : <http://intkonf.org/malik-lv-pavlova-ki-problemi-finansovogo-planuvannya-ta-byudzhetu-vannya>.

176. Мирончук В. М. Дискримінантна модель оцінки стійкості фінансового стану банків України [Електронний ресурс] / В. М. Мирончук. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/-soc_gum/Prom/2010_3/Mironchuk.pdf.

177. Офіційний сайт АБ "Факторіал-Банк". – Режим доступу : <http://www.factorialbank.com>.

178. Офіційний сайт АКБ "Європейський". – Режим доступу : <http://www.euro-bank.com.ua>.

179. Офіційний сайт АКБ "Український банк торгового співробітництва". – Режим доступу : www.ubtc.kharkov.ua.
180. Офіційний сайт Асоціації українських банків. – Режим доступу : <http://aub.org.ua>.
181. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. – Фінансові плани підприємств. – Режим доступу : http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/category/main?cat_id=45701.
182. Офіційний сайт Національного банку України. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
183. Офіційний сайт ПАТ "Акціонерний комерційний банк "Базис". – Режим доступу : <http://www.basis.com.ua>.
184. Офіційний сайт ПАТ "Банк золоті ворота". – Режим доступу : <http://www.goldengate.kharkov.ua>.
185. Офіційний сайт ПАТ "Земельний банк". – Режим доступу : <http://www.zembank.kharkov.ua>.
186. Офіційний сайт ПАТ "Інноваційно-промисловий банк". – Режим доступу : <http://www.inprombank.ua>.
187. Офіційний сайт ПАТ "Комерційний банк "Інвестбанк". – Режим доступу : <http://www.investbank.com.ua>.
188. Офіційний сайт ПАТ "МЕГАБАНК". – Режим доступу : <http://www.megabank.net/ru>.
189. Офіційний сайт ПАТ "РЕАЛ БАНК". – Режим доступу : <http://realbank.com.ua>.
190. Офіційний сайт ПАТ "РЕГІОН-БАНК". – Режим доступу : <http://www.region-bank.com.ua>.
191. Офіційний сайт ПАТ "Східно-український банк "ГРАНТ". – Режим доступу : <http://www.grant.kharkov.ua>.
192. Офіційний сайт ПАТ "УкрСиббанк". – Режим доступу : <http://www.ukrsibbank.com>.
193. Офіційний сайт ПАТ БАНК "МЕРКУРІЙ". – Режим доступу : <http://www.mercury-bank.com/ru>.
194. Офіційний сайт ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". – Режим доступу : <http://privatbank.ua/>.
195. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/Laws/show/2121-14>.

196. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Постанова Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>.

197. Про складання фінансових планів підприємств : Розпорядження КМУ від 13.04.2005 р. № 95-р [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/95-2005-%D1%80>.

198. Проказа Т. В. Теоретичні засади фінансового планування та прогнозування [Електронний ресурс] / Т. В. Проказа. – Режим доступу : <http://dspace.nbuv.gov.ua/handle/123456789/36207>.

199. Сіренко Н. М. Фінансове планування – складова сталого розвитку підприємства [Електронний ресурс] / Н. М. Сіренко, А. В. Бурковська, А. О. Бузнік – Режим доступу : <http://www.pdaa.edu.ua/sites/default/files/nppdaa/3.2/214.pdf>.

200. Харчук С. А. Проблеми фінансового планування на підприємствах та їх розв'язання [Електронний ресурс] / С. А. Харчук, О. Бурдений. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/13_EISN_2012/Economics/10_109429.doc.htm.

201. Юрін Є. Г. Фінансове планування в діяльності комерційних банків [Електронний ресурс] / Є. Г. Юрін, Т. П. Куніцина. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/9_KPSN_2011/Economics/1_83862.doc.htm.

202. Dix John F. The process of strategic planning [Electronic resource] / John F. Dix and H. Lee "Buck" Mathews. – Access mode : http://fisher.osu.edu/supplements/10/1470/All_Articles.pdf.

203. Golovko O. Role and importance of financial planning in market conditions [Electronic resource] / O. Golovko, O. Shakhova. – Access mode : http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/Fkd_2013_2_26.pdf.

204. Hopkins Willie E. Strategic planning – financial performance relationships in banks: a casual examination [Electronic resource] / Willie E. Hopkins, Shirley A. Hopkins. – Access mode : <http://www.econ.upf.edu/~satorra/CourseSEMVienna2010/HOPKINS.PDF>.

205. Sreekant V. The Third Inevitable Impact of Inflation on Financial Planning [Electronic resource] / V. Sreekant. – Access mode : <http://www.fpsbindia.org/scripts/FinancialArticles.aspx>.

206. Stephenson M. Budgeting and banking: cornerstones to Financial Planning [Electronic resource] / M. Stephenson. – Access mode : <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC2305940>.

Визначення сутності поняття "фінансове планування"

Таблиця А.1

Результати групування наукових поглядів щодо визначення сутності поняття "фінансове планування підприємства"

Автори	Трактування сутності поняття
1	2
кол. авторів під заг. ред. А. Г. Грязнової. [129, с. 1027]	Вид управлінської діяльності, що пов'язаний з визначенням фінансових умов роботи підприємства для ефективного виконання ним планових завдань. Мета фінансового планування – забезпечення фінансовими ресурсами (за обсягом, напрямками, об'єктами й у часі) відтворювальних процесів відповідно до планових завдань і кон'юнктури ринку
І. В. Сергеев, О. В. Шипіцин [112, с. 6]	Процес підготовки та прийняття управлінських рішень, які безпосередньо впливають на грошові потоки. Під грошовими потоками розглядають не лише потоки грошей, але й рух вартісних потоків у вигляді облікових записів, тобто грошові нарахування, які не спричиняють реального руху коштів між підприємством та його контрагентами, але спричиняють тільки розподіл і рух вартості
В. С. Загорський, О. Д. Вовчак, І. Г. Благун, І. Р. Чуй. [135, с. 58]	Елемент фінансового механізму; діяльність пов'язана з управлінням фінансами; є процесом формування та використання централізованих і децентралізованих фінансових ресурсів. Його особливість – здійснюється тільки у грошовій формі і дозволяє дослідити рух грошової форми вартості, який не співпадає з розподілом вартості в натуральній формі
А. В. Роговий [106, с. 120–121]	Специфічна форма управлінської діяльності суб'єктів господарювання, що полягає в підготовці різних варіантів фінансового забезпечення управлінських рішень у вигляді прогнозів, проектів програм і планів, обґрунтуванні їх оптимальності та створенні системи контролю за ефективністю їх виконання
Г. О. Партін, А. Г. Загородній [99, с. 132]	Розроблення системи фінансових планів за окремими напрямками фінансової діяльності підприємства, які забезпечують реалізацію його фінансової стратегії у плановому періоді
А. М. Ковальова, М. Г. Лапуста, Л. Г. Скамай [58, с. 336]	Процес розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників із забезпечення розвитку підприємницької діяльності фірми необхідними фінансовими ресурсами в майбутньому
Р. А. Слав'юк [116, с. 323]	Розрахунок обсягів фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками використання відповідно до виробничих і маркетингових показників підприємств на плановий рік

1	2
В. С. Марцин [79, с. 26]	Процес розроблення системи фінансових планів, який полягає у визначенні фінансових цілей, встановленні ступеня їх відповідності поточному фінансовому стану підприємства та формулюванні послідовності дій, спрямованих на досягнення поставлених цілей
В. М. Гриньова, В. О. Коюда [27, с. 175]	Складова управління фінансовими ресурсами, процес оцінювання потреб у коштах для забезпечення поточного виробництва та подальшого виробничого та соціального розвитку, а також визначення (встановлення) джерела покриття цих потреб. Процес оцінювання фінансових ресурсів, необхідних для підприємства, та своєчасне визначення методів фінансування
І. Є. Мойсеєнко [86, с. 68]	Планування всіх доходів і напрямів витрачання грошових засобів підприємства для забезпечення його розвитку
Г. О. Крамаренко [67, с. 123]	Процес розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності у перспективі
О. М. Бандурка, М. Я. Коробов, П. І. Орлов, К. Я. Петрова [136, с. 279]	Процес планування надходжень і використання фінансових ресурсів, установлення оптимальних співвідношень у розподілі доходів підприємств
О. Д. Василик [18, с. 251]	Сукупність методів і засобів визначення джерел отримання фінансових ресурсів і напрямів їх використання для забезпечення господарської діяльності
А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк та ін. [133, с. 409]	Це процес визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства в плановому періоді. Це процес розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників із забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді
О. С. Філімоненков [131, с. 312]	Це процес розрахунку фінансових результатів, їх розподілу, визначення обсягів надходження відповідних видів фінансових ресурсів (прибуток, амортизація та ін.) і їх розподілу за напрямками використання у запланованому році (періоді)
В. П. Савчук [108, с. 301]	Управління процесом утворення, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів на підприємстві; реалізується в деталізованих фінансових планах
О. П. Гузенко [30, с. 75]	Управлінський процес, пов'язаний із використанням методичних підходів щодо руху фінансових ресурсів, які забезпечують достатній рівень виробничо-господарської діяльності підприємства

1	2
С. Я. Салига, Н. В. Дацій, С. О. Корецький, Н. В. Нестеренко, К. С. Салига [140, с. 236]	Це процес розроблення системи фінансових планів з окремих аспектів фінансової діяльності підприємства, що забезпечують реалізацію фінансової стратегії підприємства в майбутньому періоді
Т. В. Теплова [125, с. 73]	Процес створення планів щодо залучення та використання грошових коштів, у тому числі капіталу, як довгострокового фінансового джерела
Ю. М. Воробйов [20, с. 24]	Процес розроблення системи фінансових планів і фінансових стандартів для забезпечення ефективності фінансово-господарської діяльності суб'єктів господарювання для досягнення високої ринкової вартості підприємства, задовільнення потреб інвесторів, власників, кредиторів і держави щодо виплати дивідендів, податків
Ченг Ф. Лі, Дж. І. Фіннерті [143, с. 552–553]	Процес аналізу дивідендної, фінансової й інвестиційної політики, прогнозування її результатів, вплив цих результатів на економічне оточення корпорацій та прийняття рішень стосовно допустимого рівня ризику під час вибору проектів
Д. Хан [142, с. 337]	Багатоступеневий процес планування платежів, руху запасів і платіжних засобів, визначення та підтримання цільового резерву ліквідності
С. В. Науменкова, О. І. Глазун [88, с. 73]	Процес визначення та конкретизації фінансових умов функціонування підприємства на основі розробки, узгодження та затвердження системи взаємопов'язаних планів для забезпечення ефективної реалізації стратегічних, поточних та оперативних цілей його розвитку; здійснення об'єктивного контролю за ходом їх виконання та своєчасного розкриття інформації певним категоріям користувачів виходячи з обсягу, змісту, форми та часу її надання
Л. С. Татьянич [123, с. 79–80, 82]	Процес, що повинен відображати мету операційної та маркетингової діяльності підприємства. Має бути розробкою системи різних за змістом і термінами дії фінансових планів, визначати обсяг фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками їх цільового використання залежно від розміру підприємства, форми господарювання, форми власності та поставлених завдань. Це науково обґрунтований процес визначення джерел створення та напрямів використання фінансових ресурсів в економіці держави з метою забезпечення стабільного розвитку. За своїм змістом, це особлива сфера економічної діяльності держави, господарських суб'єктів і окремих громадян з обґрунтуванням ефективності управлінських рішень із питань господарської діяльності в напрямі їх фінансового забезпечення, оптимізації передбачуваних витрат і отримання високих фінансових результатів. Суб'єктивна діяльність людей, а тому воно лише тоді дає позитивні результати, коли базується на пізнанні об'єктивних законів розвитку суспільства, тенденції руху фінансових ресурсів, вивченні наявного

1	2
	економічного становища, результатів заходів, що вживалися раніше, цілей, які поставлені на сьогодні
Л. О. Єзгор [35, с. 220]	Діяльність, пов'язана з управлінням фінансами та спрямована на забезпечення стійкого фінансового стану та підвищення рентабельності підприємства
Р. К. Теличко [124, с. 15]	Технологія планування, обліку та контролю за грошима та фінансовими результатами
А. В. Роговий [105, с. 45]	Процес, у якому поєднуються інтелектуальні, інтуїтивні та раціоналістичні підходи, які дають змогу поєднати формальний і неформальний аспекти управління для забезпечення впорядкованості управлінських рішень щодо реалізації фінансової політики в межах системи менеджменту з метою досягнення фінансових цілей суб'єкта господарювання
І. Алфьорова, М. Колесникова [3, с. 5]	Процес систематичної підготовки управлінських рішень, які впливають на забезпечення нормального відтворювального процесу необхідними джерелами фінансування, їх формування та реалізацію згідно з виробничими, фінансовими планами, які забезпечують вирішення завдань у плановому періоді найбільш раціональними шляхами
А. Б. Гончаров [23, с. 207]	Процес визначення майбутніх дій з формування та використання фінансових ресурсів. Мета фінансового планування – забезпечення процесу виробництва відповідними як за обсягом, так і за структурою фінансовими ресурсами
І. О. Бланк [13, с. 99]	Процес розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності у перспективі
В. І. Аранчій [5, с. 218]	Це процес визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства у плановому періоді. Метою фінансового планування є забезпечення господарської діяльності необхідними джерелами фінансування
О. М. Лихачова [74, с. 15]	Процес аналізу фінансової й інвестиційної політики, прогнозування їх результатів і впливу на економічне оточення комерційної організації та прийняття рішень щодо допустимого рівня ризику та вибору остаточних варіантів фінансових планів
О. І. Мазур [76, с. 52]	Це планування фінансових ресурсів і напрямів їх використання з метою забезпечення господарської та фінансової діяльності підприємства
В. В. Глущенко, В. М. Чехунов [22, с. 26]	Це науковий процес обґрунтування на певний період руху фінансових ресурсів і відповідних фінансових відносин. Це цілеспрямована діяльність держави, окремих ланок і суб'єктів господарювання щодо обґрунтування ефективності прийнятих економічних і соціальних рішень з урахуванням їх забезпеченості джерелами фінансування, оптимізації намічених завдань і досягнення позитивних кінцевих результатів

1	2
Г. Б. Поляк [130, с. 695]	Планування фінансових ресурсів і фондів грошових коштів
М. В. Міляков [84, с. 33–34]	Це вид фінансової діяльності держави та суб'єктів господарювання, який орієнтований на досягнення збалансованості між їх грошовими ресурсами та напрямками використання цих коштів. Слід зазначити, що в процесі фінансового планування визначаються не тільки власне фінансові пропорції, але і пропорції супутні – натурально-речові, трудові тощо
О. І. Дранко [32, с. 206]	Складання комплексного плану функціонування та розвитку підприємства у вартісному вираженні для забезпечення безперервної успішної роботи
Г. О. Крамаренко, О. Є. Чорна [68, с. 155]	Науковий процес обґрунтування на певний період руху фінансових ресурсів підприємства та відповідних фінансових відносин. Об'єктом планування є фінансова діяльність підприємства
Л. С. Ситник [115, с. 61]	Складова частина народногосподарського планування, пов'язана з управлінням фінансами. Процес оцінювання фінансових потреб підприємства й ухвалення рішення про фінансування цих потреб
В. М. Опарін [97, с. 67]	Процес розроблення та затвердження фінансових планів як засобу збалансування фінансових потреб і можливостей
С. М. Онисько, П. М. Марич [96, с. 328]	Це сукупність розрахунків щодо визначення грошових доходів і нагромаджень і спрямування їх на покриття запланованих видатків і затрат за різними сферами діяльності господарства відповідно до виробничих та інвестиційних потреб у плановому періоді
Г. А. Семенов, В. З. Бугай, А. Г. Семенов, А. В. Бугай [137, с. 325]	Це процес систематичної підготовки управлінських рішень, які прямо чи опосередковано впливають на обсяги фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямів використання згідно з виробничими, маркетинговими планами, а також на величину показників діяльності підприємства у плановому періоді, забезпечуючи вирішення завдань найбільш раціональним шляхом
А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк [39, с. 651]	Планування процесів формування, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів. Система фінансових ресурсів охоплює баланси доходів і витрат підприємства й їх об'єднань, міністерств, відомств, управлінь і відділів виконкомів рад народних депутатів, кошториси державних організацій, Державний бюджет України, платіжний баланс держави й інші планові фінансові документи. Метою фінансового планування є забезпечення відповідності фінансових ресурсів і потреб у них загалом, а також за видами, спрямуванням, об'єктами та територіями. Процес розроблення системи фінансових планів з окремих аспектів фінансової діяльності підприємства, яка забезпечує реалізацію його фінансової стратегії на плановий період
Ю. І. Лернер [71, с. 210]	Це визначення обсягів надходжень відповідних видів фінансових ресурсів (прибутку, амортизації тощо) й їх розподілу за напрямками використання в запланованому році (періоді)

1	2
Г. І. Базецька [6, с. 6]	Це науково обґрунтований процес визначення джерел створення та напрямів використання фінансових ресурсів в економіці держави з метою забезпечення стабільного економічного та соціального розвитку. За своїм змістом, це особлива сфера економічної діяльності держави, господарських суб'єктів і окремих громадян з обґрунтування ефективності управлінських рішень із питань господарської діяльності в напрямі їх фінансового забезпечення, оптимізації передбачуваних витрат і отримання високих фінансових результатів. Суб'єктивна діяльність людей, а тому воно лише тоді дає позитивні результати, коли базується на пізнанні об'єктивних законів розвитку економічного становища, результатів заходів, що вживалися раніше, цілей, які поставлені на сьогодні
Г. М. Сидоренко-Мельник [113, с. 5]	Процес, що спрямований на досягнення певного результату на основі здійснення послідовних дій щодо фінансового забезпечення, динамічного розвитку господарюючих суб'єктів в умовах ризику та невизначеності
І. В. Журавльова, О. М. Ястремська, Л. О. Меренкова, Т. Б. Кузенко, С. В. Добринь, Н. В. Сабліна, І. Л. Латишева, О. Ю. Литовченко, А. Б. Коренева, В. С. Хвостенко, О. В. Слуцька [134, с. 40]	Фінансове планування пов'язане з обґрунтуванням оптимального співвідношення між фінансовими ресурсами, джерелами їх формування й обсягами використання. Фінансове планування є складовою загальноекономічного планування підприємства та спрямоване на координацію діяльності всіх відділів фінансової структури підприємства
О. С. Білоусова [12, с. 8]	Є видом внутрішньогосподарського планування та визначається процесом розроблення системи планових показників, досягнення яких забезпечить ефективне формування, використання фінансових ресурсів і створить умови для прибуткової діяльності, розвитку за мінімальних ризиків
С. О. Зверева [40, с. 12]	Це процес планування грошових надходжень і виплат, фінансового результату діяльності підприємства та фінансового стану шляхом складання фінансових планів для досягнення цілей підприємства. Фінансове планування є невід'ємною частиною системи управління підприємством, що дозволяє раціонально використовувати ресурси, виявляти шляхи мінімізації витрат і найбільш ефективного вкладення капіталу, максимізувати прибуток і в цілому покращити фінансовий стан підприємства
О. В. Баранова [9, с. 7]	Це процес визначення обсягів фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямів використання, згідно з виробничим, маркетинговим планом і показниками діяльності підприємства в плановому періоді, які забезпечують вирішення завдань найбільш раціональним шляхом

1	2
І. Л. Ожерельєва [94, с. 8]	Процес створення комплексної системи заходів щодо забезпечення підприємницької структури необхідними ресурсами та підвищення ефективності фінансової діяльності через оптимізацію бізнес-процесів в оперативно-адаптивному режимі відповідно до стратегічних цілей і завдань
Н. І. Гвоздей [21, с. 4]	Комплекс поліваріантних заходів, що включає визначення величини та структури активів і пасивів, руху грошових потоків, доходів і витрат, потреби та напрями використання фінансових ресурсів, джерела їх формування, а також оцінку фінансової адаптивності й ефективності запланованих заходів із урахуванням тенденцій у зовнішньому середовищі в форматі реалізації обраної фінансової стратегії на визначений термін
Н. О. Гнип [160]	Елемент управлінської діяльності, пов'язаний з процесом складання фінансових планів, прогнозів і бюджетів, контролем за їх виконанням, виявлення причин відхилень від запланованих параметрів. Перелік дій і послідовності формування фінансового потенціалу, підведення під нього відповідних матеріальних, трудових і фінансових ресурсів для досягнення поставлених підприємством фінансових цілей і завдань. Це планування всіх фінансових ресурсів, доходів і напрямів їх витрачання, які становлять основу фінансового потенціалу для забезпечення розвитку підприємства
Г. М. Косьмій [168]	Об'єктивно необхідний процес визначення цілей діяльності на певний період, а також засобів, способів та умов їх досягнення
М. М. Бердар [154]	Є видом внутрішньогосподарського планування та визнається процесом розроблення системи планових показників, досягнення яких забезпечить ефективне формування, використання фінансових ресурсів і створить умови для прибуткової діяльності, розвитку за мінімальних ризиків
відпов. ред. С. В. Мочерний [34, с. 415]	Діяльність зі складання планів (обов'язкових завдань) щодо формування, розподілу, перерозподілу та використання централізованих і децентралізованих фондів фінансових ресурсів на всіх рівнях народного господарства. Метою фінансового планування є забезпечення відповідності фінансових ресурсів і потреб у них у цілому, а також за видами, спрямуванням, об'єктами та територіями суб'єктів економічної діяльності
М. О. Оганісян [93, с. 143]	Багатосторонній, різноплановий управлінський процес, який є невід'ємною частиною менеджменту фірми
М. В. Ігнатишин, І. М. Козик [162]	Є одним з альтернативних фінансових інструментів, який використовується підприємствами для налагодження фінансової діяльності та підвищення власної рентабельності та платоспроможності як одних із найбільш важливих показників міцного фінансового стану суб'єктів господарювання
Н. І. Климова [56, с. 63]	Складова планування менеджерської діяльності, спрямована на усунення негативного ефекту невизначеності, зосередження уваги виконавців на головних завданнях і забезпечення економічного функціонування підприємства

**Результати групування наукових поглядів щодо визначення сутності
поняття "фінансове планування банку"**

Автори	Трактування сутності поняття
1	2
С. М. Лаптев [70, с. 102]	Це процес, який забезпечує перетворення цілей, завдань банку та заходів щодо їх виконання у конкретні абсолютні та відносні показники та нормативи, відповідно до яких необхідно здійснювати управління банком у плановому періоді
О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко [45, с. 193]	
О. В. Демух, Г. Г. Старостенко [31, с. 19]	Це процес визначення обсягів фінансових ресурсів за джерелами їх цільового використання та маркетинговими показниками діяльності банку в плановому періоді
Є. Г. Юрін, Т. П. Куніцина [201, с. 61]	
М. Х. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури [82]	Процес ухвалення й організації виконання управлінських рішень, пов'язаних із майбутніми подіями, на основі їх систематичної підготовки, що включає моніторинг і аналіз результатів виконання раніше прийнятих планів, оцінку ринкової ситуації, що постійно змінюється, вивчення потреб реальних і потенційних клієнтів банку та стратегічних завдань, які засновники ставлять перед банківською організацією
Л. О. Омелянович, О. О. Папаїка, А. Ф. Кононенко, О. В. Грицак, І. В. Попова [137, с. 27]	Це планування процесів формування, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів
О. В. Васюренко, Г. М. Азаренкова, Н. П. Погореленко, В. Ю. Дубницький, О. М. Сидоренко, Л. В. Сердюк, Г. В. Омельченко [138, с. 193–194]	Основа функціональної системи управління банком і найбільш вагома складова фінансового менеджменту, який є процесом розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді. Фінансове планування переводить процес управління банківською установою на якісно новий рівень, інтегруючи, координуючи та спрямовуючи діяльність різних служб і підрозділів банку на досягнення його цілей. Є складовою загального процесу планування, який охоплює: стратегічне планування розвитку банку в частині визначення концепції його розвитку та формування стратегічних цілей банку; тактичне планування в частині складання бізнес-планів; оперативне планування в частині визначення заходів і встановлення конкретних завдань у бюджетах банку, спрямованих на досягнення стратегічних і тактичних цілей
У. Я. Грудзевич, Б. І. Пшик	Це процес, який ґрунтується на стратегічному плані розвитку банку щодо визначення концепції його розвитку, формування стратегічних

1	2
[28, с. 186]	цілей банку та на тактичному плані (бізнес-плані) на майбутній період (переважно) стосовно визначення заходів і встановлення конкретних завдань із досягнення стратегічних цілей, розроблення тактики виконання поставлених завдань (стратегії розвитку бізнесу) тощо. Фінансове планування переводить стратегії та завдання в конкретні оперативні фінансові показники
І. В. Сало, О. А. Криклій [109, с. 15]	Є процесом розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді. Це основна та найбільш відповідальна складова фінансового менеджменту в банку. Дає початок процесу фінансового управління банком, визначає його мету, перспективу, певну послідовність дій, вибір методів і засобів діяльності, необхідні їх пропорції
Ю. Л. Овдій [90, с. 13]	Фінансове планування є частиною загального процесу планування, яке включає: стратегічне планування розвитку банку в частині визначення концепції його розвитку та формування стратегічних цілей; тактичне планування в частині складання бізнес-планів; оперативне планування у частині встановлення конкретних завдань щодо досягнення стратегічних і тактичних цілей
О. М. Калініченко [43, с. 7]	Сфера діяльності вищого керівництва банку, що є одночасно робочим інструментом, який використовується в усіх сферах діяльності комерційного банку, головний обов'язок якого полягає у визначенні альтернативних напрямів і траєкторій розвитку банку, постановці цілей, розподілі ресурсів, що дає банку конкурентні переваги та показує розмір прибутку від виконання фінансового плану банку
В. М. Олійник, С. М. Фролов, М. А. Деркач [95, с. 87, 92]	Є процесом розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді. Це основна та найбільш відповідальна складова фінансового менеджменту в банку. Воно дає початок процесу фінансового управління банком, визначає його мету, перспективу, певну послідовність дій, вибір методів і засобів діяльності, їх необхідні пропорції. Фінансове планування в банку передбачає розроблення системи планів і внутрішніх показників фінансової установи, що забезпечує економічний розвиток, підвищення ефективності активів, збільшення доходів і зростання ринкової вартості акцій. Фінансове планування має забезпечити відповідність між рішеннями, що приймаються в даний період, і прогнозами розвитку в майбутньому. Це процес, що забезпечує перетворення цілей, задач банку та заходів щодо їх виконання в конкретні абсолютні та відносні показники та нормативи, відповідно яких необхідно здійснювати управління банком у планованому періоді
Н. П. Погореленко,	Основа функціональної системи управління банком і найбільш відповідальна складова фінансового менеджменту; є процесом розроблення

1	2
О. М. Сидоренко [100, с. 85]	системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді. Фінансове планування переводить процес управління банківською установою на якісно новий рівень, інтегруючи, координуючи та спрямовуючи діяльність різних служб і підрозділів банку на досягнення його цілей
О. А. Криклій, Н. Г. Маслак, О. М. Пожар [8, с. 23]	Є процесом розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді

Таблиця А.3

Результати морфологічного аналізу визначення сутності фінансового планування підприємства за виокремленими ознаками

Ключові слова	Сутність поняття в межах ключового слова	Джерела
1	2	3
Вид діяльності	Вид управлінської діяльності, що пов'язаний з визначенням фінансових умов роботи підприємства для ефективного виконання ним планових завдань. Мета фінансового планування – забезпечення фінансовими ресурсами (за обсягом, напрямками, об'єктами й у часі) відтворювальних процесів відповідно до планових завдань і кон'юнктури ринку)	[129, с. 1027]
	Діяльність, пов'язана з управлінням фінансами. Її особливість – здійснюється тільки у грошовій формі та дозволяє дослідити рух грошової форми вартості, який не співпадає з розподілом вартості в натуральній формі	[135, с. 58]
	Специфічна форма управлінської діяльності суб'єктів господарювання, що полягає в підготовці різних варіантів фінансового забезпечення управлінських рішень у вигляді прогнозів, проектів програм і планів, обґрунтуванні їх оптимальності та створенні системи контролю за ефективністю їх виконання	[105, с. 120–121]
	Суб'єктивна діяльність людей, а тому лише тоді дає позитивні результати, коли базується на пізнанні об'єктивних законів розвитку суспільства, тенденції руху фінансових ресурсів, вивченні наявного економічного становища, результатів заходів, що вживалися раніше, цілей, які поставлені на сьогодні	[123, с. 82], [6, с. 6]
	За своєю змістовністю це особлива сфера економічної діяльності держави, господарських суб'єктів і окремих громадян з обґрунтуванням ефективності управлінських рішень із питань	[123, с. 82], [6, с. 6]

1	2	3
	господарської діяльності в напрямі їх фінансового забезпечення, оптимізації передбачуваних витрат і отримання високих фінансових результатів	
	Діяльність, пов'язана з управлінням фінансами та спрямована на забезпечення стійкого фінансового стану та підвищення рентабельності підприємства	[35, с. 220]
	Це цілеспрямована діяльність держави, окремих ланок і суб'єктів господарювання щодо обґрунтування ефективності прийнятих економічних та соціальних рішень з урахуванням їх забезпеченості джерелами фінансування, оптимізації намічених завдань і досягнення позитивних кінцевих результатів	[22, с. 26]
	Це вид фінансової діяльності держави та суб'єктів господарювання, який орієнтований на досягнення збалансованості між їх грошовими ресурсами та напрямками використання цих коштів. Слід зазначити, що в процесі фінансового планування визначаються не тільки власне фінансові пропорції, але й пропорції супутні – натурально-речові, трудові тощо	[84, с. 33–34]
	Є видом внутрішньогосподарського планування	[12, с. 8]; [154]
	Діяльність зі складання планів (обов'язкових завдань) з формування, розподілу, перерозподілу та використання централізованих і децентралізованих фондів фінансових ресурсів на всіх рівнях народного господарства. Метою фінансового планування є забезпечення відповідності фінансових ресурсів і потреб у них у цілому, а також за видами, спрямуванням, об'єктами та територіями суб'єктів економічної діяльності	[34, с. 415]
Процес	Підготовка та прийняття управлінських рішень, які безпосередньо впливають на грошові потоки. Під грошовими потоками розглядають не лише потоки грошей, але й рух вартісних потоків у вигляді облікових записів, тобто грошові нарахування, які не мають реального руху коштів між підприємством та його контрагентами, але спричиняють розподіл і рух вартості	[112, с. 6]
	Формування та використання централізованих і децентралізованих фінансових ресурсів. Його особливість – здійснюється тільки у грошовій формі та дозволяє дослідити рух грошової форми вартості, який не співпадає з розподілом вартості в натуральній формі	[135, с. 58]
	Розроблення системи фінансових планів за окремими напрямками фінансової діяльності підприємства, які забезпечують реалізацію його фінансової стратегії у плановому періоді	[99, с. 132]
	Розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників зі забезпечення розвитку підприємницької діяльності фірми необхідними фінансовими ресурсами в майбутньому	[58, с. 336]

1	2	3
	Розрахунок обсягів фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками використання відповідно до виробничих і маркетингових показників підприємств на плановий рік	[116, с. 323]
	Розроблення системи фінансових планів, яка полягає у визначенні фінансових цілей, встановленні ступеня їх відповідності поточному фінансовому стану підприємства та формулюванні послідовності дій, спрямованих на досягнення поставлених цілей	[79, с. 26]
	Оцінювання потреб у коштах для забезпечення поточного виробництва та подальшого виробничого та соціального розвитку, а також визначення (встановлення) джерела покриття цих потреб	[27, с. 175]
	Оцінювання фінансових ресурсів, необхідних для підприємства, та своєчасного визначення методів фінансування	[27, с. 175]
	Планування всіх доходів і напрямів витрачання грошових засобів підприємства для забезпечення його розвитку	[86, с. 68]
	Розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності у перспективі	[67, с. 123], [13, с. 99]
	Планування надходжень і використання фінансових ресурсів, установа оптимальних співвідношень у розподілі доходів підприємств	[136, с. 279]
	Визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства в плановому періоді	[133, с. 409]
	Визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства у плановому періоді. Метою фінансового планування є забезпечення господарської діяльності необхідними джерелами фінансування	[5, с. 218]
	Розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників із забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді	[133, с. 409]
	Розрахунок фінансових результатів, їх розподілу, визначення обсягів надходження відповідних видів фінансових ресурсів (прибуток, амортизація та ін.) і їх розподілу за напрямками використання у запланованому році (періоді)	[131, с. 312]
	Управління процесом утворення, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів на підприємстві, який реалізується в деталізованих фінансових планах	[108, с. 301]

1	2	3
	Управлінський процес, пов'язаний із використанням методичних підходів щодо руху фінансових ресурсів, які забезпечують достатній рівень виробничо-господарської діяльності підприємства	[30, с. 75]
	Розроблення системи фінансових планів з окремих аспектів фінансової діяльності підприємства, що забезпечують реалізацію фінансової стратегії підприємства в майбутньому періоді	[140, с. 236]
	Створення планів щодо залучення та використання грошових коштів, у тому числі капіталу, як довгострокового фінансового джерела	[125, с. 73]
	Розроблення системи фінансових планів і фінансових стандартів для забезпечення ефективності фінансово-господарської діяльності суб'єктів господарювання для досягнення високої ринкової вартості підприємства, задовільнення потреб інвесторів, власників, кредиторів і держави щодо виплати дивідендів, аналогів	[20, с. 24]
	Планування платежів, руху запасів і платіжних засобів, визначення та підтримання цільового резерву ліквідності	[142, с. 337]
	Процес, що повинен відображати мету операційної та маркетингової діяльності підприємства, бути розробкою системи різних за змістом і термінами дії фінансових планів, визначати обсяг фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками їх цільового використання залежно від розміру підприємства, форми господарювання, форми власності та поставлених завдань	[123, с. 79–80]
	Процес, у якому поєднуються інтелектуальні, інтуїтивні та раціоналістичні підходи, які дають змогу поєднати формальний і неформальний аспекти управління для забезпечення впорядкованості управлінських рішень щодо реалізації фінансової політики в межах системи менеджменту з метою досягнення фінансових цілей суб'єкта господарювання	[105, с. 45]
	Систематична підготовка управлінських рішень, які впливають на забезпечення нормального відтворювального процесу необхідними джерелами фінансування, їх формування та реалізацію згідно з виробничими, фінансовими планами, які забезпечують вирішення завдань у плановому періоді найбільш раціональними шляхами	[3, с. 5]
	Визначення майбутніх дій з формування та використання фінансових ресурсів. Мета фінансового планування – забезпечення процесу виробництва відповідними як за обсягом, так і за структурою фінансовими ресурсами	[23, с. 207]
	Планування фінансових ресурсів і напрямів їх використання з метою забезпечення господарської та фінансової діяльності підприємства	[76, с. 52]
	Планування фінансових ресурсів і фондів грошових коштів	[130, с. 695]

1	2	3
	Складання комплексного плану функціонування та розвитку підприємства у вартісному вираженні для забезпечення безперебійної успішної роботи	[32, с. 206]
	Розроблення та затвердження фінансових планів як засобу збалансування фінансових потреб і можливостей	[97, с. 67]
	Систематична підготовка управлінських рішень, які прямо чи опосередковано впливають на обсяги фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямів використання згідно з виробничими, маркетинговими планами, а також величину показників діяльності підприємства у плановому періоді, з метою забезпечення вирішення завдань найбільш раціональним шляхом	[137, с. 325]
	Планування процесів формування, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів. Система фінансових ресурсів охоплює баланси доходів і витрат підприємства й їх об'єднань, міністерств, відомств, управлінь і відділів виконкомів рад народних депутатів, кошториси державних організацій, Державний бюджет України, платіжний баланс держави й інші планові фінансові документи. Метою фінансового планування є забезпечення відповідності фінансових ресурсів і потреб у них у цілому, а також за видами, спрямуванням, об'єктами та територіями	[39, с. 651]
	Розроблення системи фінансових планів з окремих аспектів фінансової діяльності підприємства, який забезпечує реалізацію його фінансової стратегії на плановий період	[39, с. 651]
	Визначення обсягів надходжень відповідних видів фінансових ресурсів (прибутку, амортизації тощо) й їх розподілу за напрямками використання в запланованому році (періоді)	[71, с. 210]
	Процес, що спрямований на досягнення певного результату на основі здійснення послідовних дій щодо фінансового забезпечення, динамічного розвитку господарюючих суб'єктів в умовах ризику та невизначеності	[113, с. 5]
	Розроблення системи планових показників, досягнення яких забезпечить ефективне формування, використання фінансових ресурсів і створить умови для прибуткової діяльності та розвитку за мінімальних ризиків	[12, с. 8], [154]
	Планування грошових надходжень і виплат, фінансового результату діяльності підприємства та фінансового стану шляхом складання фінансових планів для досягнення цілей підприємства	[40, с. 12]
	Визначення обсягів фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямів використання, згідно з виробничим, маркетинговим планом і показниками діяльності підприємства в плановому періоді, які забезпечують вирішення завдань найбільш раціональним шляхом	[9, с. 7]

1	2	3
	Створення комплексної системи заходів щодо забезпечення підприємницької структури необхідними ресурсами та підвищення ефективності фінансової діяльності через оптимізацію бізнес-процесів в оперативно-адаптивному режимі відповідно до стратегічних цілей і завдань	[94, с. 8]
	Планування всіх фінансових ресурсів, доходів і напрямів їх витрачання, які становлять основу фінансового потенціалу для забезпечення розвитку підприємства	[160]
	Багатосторонній, різноплановий управлінський процес	[93, с. 143]
Складова (елемент)	Є фінансовим механізмом. Його особливість – здійснюється тільки у грошовій формі та дозволяє дослідити рух грошової форми вартості, який не співпадає з розподілом вартості в натуральній формі	[135, с. 58]
	Управління фінансовими ресурсами для забезпечення поточного виробництва та подальшого виробничого та соціального розвитку, а також визначення (встановлення) джерела покриття цих потреб	[27, с. 175]
	Частина народногосподарського планування, пов'язана з управлінням фінансами	[115, с. 61]
	Складова загальноекономічного планування підприємства, спрямована на координацію діяльності всіх відділів фінансової структури підприємства	[134, с. 40]
	Управлінська діяльність, пов'язана з процесом складання фінансових планів, прогнозів і бюджетів, контролем за їх виконанням; виявлення причин відхилень від запланованих параметрів	[160]
	Планування менеджерської діяльності, спрямованої на усунення негативного ефекту невизначеності, зосередження уваги виконавців на головних завданнях і забезпечення економічного функціонування підприємства	[56, с. 63]
	Система управління підприємством, що дозволяє раціонально використовувати ресурси, виявляти шляхи мінімізації витрат і найбільш ефективного вкладення капіталу, максимізувати прибуток і в цілому покращити фінансовий стан підприємства	[40, с. 12]
	Складова менеджменту фірми	[93, с. 143]
Інструмент	Сукупність методів і засобів визначення джерел отримання фінансових ресурсів і напрямів їх використання для забезпечення господарської діяльності	[18, с. 251]
	Аналіз дивідендної, фінансової й інвестиційної політики; прогнозування їх результатів і вплив цих результатів на економічне оточення корпорацій; прийняття рішень стосовно допустимого рівня ризику у ході вибору проектів	[143, с. 552–553]
	Визначення та конкретизації фінансових умов функціонування підприємства на основі розробки, узгодження та	[88, с. 73]

Продовження додатка А
Закінчення табл. А.3

1	2	3
	затвердження системи взаємопов'язаних планів для забезпечення ефективної реалізації стратегічних, поточних та оперативних цілей його розвитку, здійснення об'єктивного контролю за ходом їх виконання та своєчасного розкриття інформації певним категоріям користувачів виходячи з обсягу, змісту, форми та часу її надання	
	Визначення джерел створення та напрямів використання фінансових ресурсів в економіці держави з метою забезпечення стабільного розвитку	[123, с. 82], [6, с. 6]
	Технології планування, обліку та контролю за грошима та фінансовими результатами	[124, с. 15]
	Аналіз фінансової й інвестиційної політики, прогнозування їх результатів і впливу на економічне оточення комерційної організації та прийняття рішень щодо допустимого рівня ризику та вибору остаточних варіантів фінансових планів	[74, с. 15]
	Обґрунтування на певний період руху фінансових ресурсів і відповідних фінансових відносин	[22, с. 26], [68, с. 155]
	Оцінювання фінансових потреб підприємства й ухвалення рішення про фінансування цих потреб	[115, с. 61]
	Сукупність розрахунків щодо визначення грошових доходів і нагромаджень і спрямування їх на покриття запланованих видатків і затрат за різними сферами діяльності господарства відповідно до виробничих та інвестиційних потреб у плановому періоді	[96, с. 328]
	Комплекс поліваріантних заходів, що включає визначення величини та структури активів і пасивів, руху грошових потоків, доходів і витрат, потреби та напрями використання комплекс поліваріантних заходів, що включає визначення величини та структури активів і пасивів, руху грошових потоків, доходів і витрат, потреби і напрями використання фінансових ресурсів, джерела їх формування, а також оцінку фінансової адаптивності й ефективності запланованих заходів із урахуванням тенденцій у зовнішньому середовищі в форматі реалізації обраної фінансової стратегії на визначений термін	[21, с. 4]
	Перелік дій і послідовності формування фінансового потенціалу, підведення під нього відповідних матеріальних, трудових і фінансових ресурсів для досягнення поставлених підприємством фінансових цілей і завдань	[160]
	Визначення цілей діяльності на певний період, а також засобів, способів та умов їх досягнення	[168]
	Альтернативний фінансовий механізм, використовуваний підприємствами для налагодження фінансової діяльності та підвищення власної рентабельності та платоспроможності як одних із найбільш важливих показників міцного фінансового стану суб'єктів господарювання	[162]

**Класифікація сутності поняття "фінансове планування підприємства"
за результатами морфологічного аналізу**

Ключові слова	Визначення в межах ключового слова	Конкретизація визначення	Мета в межах поняття
1	2	3	4
Діяльність (за видами)	управлінська	пов'язана з визначенням фінансових умов роботи підприємства	ефективне виконання планових завдань, забезпечення фінансовими ресурсами (за обсягом, напрямками, об'єктами й у часі) відтворювальних процесів відповідно до планових завдань і кон'юктурою ринку
	пов'язана з управлінням фінансами	здійснюється тільки у грошовій формі	
			забезпечення сталого фінансового стану та підвищення рентабельності підприємства
	специфічна форма управлінської діяльності	суб'єктів господарювання, що полягає в підготовці різних варіантів фінансового забезпечення управлінських рішень у вигляді прогнозів, проектів програм і створенні системи контролю за ефективністю їх виконання	
	суб'єктивна	дає позитивні результати лише тоді, коли базується на пізнанні об'єктивних законів розвитку суспільства, тенденції руху	
		фінансових ресурсів, вивченні наявного економічного становища, результатів, заходів, що вживалися раніше, цілей, які поставлені на сьогодні	
	особлива сфера економічної діяльності	держави, господарських суб'єктів і окремих громадян	обґрунтування ефективності управлінських рішень із питань господарської діяльності в напрямі їх фінансового забезпечення, оптимізації передбачуваних витрат і отримання високих фінансових результатів
цілеспрямована	держави, окремих ланок і суб'єктів господарювання	обґрунтування ефективності прийнятих економічних і соціальних рішень з урахуванням їх забезпеченості	

1	2	3	4	
			джерелами фінансування, оптимізації намічених завдань і досягнення позитивних кінцевих результатів	
	фінансова	держави та суб'єктів господарювання	досягнення збалансованості між грошовими ресурсами та напрямами використання цих коштів	
	вид внутрішньогосподарського планування			
	зі складання планів (обов'язкових завдань) формування, розподілу, перерозподілу та використання ресурсів	централізованих і децентралізованих фондів фінансових ресурсів на всіх рівнях народного господарства	забезпечення відповідності фінансових ресурсів і потреб у них у цілому, а також за видами, спрямуванням, об'єктами та територіями суб'єктів економічної діяльності	
Процес	підготовки та прийняття	управлінських рішень, які безпосередньо впливають на грошові потоки		
	формування та використання	централізованих і децентралізованих фінансових ресурсів, здійснюється тільки у грошовій формі		
	розроблення	системи фінансових планів за окремими напрямами фінансової діяльності підприємства		забезпечення реалізації фінансової стратегії у плановому періоді
		системи фінансових планів і планових (нормативних) показників		забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді
		системи фінансових планів з окремих аспектів фінансової діяльності підприємства		забезпечення реалізації фінансової стратегії на плановий період
		системи фінансових планів і планових (нормативних) показників		забезпечення розвитку підприємницької діяльності необхідними фінансовими ресурсами в майбутньому
				забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності у перспективі

Продовження додатка А
Продовження табл. А.4

1	2	3	4
		системи фінансових планів, який полягає у визначенні фінансових цілей, встановленні ступеня їх відповідності поточному фінансовому стану підприємства та формулюванні послідовності дій, спрямованих на досягнення поставлених цілей	досягнення поставлених цілей
		системи фінансових планів з окремих аспектів фінансової діяльності підприємства системи фінансових планів і фінансових стандартів	забезпечення реалізації фінансової стратегії підприємства в майбутньому періоді, забезпечення ефективності фінансово-господарської діяльності суб'єктів господарювання для досягнення високої ринкової вартості підприємства, задовільнення потреб інвесторів, власників, кредиторів і держави щодо виплати дивідендів, аналогів
		системи різних за змістом і термінами дії фінансових планів, визначення обсягів фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками їх цільового використання залежно від розміру підприємства, форми господарювання, форми власності та поставлених завдань; повинен відображати мету операційної та маркетингової діяльності підприємства	
		системи планових показників	забезпечення ефективного формування, використання фінансових ресурсів і створення умов для прибуткової діяльності, розвитку за мінімальних ризиків
	розрахунку	обсягів фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками використання відповідно до виробничих і маркетингових показників підприємств на плановий рік	

Продовження додатка А
Продовження табл. А.4

1	2	3	4
		фінансових результатів, їх розподілу, визначення обсягів	
		фінансових ресурсів за джерелами формування і напрямками їх цільового використання залежно від розміру підприємства, форми господарювання, форми власності та поставлених завдань, повинен відображати мету операційної та маркетингової діяльності підприємства	
	оцінювання	потреб у коштах	забезпечення поточного виробництва та подальшого виробничого та соціального розвитку, а також визначення (встановлення) джерела покриття потреб
		фінансових ресурсів необхідних для підприємства та своєчасного визначення методів фінансування	
	планування	усіх доходів і напрямів витрачання грошових засобів підприємства	забезпечення розвитку підприємства
		надходжень і використання фінансових ресурсів, установлення оптимальних співвідношень у розподілі доходів підприємств	
		платежів, руху запасів і платіжних засобів, визначення та підтримання цільового резерву ліквідності	
		фінансових ресурсів і напрямів їх використання	забезпечення господарської та фінансової діяльності підприємства
		фінансових ресурсів і фондів грошових коштів	
		процесів формування, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів	забезпечення відповідності фінансових ресурсів і потреб у них у цілому, а також за видами, спрямуванням, об'єктами та територіями
		грошових надходжень і виплат, фінансового	досягнення цілей підприємства

1	2	3	4
		результату діяльності підприємства та фінансового стану шляхом складання фінансових планів	
		усіх фінансових ресурсів, доходів і напрямів їх витрачання, які становлять основу фінансового потенціалу	забезпечення розвитку підприємства
	визначення	обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування та напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства в плановому періоді	забезпечення господарської діяльності необхідними джерелами фінансування
		майбутніх дій з формування та використання фінансових ресурсів	забезпечення процесу виробництва відповідними як за обсягом, так і за структурою фінансовими ресурсами
		обсягів надходжень відповідних видів фінансових ресурсів (прибутку, амортизації тощо) й їх розподілу за напрямками використання в запланованому році (періоді)	
		обсягів фінансових	забезпечення вирішення завдань
		обсягів фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямів використання, згідно з запланованими на рік (період)	забезпечення вирішення завдань найбільш раціональним шляхом
		обсягів фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямів використання, згідно виробничим, маркетинговим планом та показниками діяльності підприємства в плановому періоді	забезпечення вирішення завдань найбільш раціональним шляхом
	управління	процесом утворення, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів на підприємстві, який реалізується в деталізованих фінансових планах	

1	2	3	4
	управлінський	пов'язаний із використанням методичних підходів щодо руху фінансових ресурсів	забезпечення достатнього рівня виробничо-господарської діяльності підприємства
	створення	планів щодо залучення та використання грошових коштів, у тому числі капіталу, як довгострокового фінансового джерела	
		комплексної системи заходів	забезпечення підприємницької структури необхідними ресурсами та підвищення ефективності фінансової діяльності через оптимізацію бізнес-процесів в оперативно-адаптивному режимі відповідно до стратегічних цілей і завдань
	у якому поєднуються інтелектуальні, інтуїтивні та раціоналістичні підходи	які дають змогу поєднати формальний і неформальний аспекти управління	забезпечення впорядкованості управлінських рішень щодо реалізації фінансової політики в межах системи менеджменту з метою досягнення фінансових цілей суб'єкта господарювання
	систематичної підготовки	управлінських рішень, які впливають на забезпечення нормального відтворювального процесу необхідними джерелами фінансування, їх формування та реалізацію згідно з виробничими, фінансовими планами	забезпечення вирішення завдань у плановому періоді найбільш раціональними шляхами
		управлінських рішень, які прямо чи опосередковано впливають на обсяги фінансових ресурсів, узгодження джерел формування та напрямів використання згідно з виробничими, маркетинговими планами, а також на величину показників діяльності підприємства у плановому періоді	забезпечення вирішення завдань найбільш раціональними шляхами
	складання	комплексного плану функціонування та розвитку підприємства у вартісному вираженні	забезпечення безперебійної успішної роботи

Продовження додатка А
Продовження табл. А.4

1	2	3	4
	розроблення та затвердження	фінансових планів	збалансування фінансових потреб і можливостей
	що спрямований	на досягнення певного результату на основі здійснення послідовних дій щодо фінансового забезпечення, динамічного розвитку господарюючих суб'єктів в умовах ризику та невизначеності	
	багатосторонній, різноплановий управлінський		
Складова (елемент)	фінансового механізму	здійснюється тільки у грошовій формі	
	управління	фінансовими ресурсами	забезпечення поточного виробництва та подальшого виробничого та соціального розвитку, а також визначення (встановлення) джерела покриття цих потреб
	народно-господарського планування	пов'язана з управлінням фінансами	
	системи управління	підприємством	раціональне використання ресурсів, виявлення шляхів мінімізації витрат і найбільш ефективного вкладення капіталу, максимізація прибутку та в цілому покращення фінансового стану підприємства
	управлінської діяльності	пов'язаної з процесом складання фінансових планів, прогнозів і бюджетів, контролем за їх виконанням, виявлення причин відхилень від запланованих параметрів	
	планування	менеджерської діяльності	усунення негативного ефекту невизначеності, зосередження уваги виконавців на головних завданнях і забезпечення економічного функціонування підприємства
	менеджменту	фірми	
Інструмент	сукупність	методів і засобів визначення джерел отримання фінансових ресурсів і напрямів їх використання;	забезпечення господарської діяльності

1	2	3	4
		розрахунків щодо визначення грошових доходів і нагромаджень та спрямування їх на покриття запланованих видатків і затрат за сферами діяльності господарства відповідно до виробничих та інвестиційних потреб, у плановому періоді	
	аналізу	дивідендної, фінансової й інвестиційної політики; прогнозування її результатів, і впливу цих результатів на економічне оточення корпорацій; прийняття рішень стосовно допустимого рівня ризику у ході вибору проектів	
		фінансової та інвестиційної політики, прогнозування їх результатів і впливу на економічне оточення комерційної організації та прийняття рішень щодо допустимого рівня ризику і вибору остаточних варіантів фінансових планів	
	визначення та конкретизації	фінансових умов функціонування підприємства на основі розроблення, узгодження та затвердження системи взаємопов'язаних планів	забезпечення ефективної реалізації стратегічних, поточних та оперативних цілей розвитку, здійснення об'єктивного контролю за ходом їх виконання та своєчасного розкриття інформації певним категоріям користувачів виходячи з обсягу, змісту, форми та часу її надання
	визначення	джерел створення та напрямів використання фінансових ресурсів в економіці держави	забезпечення стабільного розвитку

Продовження додатка А
Закінчення табл. А.4

1	2	3	4
		цілей діяльності на певний період, а також засобів, способів та умов їх досягнення	
	планування, обліку, та контролю	за грошима та фінансовими результатами	
	обґрунтування	руху фінансових ресурсів і відповідних фінансових відносин на певний період	
	оцінювання	фінансових потреб підприємства й ухвалення рішення про фінансування цих потреб	
	комплекс	поліваріантних заходів, що включає визначення величини та структури активів і пасивів, руху грошових потоків, доходів, витрат, і потреб; напрями використання фінансових ресурсів, джерела їх формування, а також оцінювання фінансової адаптивності й ефективності запланованих заходів із урахуванням тенденцій у зовнішньому середовищі в форматі реалізації обраної фінансової стратегії на визначений термін	
	перелік	дій і послідовності формування фінансового потенціалу, підведення під нього відповідних матеріальних, трудових і фінансових ресурсів	досягнення поставлених підприємством фінансових цілей і завдань
	альтернативний фінансовий		налагодження фінансової діяльності та підвищення власної рентабельності та платоспроможності як одних із найбільш важливих показників міцного фінансового стану суб'єктів господарювання

**Результати морфологічного аналізу визначення сутності фінансового
планування банку за виокремленими ознаками**

Ключові слова	Сутність поняття в межах ключового слова	Джерела
1	2	3
Вид діяльності	сфера діяльності вищого керівництва банку	[43, с. 7]
Процес	який забезпечує перетворення цілей, завдань банку та заходів щодо їх виконання у конкретні абсолютні та відносні показники та нормативи, відповідно до яких необхідно здійснювати управління банком у плановому періоді	[70, с. 102], [45, с. 193], [95, с. 92]
	ухвалення й організації виконання управлінських рішень, пов'язаних із майбутніми подіями на основі їх систематичної підготовки, що включає моніторинг і аналіз результатів виконання раніше прийнятих планів; оцінювання ринкової ситуації, що постійно змінюється; вивчення потреб реальних і потенційних клієнтів банку та стратегічних завдань, які засновники ставлять перед банківською організацією	[82]
	розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді. Фінансове планування переводить процес управління банківською установою на якісно новий рівень, інтегруючи, координуючи та спрямовуючи діяльність різних служб і підрозділів банку на досягнення його цілей	[184, с. 193–194], [100, с. 85]
	розроблення системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді	[109, с. 15], [95, с. 87], [8, с. 23]
	розроблення системи планів і внутрішніх показників фінансової установи, що забезпечує економічний розвиток банку, підвищення ефективності активів, збільшення доходів і зростання ринкової вартості акцій. Фінансове планування має забезпечити відповідність між рішеннями, що приймаються в даний період, і прогнозами розвитку в майбутньому	[95, с. 87]
Складова (елемент)	загального процесу планування, яке охоплює: стратегічне планування розвитку банку в частині визначення концепції його розвитку та формування стратегічних цілей банку; тактичне планування в частині складання бізнес-планів; оперативне планування в частині визначення заходів і встановлення конкретних завдань у бюджетах банку, спрямованих на досягнення стратегічних і тактичних цілей	[184, с. 193–194], [90, с. 13]

Продовження додатка А
Закінчення табл. А.5

1	2	3
	основа функціональної системи управління банком і найбільш відповідальна складова фінансового менеджменту	[184, с. 193], [100, с. 85]
	основна та найбільш відповідальна складова фінансового менеджменту в банку. Дає початок процесу фінансового управління банком, визначає його мету, перспективу, певну послідовність дій, вибір методів і засобів діяльності, необхідні їх пропорції	[109, с. 15], [95, с. 87]
Інструмент	визначення обсягів фінансових ресурсів за джерелами їх цільового використання та маркетинговими показниками діяльності банку в плановому періоді	[31, с. 19], [201, с. 61]
	планування процесів формування, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів	[137, с. 27]
	який ґрунтується на стратегічному плані розвитку банку щодо визначення концепції його розвитку, формування стратегічних цілей банку та на тактичному плані (бізнес-плані) на майбутній період (здебільшого) стосовно визначення заходів установалення конкретних завдань із досягнення стратегічних цілей; розроблення тактики виконання поставлених завдань (стратегії розвитку бізнесу) тощо. Фінансове планування переводить стратегії та завдання в конкретні оперативні фінансові показники	[28, с. 186]
	робочий, який використовується в усіх сферах діяльності комерційного банку, головний обов'язок якого полягає у визначенні альтернативних напрямів і траєкторій розвитку банку, постановці цілей, розподілі ресурсів, що дає банку конкурентні переваги та показує розмір прибутку від виконання фінансового плану банку	[43, с. 7]

Таблиця А.6

Результати морфологічного аналізу визначення сутності фінансового планування банку за виокремленими ознаками

Ключові слова	Визначення в межах ключового слова	Конкретизація визначення	Мета в межах поняття
1	2	3	4
Вид діяльності	вищого керівництва банку		
Процес	який забезпечує	перетворення цілей, завдань банку і заходів щодо їх виконання у конкретні	

Продовження додатка А
Продовження табл. А.6

1	2	3	4
		абсолютні та відносні показники та нормативи, відповідно до яких необхідно здійснювати управління банком у плановому періоді	
	ухвалення та організації	виконання управлінських рішень, пов'язаних із майбутніми подіями, на основі їх систематичної підготовки, що включає моніторинг і аналіз результатів виконання раніше прийнятих планів, оцінювання ринкової ситуації, що постійно змінюється, вивчення потреб реальних і потенційних клієнтів банку та стратегічних завдань, які засновники ставлять перед банківською організацією	
	який забезпечує	перетворення цілей, завдань банку та заходів щодо їх виконання у конкретні абсолютні та відносні показники та нормативи, відповідно до яких необхідно здійснювати управління банком у плановому періоді	
	розроблення	системи фінансових планів і планових (нормативних) показників	забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді;
			інтегрування, координація та спрямування діяльності різних служб і підрозділів банку на досягнення його цілей
	розроблення	системи планів і внутрішніх показників фінансової установи	забезпечення економічного розвитку банку, підвищення ефективності активів, збільшення доходів і зростання ринкової вартості акцій; забезпечення відповідності між рішеннями, що приймаються в даний

Закінчення додатка А
Закінчення табл. А.6

1	2	3	4
Інструмент	визначення	обсягів фінансових ресурсів за джерелами їх цільового використання та маркетинговими показниками діяльності банку в плановому періоді	
	планування	процесів формування, розподілу, перерозподілу та використання фінансових ресурсів	
	який ґрунтується	на стратегічному плані розвитку банку щодо: визначення концепції його розвитку; формування стратегічних цілей банку і на тактичному плані (бізнес-плані) на майбутній період (переважно) стосовно визначення заходів і встановлення конкретних завдань із досягнення стратегічних цілей; розроблення тактики виконання поставлених завдань (стратегії розвитку бізнесу) тощо. Фінансове планування переводить стратегії та завдання в конкретні оперативні фінансові показники	
	робочий	який використовується в усіх сферах діяльності комерційного банку, головний обов'язок якого полягає у визначенні альтернативних напрямів і траєкторій розвитку банку, постановці цілей, розподілі ресурсів, що дає банку конкурентні переваги та показує розмір прибутку від виконання фінансового плану банку	

Конкретизація елементів (підсистем) системи фінансового планування діяльності банку

Таблиця Б.1

Результати групування наукових поглядів щодо конкретизації елементів системи фінансового планування діяльності банку

Елементи системи	Конкретизація елементів системи зі вказівкою джерела
1	2
Об'єкт	<p>активи та пасиви, портфель банківських послуг і пов'язані з ними доходи та витрати; кожен клієнт є об'єктом здійснення банком конкретних прямих витрат, рівень і структура яких визначаються обсягом і структурою операцій клієнта; на вершині піраміди об'єктів фінансового планування банку знаходиться бюджет банку в цілому, що складається з бюджетів його установ і бюджетів головного офісу банку; бюджетними одиницями можуть бути: банк у цілому, його установи (філії, додаткові офіси), внутрішні структурні підрозділи банку, його продукти (операції, послуги) та клієнти [7]</p> <p>конкретні банківські послуги [8]</p> <p>господарські засоби та джерела їх утворення, портфель банківських послуг і пов'язані з ними доходи і витрати [45, с. 226]</p> <p>активи та пасиви, портфель банківських послуг і пов'язані з ними доходи та витрати. У фінансовому плані, який складається із двох частин – плану портфеля активів, пасивів і послуг, з одного боку, та плану доходів і витрат (бюджету) – з іншого, знаходять відображення і виробничі, і портфельні функції комерційного банку [70, с. 21]</p>
Принципи	<p>системності; координації планів; безперервності; гнучкості; точності; мінімізації відсоткових витрат; збалансованості ризиків; урахування кон'юнктури ринку; уніфікація звітності; забезпечення відповідного рівня ліквідності; забезпечення відповідного рівня рентабельності тощо [158, с. 36]</p> <p>розукрупнення об'єктів (бюджетів центрів фінансової відповідальності) до рівня бюджетів внутрішнього структурного підрозділу банку, конкретного банківського продукту й окремого клієнта [7]</p>
Мета (призначення)	<p>визначення та конкретизація фінансових умов функціонування на основі розроблення, узгодження та затвердження системи взаємопов'язаних фінансових планів для забезпечення відтворювального процесу відповідними за обсягом і структурою фінансовими ресурсами [8]</p>

1	2
	<p>визначення та конкретизація фінансових умов функціонування банківської установи на основі розроблення, узгодження та затвердження системи взаємопов'язаних фінансових планів для забезпечення відтворювального процесу відповідних за обсягом та структурою фінансовими ресурсами [158, с. 34]</p> <p>забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами та підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді; інтегрування, координація та спрямування діяльності різних служб і підрозділів банку на досягнення його цілей [173, с. 193–194]</p> <p>забезпечення економічного розвитку банку, підвищення ефективності активів, збільшення доходів і зростання ринкової вартості акцій; забезпечення відповідності між рішеннями, що приймаються в даний період, і прогнозами розвитку в майбутньому [89, с. 87, 92]</p> <p>досягнення стратегічних і тактичних цілей [90, с. 13]</p> <p>забезпечення відповідності між рішеннями, що приймаються в даний період, і прогнозами розвитку в майбутньому [66, с. 23]</p>
Завдання	<p>визначення конкретних фінансових показників для досягнення стратегічних цілей і тактичних завдань банку;</p> <p>чітке бачення проблем і перешкод, що виникають у міру перетворення в життя стратегії та тактики банку;</p> <p>вироблення нових тактичних шляхів для досягнення стратегічних цілей;</p> <p>ефективне оперативне планування. Фінансові плани є інформаційною базою для оперативного планування й управління діяльністю банку. Порівняння фактичних результатів із запланованими дає змогу визначити ефективність діяльності банку, прийняти оптимальні управлінські рішення щодо його подальшого розвитку;</p> <p>координація, кооперація та комунікація. Фінансове планування дає можливість уникнути анархії, узгодити інтереси та дії різних підрозділів і працівників банку;</p> <p>створення основ для оцінювання та контролю виконання. Оскільки фінансові плани відображають майбутню діяльність банку, то в міру здійснення цієї діяльності вони стають базою для оцінювання діяльності підрозділів банку;</p> <p>усвідомлення витрат на діяльність банку. Дуже важливим аспектом бюджетування є те, що воно змушує підрозділи банку кількісно обґрунтувати свої плани та дає змогу усвідомити витрати, пов'язані з їх виконанням. Бюджет допомагає краще зрозуміти, чого коштують ті чи інші дії, і знайти спільну мову щодо оцінювання запропонованих проектів;</p> <p>кількісне обґрунтування планів підрозділів банку. У процесі складання бюджетів підрозділів банку є можливість порівняти витрати та переваги альтернативних напрямів, визначити найефективніші способи використання ресурсів банку;</p> <p>мотивація працівників через орієнтацію та досягнення цілей банку</p>

1	2
	<p>Фінансове планування стимулює працівників банку на досягнення поставлених цілей за умови, що вони брали участь у розробленні бюджетів і зацікавлені в досягненні встановлених показників; виконання вимог нормативних документів і контрактів [14, с. 102–103] визначення стратегічних цілей розвитку банківської установи; наступна конкретизація в процесі формування стратегічних, поточних та оперативних фінансових планів; визначення напрямів ефективного вкладення капіталу, оцінювання ефективності його використання; пошук ефективних джерел формування фінансових ресурсів і обґрунтування напрямів їх використання; здійснення контролю за формуванням і використанням грошових коштів, за фінансовим станом, платоспроможністю та ліквідністю банківської установи; налагодження раціональних фінансових співвідношень банку з бюджетом, банківськими установами; досягнення збалансованості фінансових показників з основними показниками діяльності, у тому числі розрахунок обсягів додаткового фінансування, виявлення можливих резервів, планування доходів і видатків банку у довгостроковій, середньо- та короткостроковій перспективі [158, с. 35–36]</p>
	<p>визначення конкретних фінансових показників для досягнення стратегічних цілей і тактичних завдань банку; чітке бачення проблем і перешкод, що виникають під час упровадження стратегії та тактики банку; вироблення нових тактичних шляхів для досягнення стратегічних цілей; ефективне оперативне планування; координація, кооперація та комунікація; створення основ для оцінювання та контролю виконання; обґрунтування витрат на діяльність банку; мотивація діяльності працівників через орієнтацію та досягнення цілей банку; виконання вимог нормативних документів і контрактів [45, с. 226–227]</p>
	<p>визначення конкретних фінансових показників для досягнення стратегічних цілей і тактичних завдань банку; чітке бачення проблем і перешкод, що виникають у міру перетворення в життя стратегії та тактики банку; вироблення нових тактичних шляхів для досягнення стратегічних цілей; ефективне оперативне планування. Фінансові плани є інформаційною базою для оперативного планування та управління діяльністю банку. Порівняння фактичних результатів із запланованими дає змогу визначити ефективність діяльності банку, прийняти оптимальні управлінські рішення щодо його подальшого розвитку;</p>

1	2
	<p>координація, кооперація та комунікації. Якщо різні підрозділи або менеджери будуть діяти розрізнено, то шансів на досягнення загальних цілей буде уже мало. Фінансове планування дає можливість уникнути анархії, узгодити інтереси та дії різних підрозділів і працівників банку;</p> <p>створення основ для оцінювання та контролю виконання. Оскільки фінансові плани відображають майбутню діяльність банку, то в міру здійснення цієї діяльності вони стають базою для оцінювання діяльності менеджерів;</p> <p>усвідомлення витрат на діяльність банку. Дуже важливим аспектом бюджетування є те, що воно змушує менеджерів кількісно обґрунтувати свої плани та дає змогу усвідомити витрати, пов'язані з їх виконанням. Менеджери не завжди усвідомлюють вартість своїх рішень. Бюджет допомагає їм краще зрозуміти, чого коштують ті чи інші дії, та знайти спільну мову у ході оцінювання запропонованих проектів;</p> <p>кількісне обґрунтування планів менеджерів. У процесі складання бюджетів менеджер має можливість порівняти витрати та переваги альтернативних напрямів, визначити найефективніші способи використання ресурсів;</p> <p>мотивація діяльності працівників через орієнтацію на досягнення цілей банку. Фінансове планування стимулює працівників банку на досягнення поставлених цілей за умови, що вони брали участь у розробленні бюджетів і зацікавлені в досягненні встановлених показників. Планові та фактичні результати їх роботи можна також використати як основу для розроблення плану матеріального та морального заохочення;</p> <p>виконання вимог нормативних документів і контрактів. У деяких випадках складання бюджетів передбачене законодавством або умовами контрактів. Наприклад, установи, що фінансуються з держбюджету або за рахунок коштів спецфондів, мають складати бюджети в межах наданих коштів [65]</p> <p>розроблення й узгодження фінансової моделі банку;</p> <p>формування прогностичного балансу ресурсів і вкладень, розрахунок прогностичних фінансових результатів; складання плану руху капіталу, плану банківських операцій, плану розроблення та впровадження нових банківських продуктів і послуг;</p> <p>формування бюджетів банку;</p> <p>установлення лімітів витрат на утримання банку; визначення мінімальної, достатньої маржі та дохідної частини бюджету; розрахунок податкових платежів і обов'язкових відрахувань;</p> <p>розрахунок прогностичних показників і нормативів [66, с. 23–24]</p> <p>визначення цілей розвитку банку та конкретних шляхів їх реалізації на різних рівнях деталізації та часових відрізках його діяльності [173, с. 32]</p>
Інструменти	фінансовий план [158]

1	2
Стадії (етапи)	<p>аналіз та оцінювання внутрішнього та зовнішнього середовищ, виявлення позиції банку на ринку, визначення слабких і сильних сторін його діяльності; установлення бажаних напрямів та орієнтирів своєї діяльності; бачення, місія, комплекс цілей; формулювання способів досягнення поставлених завдань шляхом їх конкретизації; розроблення та затвердження плану дій, що деталізують методи, та інструменти з допомогою яких будуть досягнуті заплановані показники; формування та координування бюджетів; моніторинг виконання бюджетів і контроль за якістю процесу планування, здійснення необхідного коригування [8]</p>
	<p>аналіз мікро- та макросередовища банку, звіту про виконання фінансового плану; складання проекту фінансового плану; розгляд проекту фінансового плану; затвердження фінансового плану; виконання фінансового плану [173, с. 34]</p>
	<p>формування, узгодження та підготовка до затвердження фінансового плану; затвердження та виконання фінансового плану. У свою чергу, формування, узгодження й підготовка до затвердження фінансового плану – це: формування керівництвом основних напрямів політики банку, пріоритетів і програм і доведення їх до підрозділів та осіб, які відповідають за підготовку фінансових планів; збирання, оцінювання та консолідація інформації, підготовка й узгодження вихідних даних (кошторисів і планів роботи) на рівні всіх підрозділів банку, а точніше: визначення планових обсягів і планової дохідності за всіма видами операцій; визначення планових лімітів видатків на утримання банку; визначення планових норм і витрат капіталу банку; обґрунтування впровадження нових програм і проектів; формування планів руху капіталу; визначення дохідної частини бюджету (мінімальної і достатньої маржі); розрахунок податкових платежів і обов'язкових відрахувань. Попереднє формування фінансового плану: підготовка фінансової моделі та плану банківських операцій; формування консолідованого бюджету та бюджетів підрозділів; попередній розрахунок прогностичних показників. Документування – перенесення фінансового плану на папір шляхом формування фінансової моделі, планів руху капіталу, планів банківських операцій, планів нових програм і проектів, бюджетів, прогностичних показників, а також складання пояснювальних записок до них. Обговорення фінансової моделі та бюджету з вищим керівництвом. Огляд і оцінювання фінансового плану, переговори та координування</p>

1	2
	<p>планів із керівництвом, вироблення спільної думки, узагальнення й аналіз результатів обговорення. Підготовка фінансового плану (або кількох варіантів) до затвердження. Затвердження та виконання фінансового плану – це: затвердження фінансового плану. Керівництво банку розглядає запропоновані варіанти фінансових планів, вибирає оптимальний і затверджує його; доведення затверджених фінансових показників до всіх підрозділів банку</p> <p>Виконання фінансового плану. Усі підрозділи банку зобов'язані дотримуватися у своїй роботі затверджених фінансових показників. Аналіз результатів роботи та контроль виконання фінансових планів. Після завершення звітного періоду (місяця, кварталу, року) планово-аналітична служба готує звіт про виконання фінансового плану банку з висновками та пропозиціями, який передається на розгляд керівництву банку [14, с. 103–107]</p> <p>аналіз мікро- та макросередовища банку, а також аналіз виконання фінансового плану; безпосереднє складання проекту фінансового плану; розгляд проекту фінансового плану; затвердження проекту фінансового плану; виконання фінансового плану, що дозволяє коректно скласти фінансовий план банку [158, с. 7–8]</p> <p>аналіз мікро- та макросередовища банку, звіту про виконання фінансового плану; складання проекту фінансового плану; розгляд проекту фінансового плану; затвердження фінансового плану; виконання фінансового плану [83, с. 86]</p>
Методи	<p>розрахунково-аналітичний; нормативний; балансовий; оптимізації планових рішень; економіко-математичного моделювання [158, с. 8–9]</p> <p>економічний аналіз використання фінансових ресурсів за минулий період; коефіцієнтний; нормативний; балансовий; метод дисконтованих грошових потоків; метод багатоваріантності (сценаріїв); прогнозний [43, с. 8]</p>

1	2
	<p>метод break-down (згори-вниз); метод build-up (знизу-вгору); комбінований; розрахунково-аналітичний; метод оптимізації планових рішень; балансовий; нормативний; метод економіко-математичного моделювання [45, с. 227–228]</p> <p>"Зверху вниз" – визначення планових завдань найвищим керівництвом; підлеглі рівні повинні визнати планові завдання, які були поставлені. "Проти течії" – вище керівництво спочатку розробляє тільки директиви. На підставі цих директив підлеглі рівні розробляють власні індивідуальні плани та надсилають їх до центрального офісу банку. Остаточне рішення приймає вище керівництво. "Знизу вверх" – підлеглі рівні направляють вищим рівням плани робіт, які вони склали. Верхні рівні ієрархії коригують їх і зводять в один [173, с. 33]</p>
Продукти	<p>фінансова модель і план банківських операцій; бюджет банку та бюджети структурних підрозділів; розрахунок прогнозних показників [14, с. 103]</p> <p>фінансова модель і план банківських операцій; бюджет банку та бюджети структурних підрозділів; розрахунок прогнозних показників [45, с. 228]</p> <p>побудова цільової фінансової моделі банку; визначення цільових значень параметрів системи (банку); обґрунтування прогнозних показників фінансових результатів; побудова прогнозного балансу; розроблення плану банківських операцій, бюджету банку та бюджетів структурних підрозділів; складання плану організаційних заходів і визначення відповідальних за їх виконання [63, с. 64–65]</p> <p>фінансова модель і план банківських операцій; бюджет банку та бюджети структурних підрозділів; розрахунок прогнозних показників [65]</p> <p>побудова цільової фінансової моделі банку; визначення цільових значень параметрів системи (банку); обґрунтування прогнозних показників фінансових результатів; побудова прогнозного балансу; розроблення плану банківських операцій, бюджету банку та бюджетів структурних підрозділів; складання плану організаційних заходів і визначення відповідальних за їх виконання [173, с. 31–32]</p>

Конкретизація структури ключових компонент фінансового плану діяльності банку

Таблиця В.1

Анкетування експертів щодо визначення ключових структурних компонент фінансового плану діяльності банку

Анкета

Шановні респонденти! Запрошуємо Вас взяти участь у дослідженні, метою якого є визначення ключових структурних компонент фінансових планів банків України. Просимо Вас обирати варіанти відповідей відповідно до інструкцій, наведених у кожному запитанні. Наперед вдячні за співпрацю!

1. Сформулюйте, будь-ласка, Ваше уявлення про сутність і зміст фінансового плану діяльності банку.

2. Чи вважаєте Ви, що банк у своїй діяльності повинен мати сформований фінансовий план?

- 1) так, оскільки _____;
- 2) ні, оскільки _____.

3. Чи складає Ваш банк фінансовий план?

- 1) так;
- 2) ні.

4. Яку кількість підрозділів, на Вашу думку, повинен мати фінансовий план діяльності банку?

5. Які з наведених підрозділів, на Вашу думку, повинен включати сформований фінансовий план діяльності банку?

- 1) план активів і пасивів (плановий баланс);
- 2) план доходів і витрат;
- 3) розрахунок запланованих фінансових показників і нормативів діяльності банку;
- 4) план банківських послуг і операцій;
- 5) ваш варіант _____.

6. Які показники діяльності банку, на Вашу думку, повинен включати сформований фінансовий план?

- 1) абсолютні;
- 2) відносні;
- 3) абсолютні та відносні.

7. Що, на Вашу думку, є інформаційною базою для формування фінансового плану діяльності банку?

- 1) оцінка поточного фінансового стану банку;
- 2) оцінка фінансового потенціалу банку;
- 3) сукупність оцінок поточного фінансового стану банку та його фінансового потенціалу;
- 4) ваш варіант _____?

8. Як Ви вважаєте, у здійсненні банком процедури формування фінансового плану необхідно визначати (встановлювати планові значення):

- 1) усі фінансові показники діяльності банку;
- 2) лише релевантні (пріоритетні) фінансові показники діяльності банку;
- 3) ваш варіант _____?

9. Визначте, будь-ласка, плановий період для формування фінансового плану діяльності банку:

- 1) до 1 року (оперативне фінансове планування);
- 2) до 2 років (тактичне фінансове планування);
- 3) до 3 і більше років (стратегічне фінансове планування);
- 4) сукупність усіх зазначених періодів, тобто у банку повинна бути сформована система фінансових планів на оперативному, тактичному та стратегічному рівнях.

10. Чи повинно, на Вашу думку, здійснюватися коригування сформованих фінансових планів під впливом змін зовнішнього та внутрішнього середовищ діяльності банку?

- 1) так;
- 2) ні.

11. Чи повинен, на Вашу думку, здійснюватися контроль за реалізацією фінансового плану діяльності банку?

- 1) так;
- 2) ні.

12. Хто, на Вашу думку, повинен займатися формуванням фінансового плану діяльності банку?

- 1) керівництво банку;
- 2) окремо сформований підрозділ, який займається фінансовим плануванням діяльності банку;
- 3) кожний окремий відділ банку (кредитний, депозитний, валютний, обслуговування юридичних осіб, обслуговування фізичних осіб тощо);
- 4) ваш варіант _____?

13. Які показники ефективності реалізації фінансового плану повинні використовуватися у банку?

Дякуємо за співпрацю!

**Результати анкетування експертів щодо конкретизації ключових структурних компонент
фінансового плану діяльності банку**

Експерт	Порядковий номер запитання анкети												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Інструмент фінансового планування банку	1	1	3	1, 2	1	3	1	4	1	2	1	Планові показники відповідають фактичним
2	Баланс доходів і витрат банку	1	1	2	1, 2, 3	2	1	1	4	1	1	1	Планові показники відповідають фактичним
3	План портфеля активів, пасивів і послуг банку, а також план його доходів і витрат	1	2	5	1, 2, 3, 4	2	3	2	1, 2	1	2	2	Планові показники відповідають фактичним
4	Перелік дій із зазначенням строків їх виконання та прізвищами керівників, відповідальних за їх здійснення	1	1	4	1, 2	2	3	2	1	1	1	3	Планові показники відповідають фактичним
5	Установлення вимірюваних цілей і визначення шляхів їх досягнення	2	2	3	1, 2	3	3	2	3	2	1	2	Планові показники відповідають фактичним

Продовження додатка В
Продовження табл. В.2

193

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Кінцевий результат фінансового планування банку	1	1	2	1, 2, 3	3	3	2	4	1	1	3	Планові показники відповідають фактичним
7	Документ, який містить планові фінансові показники діяльності банку	1	1	3	1, 2, 3	2	3	2	4	2	1	1, 2	Планові показники відповідають фактичним
8	Продукт фінансового планування банку	1	1	3	1, 2, 3	2	3	2	3	2	1	1, 3	Планові показники відповідають фактичним
9	Інструмент фінансового планування банку	2	2	3	1, 2, 3, 4	2	3	2	1	2	1	1	Планові показники відповідають фактичним
10	Результат фінансового планування банку	1	1	4	1, 2	2	1	1	2, 3	1	2	1	Планові показники відповідають фактичним
11	Баланс доходів і витрат банку	1	2	2	1, 2	3	2	1	2	1	1	1, 3	Планові показники відповідають фактичним
12	План формування, розподілу та використання фінансових ресурсів банку	1	1	4	1, 2	2	1	1	4	1	1	1, 3	Планові показники відповідають фактичним

Продовження додатка В
Продовження табл. В.2

194

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
13	План портфеля активів, пасивів і послуг банку	1	2	3	1, 2, 3	2	2	2	4	1	2	1, 3	Планові показники відповідають фактичним
14	Результат фінансового планування банку	1	2	3	1, 2, 3	3	1	1	4	1	1	1, 2	Планові показники відповідають фактичним
15	Встановлення вимірюваних цілей діяльності банку	1	1	3	1, 2, 3	3	3	2	4	1	2	1, 2	Планові показники відповідають фактичним
16	Баланс доходів і витрат банку	1	2	3	1, 2, 3, 4	1	3	1	4	1	2	1, 2	Планові показники відповідають фактичним
17	Документ, який містить планові фінансові показники діяльності банку	1	2	2	1, 2, 3, 4	2	3	2	4	1	1	3	Планові показники відповідають фактичним
18	Баланс доходів і витрат банку	2	1	3	1, 2, 3	3	3	2	4	1	1	3	Планові показники відповідають фактичним

Закінчення додатка В
Закінчення табл. В.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Баланс доходів і витрат банку – 22,2. Інструмент фінансового планування банку – 11,1. Установлення вимірюваних цілей діяльності банку – 11,1. Результат фінансового планування банку – 16,7. Документ, який містить планові фінансові показники діяльності банку – 11,1. План портфеля активів, пасивів і послуг банку – 11,1 тощо	1-83,3; 2-16,7	1-55,6; 2-44,4	2-22,2; 3-55,6; 4-16,7; 5-5,5	1-100; 2-100; 3-66,7; 4-22,2	1-11,1; 2-55,6; 3-33,3	1-20; 2-10; 3-70	1-38,9; 2-61,1	1-16,7; 2-16,7; 3-16,7; 4-61,1	1-77,8; 2-22,2	1-66,7; 2-33,3	1-66,7; 2-33,3; 3-44,4	Планові показники відповідають фактичним – 100

Тенденції змін у ході формування системи фінансових показників діяльності банків

Таблиця Д.1

Основні показники діяльності банків України (за роками)

№ п/п	Назви показників	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Кількість банків, які мають банківську ліцензію	175	184	182	176	176	176	180	163
1.1.	з них: з іноземним капіталом	47	53	51	55	53	53	49	51
1.1.1.	у т. ч. зі 100 % іноземним капіталом	17	17	18	20	22	22	19	19
2.	Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків, %	35,0	36,7	35,8	40,6	41,9	39,5	34,0	32,5
Активи, млн грн									
I.	Активи банків	599396	926086	880302	942088	1054280	1127192	1278095	1316852
	Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	619004	973332	1001626	1090248	1211540	1267892	1408688	1520817
1.	Готівкові кошти та банківські метали	18313	20668	21725	26749	27008	30346	36390	28337
2.	Кошти в Національному банку України	19120	18768	23337	26190	31310	33740	47222	27554
3.	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	26293	40406	51323	67596	78395	99472	78106	99752
4.	Кредити надані	485368	792244	747348	755030	825320	815327	911402	1006358
	з них:								
4.1.	суб'єктам господарювання	276184	472584	474991	508288	580907	609202	698777	802582
4.2.	фізичним особам	153633	268857	222538	186540	174650	161775	167773	179040

Закінчення додатка Д
Закінчення табл. Д.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5.	Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів, %	1,3	2,3	9,4	11,2	9,6	8,9	7,7	13,5
6.	Вкладення в цінні папери	28693	40610	39335	83559	87719	96340	138287	168928
7.	Резерви за активними операціями банків	20188	48409	122433	148839	157907	141319	131252	204931
Пасиви, млн грн									
II.	Пасиви, усього	599396	926086	880302	942088	1054280	1127192	1278095	1316852
1.	Капітал	69578	119263	115175	137725	155487	169320	192599	148023
1.1.	з нього: статутний капітал	42873	82454	119189	145857	171865	175204	185239	180150
2.	Зобов'язання банків	529818	806823	765127	804363	898793	957872	1085496	1168829
	з них:								
2.1.	кошти суб'єктів господарювання	111995	143928	115204	144038	186213	202550	234948	261372
2.1.1.	з них: строкові кошти суб'єктів господарювання	54189	73352	50511	55276	74239	92786	104722	102527
2.2.	кошти фізичних осіб	163482	213219	210006	270733	306205	364003	433726	416371
2.2.1.	з них: строкові кошти фізичних осіб	125625	175142	155201	206630	237438	289129	350779	319121
Довідково, млн грн									
1.	Регулятивний капітал	72265	123066	135802	160897	178454	178909	204976	188949
2.	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (H2), %	13,92	14,01	18,08	20,83	18,90	18,06	18,26	15,60
3.	Доходи	68185	122580	142995	136848	142778	150449	168888	210201
4.	Витрати	61565	115276	181445	149875	150486	145550	167452	263167
5.	Результат діяльності	6620	7304	-38450	-13027	-7708	4899	1436	-52966
6.	Рентабельність активів, %	1,50	1,03	-4,38	-1,45	-0,76	0,45	0,12	-4,07
7.	Рентабельність капіталу, %	12,67	8,51	-32,52	-10,19	-5,27	3,03	0,81	-30,46

Систематизація типових проблем фінансового планування діяльності банку

Таблиця Е.1

Узагальнені результати аналізу літературних джерел щодо визначення типових проблем фінансового планування

861

	Автори														
	О. В. Клименко [55]	Т. О. Кірсанова, Н. А. Дьяченко [54]	В. Клименко [164]	Л. В. Малік, К. І. Павлова [175]	А. М. Кравцова, Л. С. Чорнага [169]	Т. М. Гордієнко [26]	Ю. О. Литвин, В. І. Магвійчук [73]	Г. В. Костюк, О. М. Усенко [167]	О. В. Крухмаль [69]	І. О. Школьник, Б. І. Сторкало [148]	О. В. Кравченко [66]	Б. І. Сторкало [119]	Т. П. Кунціна, Є. Г. Юрін [171]	В. Д. Чумак, К. М. Чумак [146]	Н. М. Сіренко, А. В. Бурковська та ін. [199]
Проблеми фінансового планування діяльності банків/підприємств															
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Відсутність оперативного складання фінансових планів (оперативність складання фінансових планів)	+	+		+				+	+			+		+	
Нереальність фінансових планів (низький рівень реалізації фінансових планів)	+	+		+				+	+		+	+		+	
Функціональна роз'єднаність підрозділів, що беруть участь у формуванні фінансових планів	+													+	
Непрозорість фінансових планів для керівництва (прозорість фінансових планів для керівництва)	+	+		+				+	+			+		+	

Продовження додатка Е
Продовження табл. Е.1

200

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Слабе врахування творчих, інтуїтивних аспектів формування фінансових рішень			+												
Концептуальні помилки					+			+							
Неузгодженість із процесом стратегічного планування					+			+							
Технологічні обмеження інструменту, обраного для реалізації фінансового планування					+			+							
Зростаючий ступінь невизначеності інформації та нестабільності зовнішнього середовища – реалізація фінансових планів відбувається за непередбачуваних умов					+	+	+	+							+
Обмеженість фінансових можливостей для здійснення фінансових розробок у галузі планування						+	+								+
Недовіра керівників до методів і прийомів фінансового планування						+									+
Періодичне складання фінансових планів на основі досягнутих результатів									+	+					
Недостатність накопиченого досвіду, відсутність підготовлених фахівців											+				
Процес фінансового планування зводиться до екстраполяції даних розвитку банку зі звітних періодів на майбутні											+				
Формальний підхід до складання фінансових планів (множення фактичних даних на певну дату на якийсь коефіцієнт, не враховуючи потенціалу банку та специфіки формування статей фінансового плану банку)											+				
Фінансова реалізованість фінансових планів												+			
Низька вірогідність і оперативність отримуваних даних													+		

Продовження додатка Е
Закінчення табл. Е.1

201

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Недостатня оперативність отримання первинних облікових документів, територіальна віддаленість банківських підрозділів, проблеми зі зв'язком, невідповідність системи аналітичного обліку завданням управління (особливе це стосується форм фінансової звітності), недостатність людських і матеріальних ресурсів тощо													+		
Проблема автоматизації													+		
Наявність формалізованих процесів обліку, невідповідність облікових процедур і реєстрів оперативного та бухгалтерського обліку													+		
Відсутність орієнтації на кінцевий результат, втрата інформації й її перекручування у ході передавання, надмірна тривалість процедур узгодження рішень, дублювання функцій, розмивання відповідальності та ін.													+		
Існування нечіткої системи підготовки та передавання планової інформації; відсутність єдності у теоретично-методологічних підходах до розвитку планування, обліку й аналізу економічних показників, що стримує впровадження фінансового планування														+	
Неприспосованість більшості облікових і звітних документів для фінансового аналізу															+
Переважання витратного методу ціноутворення															+
Не завжди проводиться аналіз беззбитковості продажів															+
Відсутність можливості визначення потреби у фінансуванні діяльності через недоведення загальноекономічного планування до фінансового															+
Відсутність підходу до формування фінансового плану на основі аналізу планового балансу банку			+			+	+				+			+	

Визначення пріоритетності типових проблем фінансового планування діяльності банку (узагальнені результати)

	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	
1	1	1	1/9	1	1	1/8	1	1/7	1/7	1/9	1/9	1/8	1	1/7	1/6	1/5	1/9	1/7	1/5	1/6	1/4	1/7	1	1	1	1	1/7	1/5	1/6	1/9	1/8	1/4	1/6	1/7	1/5	1/6	1/8	1	
2	1	1	1/8	1	1	1/8	1	1/7	1/6	1/5	1/8	1/7	1	1/7	1/8	1/6	1/5	1/7	1/8	1/6	1/4	1/5	1	1	1	1	1/8	1/7	1/5	1/6	1/4	1/3	1/6	1/7	1/2	1/5	1/6	1	
3	9	8	1	7	6	1/2	1	1/2	2	1	1	1	7	1	1	1	1	2	1	1/2	2	1/2	9	8	8	4	1	1	1/2	1/3	1	1/2	2	3	1/3	2	1/2	1	
4	1	1	1/7	1	1	1/8	1	1/7	1/6	1/5	1/4	1/8	1	1/7	1/5	1/6	1/4	1/3	1/4	1/5	1/6	1/6	1	1	1	1	2	3	1/2	1/3	1/2	3	2	2	1/2	1/2	1/2	1	
5	1	1	1/6	1	1	1/7	1	1/6	1/4	1/3	1/2	1/5	1	1/5	1/6	1/7	1/4	1/3	1/6	1/5	1/5	1/2	1	1	1	1	1/9	1/7	1/8	1/8	1/6	1/4	1/5	1/7	1/8	1/9	1/6	1	
6	8	8	2	8	7	1	9	1	1/2	2	2	1/2	7	1	1/2	1	2	2	2	2	1/2	1/2	7	6	5	6	7	1	2	2	2	1/2	1	1/2	1/2	1	1	9	
7	1	1	1	1	1	1/9	1	1/8	1/7	1/7	1/8	1/6	1	1/3	1/6	1/4	1/2	1/5	1/6	1/4	1/3	1/5	1	1	1	1	1/7	1/6	1/5	1/8	1/4	1/3	1/5	1/4	1/4	1/5	1/8	1	
8	7	7	2	7	6	1	8	1	1/2	1	1/2	2	8	1	1/2	2	2	1/2	1/3	1/2	2	2	8	6	5	4	1	2	1/2	1/3	3	2	2	2	2	2	2	8	
9	7	6	1/2	6	4	2	7	2	1	1/2	1/2	2	7	1/2	1/3	1	1/2	1/2	2	3	1/2	1/3	8	4	6	7	1	1/2	1/3	1/2	1/2	2	2	3	3	2	1	7	
10	9	5	1	5	3	1/2	7	1	2	1	1	1/2	7	1	1/2	1	1	1/2	1/3	1/2	1	1	8	7	4	4	2	2	3	3	1	2	2	2	3	2	1/2	7	
11	9	8	1	4	2	1/2	8	2	2	1	1	1	4	2	3	1/2	1/2	1	1	2	3	2	4	3	5	7	1/2	1	1/2	1/3	1/2	1/2	1	1	2	3	2	1/3	8
12	8	7	1	8	5	2	6	1/2	1/2	2	1	1	6	1	1/2	1/3	1	1/2	1/2	1	1/2	1	1/2	6	5	4	7	1/2	1/3	1/2	1/2	2	3	1	2	3	2	3	6
13	1	1	1/7	1	1	1/7	1	1/8	1/7	1/7	1/4	1/6	1	1/7	1/6	1/5	1/4	1/3	1/5	1/6	1/7	1/6	1	1	1	1	1/6	1/5	1/5	1/4	1/7	1/8	1/5	1/3	1/3	1/6	1/4	1	
14	7	7	1	7	5	1	3	1	2	1	1/2	1	7	1	1	1/2	2	3	1/2	1	2	1/3	9	7	6	5	1/2	1	1/2	1/3	3	2	1	2	3	1/3	1/3	3	
15	6	8	1	5	6	2	6	2	3	2	1/3	2	6	1	1	1/2	1/3	1	1/2	1/3	2	3	4	7	9	7	1	1/2	1/2	3	2	3	2	1/2	1/2	1/3	1/2	6	
16	5	6	1	6	7	1	4	1/2	1	1	2	3	5	2	2	1	2	2	3	2	1/2	1/2	7	8	5	6	4	1	2	2	2	1/2	1	1/2	1/2	1	1	4	
17	9	5	1	4	4	1/2	2	1/2	2	1	2	1	4	1/2	3	1/2	1	2	1	1/2	3	1/2	6	5	8	3	1	1	1/2	1/3	1	1/2	1/3	2	3	1/3	2	1/2	2
18	7	7	1/2	3	3	1/2	5	2	2	2	1	2	3	1/3	1	1/2	1/2	1	1/2	1	1/2	5	7	6	4	1/2	1/3	1/2	1/2	1/2	3	1	2	3	2	3	5		
19	5	8	1	4	6	1/2	6	3	1/2	3	1	2	5	2	2	1/3	1	2	1	2	1/2	1/2	8	4	6	7	1	1/2	1/3	1/2	1/2	2	2	3	3	2	1	6	
20	6	6	2	5	5	1/2	4	2	1/3	2	1/2	2	6	1	3	1/2	2	2	1/2	1	1	1	8	7	4	4	2	2	3	3	1	2	2	2	3	2	1/2	4	
21	4	4	1/2	6	5	2	3	1/2	2	1	1/3	1	7	1/2	1/2	2	1/3	1	2	1	1	2	4	3	5	7	1/2	1	1/2	1/3	1/2	1	1	2	3	2	1/3	3	
22	7	5	2	6	2	2	5	1/2	3	1	1/2	2	6	3	1/3	2	2	2	2	1	1/2	1	6	5	4	7	1/2	1/3	1/2	1/2	2	3	1	2	3	2	3	5	
23	1	1	1/9	1	1	1/7	1	1/8	1/8	1/8	1/4	1/6	1	1/9	1/4	1/7	1/6	1/5	1/8	1/8	1/4	1/6	1	1	1	1	1/8	1/7	1/5	1/6	1/4	1/3	1/6	1/7	1/2	1/5	1/6	1	
24	1	1	1/8	1	1	1/6	1	1/6	1/4	1/7	1/3	1/5	1	1/7	1/7	1/8	1/5	1/7	1/4	1/7	1/3	1/5	1	1	1	1	1/6	1/5	1/5	1/4	1/7	1/8	1/5	1/3	1/3	1/3	1/6	1/4	1
25	1	1	1/8	1	1	1/5	1	1/5	1/6	1/4	1/5	1/4	1	1/6	1/9	1/5	1/8	1/6	1/6	1/4	1/5	1/4	1	1	1	1	1/9	1/7	1/8	1/8	1/6	1/4	1/5	1/7	1/8	1/9	1/6	1	
26	1	1	1/4	1	1	1/6	1	1/4	1/7	1/4	1/7	1/7	1	1/5	1/7	1/6	1/3	1/4	1/7	1/4	1/7	1/7	1	1	1	1	1/7	1/5	1/6	1/9	1/8	1/4	1/6	1/7	1/5	1/6	1/8	1	
27	7	8	1	1/2	9	1/7	7	1	1	1/2	2	2	6	2	1	1/4	1	2	1	1/2	2	2	8	6	9	7	1	1/2	1/3	1/2	1/2	2	2	3	3	2	1	7	
28	5	7	1	1/3	7	1	6	1/2	2	1/2	1	3	5	1	2	1	1	3	2	1/2	1	3	7	5	7	5	2	1	2	2	2	1/2	1	1/2	1/2	1	1	6	
29	6	5	2	2	8	1/2	5	2	3	1/3	2	2	5	2	2	1/2	2	2	3	1/3	2	2	5	5	8	6	3	1/2	1	1/2	2	3	1	2	3	2	3	5	
30	9	6	3	3	8	1/2	8	3	2	1/3	3	2	4	3	1/3	1/2	3	2	2	1/3	3	2	6	4	8	9	2	1/2	2	1	1/2	3	1	2	3	2	3	8	
31	8	4	1	2	6	1/2	4	1/3	2	1	2	1/2	7	1/3	1/2	1/2	1	2	2	1	2	1/2	4	7	6	8	2	1/2	1/2	2	1	1/2	1	1/2	1/2	1	1	4	
32	4	3	2	1/3	4	2	3	1/2	1/2	1/2	1	1/3	8	1/2	1/3	2	2	1/3	1/2	1/2	1	1/3	3	8	4	4	1/2	2	1/3	1/3	2	1	2	3	1/3	2	1/2	3	
33	6	6	1/2	1/2	5	1	5	1/2	1/2	1/2	1	1	5	1	1/2	1	1/2	1	1/2	1	1	6	5	5	6	1/2	1	1	1	1	1/2	1	1/2	1/2	1/3	1/2	5		
34	7	7	1/3	1/2	7	2	4	1/2	1/3	1/2	1/2	1/2	3	1/2	2	2	1/3	1/2	1/3	1/2	1/2	1/2	7	3	7	7	1/3	2	1/2	1/2	2	1/3	2	1	2	1	3	4	
35	5	2	3	2	8	2	4	1/2	1/3	1/3	1/3	1/3	3	1/3	2	2	3	1/3	1/3	1/3	1/3	2	3	8	5	1/3	2	1/3	1/3	2	3	2	1/2	1	1/2	1/3	4		
36	6	5	1/2	2	9	1	5	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	6	3	3	1	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	5	6	9	6	1/2	1	1/2	1/2	1	1/2	3	1	2	1	2	5		
37	8	6	2	2	6	1	8	1/2	1	2	3	1/3	4	3	2	1	2	1/3	1	2	3	1/3	6	4	6	8	1	1	1/3	1/3	1	2	2	1/3	3	1/2	1	8	
38	1	1	1	1	1	1/9	1	1/8	1/7	1/7	1/8	1/6	1	1/3	1/6	1/4	1/2	1/5	1/6	1/4	1/3	1/5	1	1	1	1	1/7	1/6	1/5	1/8	1/4	1/3	1/5	1/4	1/4	1/5	1/8	1	

Динаміка змін основних показників діяльності банків Харківського регіону

Таблиця Ж.1

Основні показники діяльності банків Харківського регіону (2000 – 2013 рр.)

Показники	2000 р.	2001 р.	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	2007 р.	2008 р.	2009 р.	2010 р.	2011 р.	2012 р.	2013 р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ПАТ "УкрСиббанк", тис. грн														
Активи	449839	945625	1391193	2528441	4264548	6192965	11842622	24969067	39656958	52371278	45793728	46868420	29860663	25874591
Зобов'язання	314856	814236	1124219	2354014	3946389	5443303	10895546	22535587	36060739	48351284	41546740	42001981	27266257	23241896
Доходи	57459	57319	63175	58483	101926	285007	174709	379491	614100	3854734	4293806	4796284	5136169	6541222
Витрати	56869	51841	61007	55457	96437	277021	162915	326226	543259	4706556	5010740	4966882	5101692	6535176
Фінансовий результат	590	5478	2168	3026	5489	7986	11794	53265	70841	-851822	-716934	-170598	34477	6046
ПАТ "МЕГАБАНК", тис. грн														
Активи	244719	224516	232424	359503	585368	642376	904357	1344023	2171197	3028640	3365922	3490707	4673486	4932418
Зобов'язання	209009	177712	170901	301206	522151	559772	791942	1124665	1854695	2694905	2731596	2853354	4015269	4275356
Доходи	8143	8564	9916	11171	50125	53164	19009	30061	45476	235462	259461	263105	278564	295596
Витрати	6041	6701	9580	10771	48130	52407	17756	24893	39964	234763	259160	262460	276642	294915
Фінансовий результат	2102	1863	336	400	1995	757	1253	5168	5512	699	301	645	1922	681
ПАТ "РЕГІОН-БАНК", тис. грн														
Активи	31527	38003	46374	51779	74832	89199	118772	161154	246981	241972	263111	335996	410402	400865
Зобов'язання	16773	20151	22711	25286	41010	53440	80196	115204	193984	181257	201991	268356	326194	315340
Доходи	1764	4855	2183	1994	2449	3702	3951	4892	6541	18741	1121	596	2514	1528
Витрати	1478	4241	1945	1663	2077	3491	2934	3351	5321	18046	937	486	2162	1291
Фінансовий результат	286	614	238	331	372	211	1017	1541	1220	695	184	110	352	237
ПАТ "РЕАЛ БАНК", тис. грн														
Активи	137325	149834	148044	153666	167151	188082	189781	219988	271153	323577	357525	402607	837436	1315068
Зобов'язання	119827	125640	120269	124301	129202	136474	118914	141899	191245	203743	236752	276845	718970	1059475
Доходи	4586	4037	3328	2386	2396	7983	3318	4066	4738	26854	28046	29860	39754	49316

Закінчення додатка Ж
Закінчення табл. Ж.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Витрати	4531	3079	3241	2295	2214	7719	3046	3769	4418	26470	27885	29588	39292	48714
Фінансовий результат	55	958	87	91	182	264	272	297	320	384	161	272	462	602
ПАТ "СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК "ГРАНТ", тис. грн														
Активи	71703	69453	93355	121762	164119	195641	206905	268827	388088	444486	474948	574179	590792	720003
Зобов'язання	51549	49837	63373	85214	114638	139056	147071	203137	311264	338611	368254	466205	457192	545572
Доходи	5974	3971	5581	1847	2360	8362	4751	4322	4665	26451	28436	29649	32585	30472
Витрати	5629	3217	5548	1784	2097	8295	4683	4207	4365	26301	28340	29456	32497	30331
Фінансовий результат	345	754	33	63	263	67	68	115	300	150	96	193	88	141
ПАТ БАНК "МЕРКУРІЙ", тис. грн														
Активи	67274	81697	99058	146039	273902	281219	354760	567414	922500	931057	1304988	1225806	1606225	1716494
Зобов'язання	48876	59367	68497	113884	231788	224282	294235	501209	847782	842462	1193679	1059921	1387318	1495125
Доходи	2675	3978	3391	3732	6618	13447	6828	9125	14923	67842	75673	85654	92353	98622
Витрати	2066	2083	3326	3084	5365	12684	6465	7868	12733	67297	75654	85498	92179	98405
Фінансовий результат	609	1895	65	648	1253	763	363	1257	2190	545	19	156	174	217
ПАТ "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА", тис. грн														
Активи	27020	51708	85387	179414	294236	331686	453921	783476	842319	972325	980775	1136993	1352861	1392013
Зобов'язання	12206	28964	59128	148949	257562	287974	400520	704143	760842	857550	873245	1036140	1245727	1243479
Доходи	3485	5286	5636	2028	3348	9649	6746	9964	11869	58645	68495	73108	79686	89767
Витрати	3457	5121	5568	1852	3008	9351	6335	9255	10401	58034	75382	72836	79265	89193
Фінансовий результат	28	165	68	176	340	298	411	709	1468	611	-6887	272	421	574

Формування системи показників оцінки поточного фінансового стану банку

Таблица И.1

Результати групування наукових поглядів щодо конкретизації показників оцінки
поточного фінансового стану банку

205

Показники	Автори																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт надійності		+	+		+			+		+		+	+		+	+	
Коефіцієнт фінансового важеля		+	+		+								+			+	
Коефіцієнт захищеності власного капіталу		+	+		+			+					+			+	+
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу		+	+	+	+						+		+		+	+	
Коефіцієнт активності залучення ресурсів		+	+									+	+				
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель		+	+								+						

Продовження додатка И
Продовження табл. И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель	+	+								+						
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	+	+		+	+		+	+		+	+	+	+			+
Коефіцієнт поточної ліквідності	+			+	+			+			+		+			
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	+			+	+			+	+		+		+			
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань	+	+							+			+			+	
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	+	+												+		
Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених коштів	+	+													+	
Чиста відсоткова маржа	+	+		+			+					+		+		
Чистий спред	+	+		+							+	+				
Рентабельність активів	+	+	+	+		+	+							+	+	+
Рентабельність загального капіталу	+	+	+	+		+	+					+			+	+
Маржа прибутку		+	+											+		
Операційна маржа			+													
Дохідність активів		+	+	+			+									
Коефіцієнт дієздатності			+	+												
Коефіцієнт участі власного капіталу у формування активів – достатність капіталу		+		+												+
Коефіцієнт захищеності дохідних активів		+		+												
Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів		+									+	+				
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів		+									+	+				
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи		+														

Продовження додатка И
Продовження табл. И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт кредитної активності інвестицій у кредитний портфель		+													+	
Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери та пайову участь		+													+	
Коефіцієнт інвестицій у дохідних активах		+										+				
Коефіцієнт проблемних кредитів		+														
Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів		+		+			+			+						
Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань		+										+				+
Окупність витрат доходами		+														
Інший операційний дохід		+														
"Мертва точка" прибутковості банку		+														
Продуктивність праці		+														
Рентабельність дохідних активів		+									+	+				
Рентабельність статутного фонду (акціонерного капіталу)		+													+	
Рентабельність діяльності за витратами		+										+				
Продуктивність праці середньорічного працівника		+										+				
Коефіцієнт співвідношення власного капіталу й активів				+												
Коефіцієнт платоспроможності (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2)				+	+					+	+		+			

Продовження додатка И
Продовження табл. И.1

208

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт маневрування				+												
Відношення статутного капіталу до балансового капіталу				+			+									
Коефіцієнт концентрації власного капіталу				+			+									
Коефіцієнт розвитку клієнтської бази				+												
Коефіцієнт співвідношення депозитів строкових та депозитів до запитання				+												
Коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів				+												
Коефіцієнт співвідношення капіталу до строкових депозитів				+												
Частка прострочених кредитів у кредитному портфелі				+												
Частка пролонгованих кредитів у кредитному портфелі				+												
Частка проблемних кредитів у чистих активах				+												
Покриття проблемної заборгованості власним капіталом				+												
Коефіцієнт покриття проблемних кредитів створеними резервами				+												
Коефіцієнт приросту активів				+												
Коефіцієнт приросту капіталу				+												
Коефіцієнт приросту позик				+												
Коефіцієнт приросту депозитів				+												
Коефіцієнт кредитної активності				+								+				

Продовження додатка И
Продовження табл. И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
Коефіцієнт інвестиційної активності				+								+				
Коефіцієнт рівня кредитно-інвестиційного портфеля в загальних активах				+										+		
Рівень залучення ресурсів				+												
Рівень міжбанківських кредитів у зобов'язаннях				+												
Рівень строкових депозитів у зобов'язаннях				+												
Рівень розвитку клієнтської бази				+												
Коефіцієнт використання залучених і запозичених коштів				+												
Оборотність активів банку				+												
Тривалість одного обороту активів у днях				+												
Кількість оборотів (швидкість обертання)				+												
Тривалість одного обороту оборотних активів банку в днях				+												
Дохідність дохідних активів				+												
Коефіцієнт операційного доходу				+												
Маржа відсоткового доходу				+												
Коефіцієнт відсоткового доходу				+												
Маржа невідсоткового доходу				+												
Коефіцієнт невідсоткового доходу				+												
Сума витрат банку на одного працівника				+												
Сума витрат на функціонування банку в розрахунку на одного працівника				+												
Сума витрат на утримання персоналу на одного працівника				+												
Витрати на 1 грн активів				+												

Продовження додатка И
Продовження табл. И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Витрати працюючих активів				+												
Витратність залучених активів				+												
Рівень витрат на 1 грн прибутку				+												
Розмір витрат на одного клієнта банку				+												
Рівень прибутковості видатків банку				+												
Прибутковість доходу				+												
Коефіцієнт загальної ліквідності				+			+									
Коефіцієнт співвідношення активів і зобов'язань банку з однаковими строками погашення				+												
Коефіцієнт довгострокової ліквідності				+												
Коефіцієнт співвідношення ліквідних і загальних активів				+												
Коефіцієнт співвідношення позик і депозитів				+												
Коефіцієнт співвідношення таких активів, як готівка в касі та прирівняних до неї коштів, та сальдо міжбанківських позик – наданих і державних				+												
Коефіцієнт ліквідності цінних паперів				+												
Показник структурного співвідношення вкладів				+												
Показник співвідношення резерву на покриття кредитних ризиків банку й обсягу кредитного портфеля				+												
Показник співвідношення резерву на покриття кредитних ризиків банку й обсягу кредитного портфеля				+												

Продовження додатка И
Продовження табл. И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Показник можливості покриття						+										
Коефіцієнт участі в формування активів							+									
Коефіцієнт співвідношення високоліквідних і загальних активів							+									
Коефіцієнт податкового навантаження на активи							+									
Коефіцієнт податкового навантаження на власний капітал							+									
Коефіцієнт податкового навантаження на доходи							+									
Ефективність використання активів									+							
Прибутковість активів									+	+	+	+	+			
Прибутковість акціонерного капіталу										+	+	+	+			
Мінімальний розмір регулятивного капіталу											+		+			
Норматив адекватності основного капіталу											+		+			
Чиста невідсоткова маржа											+					
Коефіцієнт використання активів											+	+				
Рентабельність власного капіталу											+					
Коефіцієнт участі												+				
Коефіцієнт незалежності												+				
Коефіцієнт кредитів в доходних активах												+				
Коефіцієнт проблемних активів												+				
Рентабельність діяльності за доходами												+				
Частка капіталу в пасивах															+	
Генеральний коефіцієнт надійності															+	

**Результати застосування методу апіорного ранжування щодо формування системи показників
оцінки поточного фінансового стану банку
(визначення суми рангів відібраних показників – формула 3.1)**

213

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Σ
"Мертва точка" прибутковості банку		1															1
Витрати на 1 грн активів				1													1
Витрати працюючих активів				1													1
Витратність залучених активів				1													1
Відношення статутного капіталу до балансового капіталу				1			1										2
Генеральний коефіцієнт надійності														1			1
Дохідність активів		1	1	1			1										4
Дохідність дохідних активів				1													1
Ефективність використання активів									1								1
Інший операційний дохід		1															1
Кількість оборотів (швидкість обертання)				1													1
Кількість оборотів оборотних активів				1													1
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи		1															1
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель	1	1								1							3
Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель	1	1								1							3
Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів		1									1	1					3

Продовження додатка И
Продовження табл. И.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Σ
Коефіцієнт активності залучення ресурсів	1	1									1	1					4
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів		1									1	1					3
Коефіцієнт використання активів											1	1					2
Коефіцієнт використання залучених і запозичених коштів				1													1
Коефіцієнт використання зобов'язань														1			1
Коефіцієнт високоліквідних активів у загальних активах														1			1
Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів		1		1			1			1							4
Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань		1										1				1	3
Коефіцієнт дієздатності			1	1													2
Коефіцієнт довгострокової ліквідності				1													1
Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери та пайову участь		1													1		2
Коефіцієнт загальної ліквідності				1				1									2
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань	1	1							1			1			1		5
Коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів				1													1
Коефіцієнт залучення депозитів															1		1

Продовження додатка И
Продовження табл. И.2

215

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Σ
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	1	1		1			1					1			1	1	7
Коефіцієнт захищеності дохідних активів		1		1													2
Коефіцієнт захищеності капіталу															1		1
Коефіцієнт інвестицій у дохідних активах		1										1					2
Коефіцієнт інвестиційної активності				1								1					2
Коефіцієнт концентрації власного капіталу				1			1										2
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	1			1	1			1	1		1		1				7
Коефіцієнт кредитів у дохідних активах												1					1
Коефіцієнт кредитної активності				1								1					2
Коефіцієнт кредитної активності інвестицій у кредитний портфель		1													1		2
Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених коштів	1	1													1		3
Коефіцієнт ліквідності цінних паперів				1													1
Коефіцієнт маневрування				1													1
Коефіцієнт матеріалізованих активів															1		1
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	1	1		1	1		1	1		1	1	1	1			1	11
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	1	1	1	1						1		1		1	1		8
Коефіцієнт мінімального статутного фонду															1		1
Коефіцієнт мобільності капіталу															1		1
Коефіцієнт надійності	1	1		1			1		1		1	1		1	1		9
Коефіцієнт незалежності												1					1

Продовження додатка И
Продовження табл. И.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Σ
Коефіцієнт невідсоткового доходу				1													1
Коефіцієнт операційного доходу				1													1
Коефіцієнт платоспроможності (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2)				1	1					1	1		1				5
Коефіцієнт податкового навантаження на активи							1										1
Коефіцієнт податкового навантаження на власний капітал							1										1
Коефіцієнт податкового навантаження на доходи							1										1
Коефіцієнт покриття залученими коштами оборотних активів															1		1
Коефіцієнт покриття зобов'язань активами														1			1
Коефіцієнт покриття проблемних кредитів створеними резервами				1													1
Коефіцієнт поточної ліквідності	1			1	1			1			1		1				6
Коефіцієнт працездатності активів																1	1
Коефіцієнт приросту активів				1													1
Коефіцієнт приросту депозитів				1													1
Коефіцієнт приросту капіталу				1													1
Коефіцієнт приросту позик				1													1
Коефіцієнт проблемних активів												1					1
Коефіцієнт проблемних кредитів		1															1
Коефіцієнт відсоткового доходу				1													1
Коефіцієнт резервування														1			1

Продовження додатка И
Продовження табл. И.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Σ
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	1	1												1			3
Коефіцієнт ризику інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність															1		1
Коефіцієнт ризику кредитного портфеля															1		1
Коефіцієнт рівня кредитно-інвестиційного портфеля в загальних активах				1										1			2
Коефіцієнт робочих активів															1		1
Коефіцієнт розвитку клієнтської бази				1													1
Коефіцієнт співвідношення активів і зобов'язань банку з однаковими строками погашення				1													1
Коефіцієнт співвідношення високоліквідних і загальних активів							1										1
Коефіцієнт співвідношення власного капіталу та активів				1													1
Коефіцієнт співвідношення депозитів строкових та депозитів до запитання				1													1
Коефіцієнт співвідношення капіталу до строкових депозитів				1													1
Коефіцієнт співвідношення ліквідних і загальних активів				1													1
Коефіцієнт співвідношення позик і депозитів				1													1

Продовження додатка И
Закінчення табл. И.2

220

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Σ
Рівень прибутковості видатків банку				1													1
Рівень проблемних кредитів																1	1
Рівень розвитку клієнтської бази				1													1
Рівень строкових депозитів у зобов'язаннях				1													1
Розмір витрат на одного клієнта банку				1													1
Співвідношення доходів і витрат																1	1
Сума витрат банку на одного працівника				1													1
Сума витрат на утримання персоналу на одного працівника				1													1
Сума витрат на функціонування банку в розрахунку на одного працівника				1													1
Тривалість одного обороту активів у днях				1													1
Тривалість одного обороту акціонерного капіталу в днях				1													1
Тривалість одного обороту оборотних активів банку в днях				1													1
Частка капіталу в пасивах														1			1
Частка проблемних кредитів у чистих активах				1													1
Частка пролонгованих кредитів у кредитному портфелі				1													1
Частка прострочених кредитів у кредитному портфелі				1													1
Чиста невідсоткова маржа											1						1
Чиста відсоткова маржа	1	1		1			1					1		1			6
Чистий спред	1	1		1							1	1					5
Сума рангів показників	17	36	7	73	4	3	15	4	5	8	17	27	8	13	22	11	270

**Результати застосування методу апіорного ранжування щодо формування системи показників
оцінки поточного фінансового стану банку
(визначення різниці між сумою кожного показника та середньою сумою рангів – формула 3.2)**

221

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
"Мертва точка" прибутковості банку	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Витрати на 1 грн активів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Витрати працюючих активів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Витратність залучених активів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Відношення статутного капіталу до балансового капіталу	78	87,5	73	37	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Генеральний коефіцієнт надійності	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75
Дохідність активів	78	18,5	4	37	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Дохідність дохідних активів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Ефективність використання активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	3	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Інший операційний дохід	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Кількість оборотів (швидкість обертання)	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Кількість оборотів оборотних активів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель	9	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	4,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель	9	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	4,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	14	73,5	76	80,5	75

Продовження додатка И
Продовження табл. И.3

222

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт активності залучення ресурсів	9	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт використання активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт використання залучених с запозичених коштів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт використання зобов'язань	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75
Коефіцієнт високоліквідних активів у загальних активах	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75
Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів	78	18,5	73	37	71,5	71	8	71,5	72	4,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	6
Коефіцієнт дієдатності	78	87,5	4	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт довгострокової ліквідності	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери і пайову участь	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт загальної ліквідності	78	87,5	73	37	71,5	71	77	2,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань	9	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	3	73,5	78	14	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт залучення депозитів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	9	18,5	73	37	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	11,5	6
Коефіцієнт захищеності дохідних активів	78	18,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт захищеності капіталу	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт інвестицій у дохідних активах	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75

Продовження додатка И
Продовження табл. И.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт інвестиційної активності	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт концентрації власного капіталу	78	87,5	73	37	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	9	87,5	73	37	2,5	71	77	2,5	3	73,5	9	83	4,5	76	80,5	75
Коефіцієнт кредитів у доходних активах	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт кредитної активності	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт кредитної активності інвестицій у кредитний портфель	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених коштів	9	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт ліквідності цінних паперів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт маневрування	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт матеріалізованих активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	9	18,5	73	37	2,5	71	8	2,5	72	4,5	9	14	4,5	76	80,5	6
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	9	18,5	4	37	71,5	71	77	71,5	72	4,5	78	14	73,5	7	11,5	75
Коефіцієнт мінімального статутного фонду	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт мобільності капіталу	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт надійності	9	18,5	73	37	71,5	71	8	71,5	3	73,5	9	14	73,5	7	11,5	75
Коефіцієнт незалежності	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт невідсоткового доходу	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт операційного доходу	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт платоспроможності (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2)	78	87,5	73	37	2,5	71	77	71,5	72	4,5	9	83	4,5	76	80,5	75
Коефіцієнт податкового навантаження на активи	78	87,5	73	106	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75

Продовження додатка И
Продовження табл. И.3

224

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт податкового навантаження на власний капітал	78	87,5	73	106	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт податкового навантаження на доходи	78	87,5	73	106	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт покриття залученими коштами оборотних активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт покриття зобов'язань активами	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75
Коефіцієнт покриття проблемних кредитів створеними резервами	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт поточної ліквідності	9	87,5	73	37	2,5	71	77	2,5	72	73,5	9	83	4,5	76	80,5	75
Коефіцієнт працездатності активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	6
Коефіцієнт приросту активів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт приросту депозитів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт приросту капіталу	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт приросту позик	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт проблемних активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт проблемних кредитів	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт відсоткового доходу	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт резервування	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	9	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75
Коефіцієнт ризику інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт ризику кредитного портфеля	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт рівня кредитно-інвестиційного портфеля в загальних активах	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75

Продовження додатка И
Продовження табл. И.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт робочих активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт розвитку клієнтської бази	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт співвідношення активів і зобов'язань банку з однаковими строками погашення	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт співвідношення високоліквідних і загальних активів	78	87,5	73	106	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт співвідношення власного капіталу і активів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт співвідношення депозитів строкових і депозитів до запитання	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт співвідношення капіталу до строкових депозитів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт співвідношення ліквідних і загальних активів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт співвідношення позик і депозитів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт співвідношення таких активів, як готівка в касі та прирівняних до неї коштів, та сальдо міжбанківських позик – наданих і державних	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт участі	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Коефіцієнт участі власних довгострокових джерел у формування оборотних активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75

Продовження додатка И
Продовження табл. И.3

226

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Коефіцієнт участі власного капіталу в формуванні активів – достатність капіталу	78	18,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	6
Коефіцієнт участі капіталу у формуванні ділових активів банку	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт фінансового важеля	9	18,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	11,5	75
Коефіцієнт фондової капіталізації прибутку	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	6
Маржа невідсоткового доходу	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Маржа прибутку	78	18,5	4	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75
Маржа відсоткового доходу	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Мінімальний розмір регулятивного капіталу	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	83	4,5	76	80,5	75
Норматив адекватності основного капіталу	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	83	4,5	76	80,5	75
Оборотність активів банку	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Окупність витрат доходами	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Операційна маржа	78	87,5	4	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Показник можливості покриття	78	87,5	73	106	71,5	2	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Показник співвідношення резерву на покриття кредитних ризиків банку й обсягу кредитного портфеля	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Показник структурного співвідношення вкладів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Покриття проблемної заборгованості власним капіталом	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Прибутковість активів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	3	4,5	9	14	4,5	76	80,5	75

Продовження додатка И
Продовження табл. И.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Прибутковість акціонерного капіталу	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	4,5	9	14	4,5	76	80,5	75
Прибутковість доходу	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Продуктивність праці	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Продуктивність праці середньорічного працівника	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Рентабельність активів	9	18,5	4	37	71,5	2	8	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	11,5	6
Рентабельність власного капіталу	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	83	73,5	76	80,5	75
Рентабельність діяльності за витратами	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Рентабельність діяльності за доходами	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	80,5	75
Рентабельність дохідних активів	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	14	73,5	76	80,5	75
Рентабельність загального капіталу	9	18,5	4	37	71,5	2	8	71,5	72	73,5	78	14	73,5	76	11,5	6
Рентабельність статутного фонду (акціонерного капіталу)	78	18,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	11,5	75
Рівень витрат на 1 грн прибутку	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Рівень залучених ресурсів	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Рівень левериджу	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	6
Рівень міжбанківських кредитів у зобов'язаннях	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Рівень прибутковості видатків банку	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Рівень проблемних кредитів	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	6
Рівень розвитку клієнтської бази	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Рівень строкових депозитів у зобов'язаннях	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Розмір витрат на одного клієнта банку	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Співвідношення доходів та витрат	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	6
Сума витрат банку на одного працівника	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Сума витрат на утримання персоналу на одного працівника	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75

Продовження додатка И
Закінчення табл. И.3

228

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Сума витрат на функціонування банку в розрахунку на одного працівника	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Тривалість одного обороту активів у днях	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Тривалість одного обороту акціонерного капіталу в днях	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Тривалість одного обороту оборотних активів банку в днях	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Частка капіталу в пасивах	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	7	80,5	75
Частка проблемних кредитів у чистих активах	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Частка пролонгованих кредитів у кредитному портфелі	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Частка прострочених кредитів у кредитному портфелі	78	87,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Чиста невідсоткова маржа	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	83	73,5	76	80,5	75
Чиста відсоткова маржа	9	18,5	73	37	71,5	71	8	71,5	72	73,5	78	14	73,5	7	80,5	75
Чистий спред	9	18,5	73	37	71,5	71	77	71,5	72	73,5	9	14	73,5	76	80,5	75
Максимальне значення вибірки	78	87,5	73	106	71,5	71	77	71,5	72	73,5	78	83	73,5	76	80,5	75
Мінімальне значення вибірки	9	18,5	4	37	2,5	2	8	2,5	3	4,5	9	14	4,5	7	11,5	6
	121	102	131	65	134	135	123	134	133	130	121	111	130	125	116	127
	17	36	7	73	4	3	15	4	5	8	17	27	8	13	22	11
	1776350	1107759	2248300	663574	2406031	2460264	1864116	2406031	2352626	2197379	1776350	1387200	2197379	1955194	1571425	2049584
	28 819 559															

Результати застосування методу апріорного ранжування щодо формування системи показників оцінки поточного фінансового стану банку (оцінка ступеня узгодженості думок експертів за допомогою коефіцієнта конкордації – формула 3.3, 3.4)

Показники	Сума	Δ	Δ^2
1	2	3	4
"Мертва точка" прибутковості банку	1313,5	201,5	40602,25
Витрати на 1 грн активів	1313,5	201,5	40602,25
Витрати працюючих активів	1313,5	201,5	40602,25
Витратність залучених активів	1313,5	201,5	40602,25
Відношення статутного капіталу до балансового капіталу	1244,5	132,5	17556,25
Генеральний коефіцієнт надійності	1313,5	201,5	40602,25
Дохідність активів	1106,5	-5,5	30,25
Дохідність дохідних активів	1313,5	201,5	40602,25
Ефективність використання активів	1313,5	201,5	40602,25
Інший операційний дохід	1313,5	201,5	40602,25
Кількість оборотів (швидкість обертання)	1313,5	201,5	40602,25
Кількість оборотів оборотних активів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель	1175,5	63,5	4032,25
Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель	1175,5	63,5	4032,25
Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів	1175,5	63,5	4032,25
Коефіцієнт активності залучення ресурсів	1106,5	-5,5	30,25
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів	1175,5	63,5	4032,25
Коефіцієнт використання активів	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт використання залучених і запозичених коштів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт використання зобов'язань	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт високоліквідних активів у загальних активах	1313,5	201,5	40602,25

Продовження додатка И
Продовження табл. И.4

1	2	3	4
Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів	1106,5	-5,5	30,25
Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань	1175,5	63,5	4032,25
Коефіцієнт дієздатності	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт довгострокової ліквідності	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери та пайову участь	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт загальної ліквідності	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань	1037,5	-74,5	5550,25
Коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт залучення депозитів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	899,5	-212,5	45156,25
Коефіцієнт захищеності дохідних активів	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт захищеності капіталу	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт інвестицій у дохідних активах	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт інвестиційної активності	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт концентрації власного капіталу	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	899,5	-212,5	45156,25
Коефіцієнт кредитів у доходних активах	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт кредитної активності	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт кредитної активності інвестицій у кредитний портфель	1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених коштів	1175,5	63,5	4032,25
Коефіцієнт ліквідності цінних паперів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт маневрування	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт матеріалізованих активів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	623,5	-488,5	238632,25
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	830,5	-281,5	79242,25
Коефіцієнт мінімального статутного фонду	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт мобільності капіталу	1313,5	201,5	40602,25

Продовження додатка И
Продовження табл. И.4

	1	2	3	4
Коефіцієнт надійності		761,5	-350,5	122850,25
Коефіцієнт незалежності		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт невідсоткового доходу		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт операційного доходу		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт платоспроможності (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2)		1037,5	-74,5	5550,25
Коефіцієнт податкового навантаження на активи		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт податкового навантаження на власний капітал		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт податкового навантаження на доходи		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт покриття залученими коштами оборотних активів		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт покриття зобов'язань активами		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт покриття проблемних кредитів створеними резервами		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт поточної ліквідності		968,5	-143,5	20592,25
Коефіцієнт працездатності активів		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт приросту активів		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт приросту депозитів		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт приросту капіталу		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт приросту позик		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт проблемних активів		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт проблемних кредитів		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт відсоткового доходу		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт резервування		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань		1175,5	63,5	4032,25
Коефіцієнт ризику інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт ризику кредитного портфеля		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт рівня кредитно-інвестиційного портфеля в загальних активах		1244,5	132,5	17556,25
Коефіцієнт робочих активів		1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт розвитку клієнтської бази		1313,5	201,5	40602,25

Продовження додатка И
Продовження табл. И.4

1	2	3	4
Коефіцієнт співвідношення активів і зобов'язань банку з однаковими строками погашення	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт співвідношення високоліквідних і загальних активів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт співвідношення власного капіталу й активів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт співвідношення депозитів строкових і депозитів до запитання	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт співвідношення капіталу до строкових депозитів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт співвідношення ліквідних і загальних активів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт співвідношення позик і депозитів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт співвідношення таких активів, як готівка в касі та прирівняних до неї коштів, і сальдо міжбанківських позик – наданих і державних	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт участі	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт участі в формування активів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт участі власних довгострокових джерел у формування оборотних активів	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт участі власного капіталу у формування активів – достатність капіталу	1175,5	63,5	4032,25
Коефіцієнт участі капіталу в формуванні ділових активів банку	1313,5	201,5	40602,25
Коефіцієнт фінансового важеля	1037,5	-74,5	5550,25
Коефіцієнт фондової капіталізації прибутку	1313,5	201,5	40602,25
Маржа невідсоткового доходу	1313,5	201,5	40602,25
Маржа прибутку	1175,5	63,5	4032,25
Маржа відсоткового доходу	1313,5	201,5	40602,25
Мінімальний розмір регулятивного капіталу	1244,5	132,5	17556,25
Норматив адекватності основного капіталу	1244,5	132,5	17556,25
Оборотність активів банку	1313,5	201,5	40602,25
Окупність витрат доходами	1313,5	201,5	40602,25
Операційна маржа	1313,5	201,5	40602,25
Показник можливості покриття	1313,5	201,5	40602,25
Показник співвідношення резерву на покриття кредитних ризиків банку та обсягу кредитного портфеля	1313,5	201,5	40602,25

Продовження додатка И
Продовження табл. И.4

233

1	2	3	4
Показник структурного співвідношення вкладів	1313,5	201,5	40602,25
Покриття проблемної заборгованості власним капіталом	1313,5	201,5	40602,25
Прибутковість активів	1037,5	-74,5	5550,25
Прибутковість акціонерного капіталу	1106,5	-5,5	30,25
Прибутковість доходу	1313,5	201,5	40602,25
Продуктивність праці	1313,5	201,5	40602,25
Продуктивність праці середньорічного працівника	1244,5	132,5	17556,25
Рентабельність активів	761,5	-350,5	122850,25
Рентабельність власного капіталу	1313,5	201,5	40602,25
Рентабельність діяльності за витратами	1244,5	132,5	17556,25
Рентабельність діяльності за доходами	1313,5	201,5	40602,25
Рентабельність дохідних активів	1175,5	63,5	4032,25
Рентабельність загального капіталу	761,5	-350,5	122850,25
Рентабельність статутного фонду (акціонерного капіталу)	1244,5	132,5	17556,25
Рівень витрат на 1 грн прибутку	1313,5	201,5	40602,25
Рівень залучених ресурсів	1313,5	201,5	40602,25
Рівень левериджу	1313,5	201,5	40602,25
Рівень міжбанківських кредитів у зобов'язаннях	1313,5	201,5	40602,25
Рівень прибутковості видатків банку	1313,5	201,5	40602,25
Рівень проблемних кредитів	1313,5	201,5	40602,25
Рівень розвитку клієнтської бази	1313,5	201,5	40602,25
Рівень строкових депозитів у зобов'язаннях	1313,5	201,5	40602,25
Розмір витрат на одного клієнта банку	1313,5	201,5	40602,25
Співвідношення доходів і витрат	1313,5	201,5	40602,25
Сума витрат банку на одного працівника	1313,5	201,5	40602,25
Сума витрат на утримання персоналу на одного працівника	1313,5	201,5	40602,25

Закінчення додатка И
Закінчення табл. И.4

1	2	3	4
Сума витрат на функціонування банку в розрахунку на одного працівника	1313,5	201,5	40602,25
Тривалість одного обороту активів у днях	1313,5	201,5	40602,25
Тривалість одного обороту акціонерного капіталу в днях	1313,5	201,5	40602,25
Тривалість одного обороту оборотних активів банку в днях	1313,5	201,5	40602,25
Частка капіталу в пасивах	1313,5	201,5	40602,25
Частка проблемних кредитів у чистих активах	1313,5	201,5	40602,25
Частка пролонгованих кредитів у кредитному портфелі	1313,5	201,5	40602,25
Частка прострочених кредитів у кредитному портфелі	1313,5	201,5	40602,25
Чиста невідсоткова маржа	1313,5	201,5	40602,25
Чиста відсоткова маржа	968,5	-143,5	20592,25
Чистий спред	1037,5	-74,5	5550,25
			4960582,5
Результати значення коефіцієнта конкордації			
m =	17		
n =	138		
Коефіцієнт конкордації			
x2p	0,789094995		
x2т	1864,631473		

Оцінка поточного фінансового стану банків Харківського регіону

Таблиця К.1

Значення фінансових коефіцієнтів системи показників оцінки поточного фінансового стану банку

ПАТ "УкрСиббанк"																									
Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
2000	1	0,60	1,66	0,30	0,07	0,50	1,00	0,67	0,21	-7,52	0,30	5,00	0,50	0,17	0,29	0,17	1,40	2,43	0,08	0,56	0,70	0,02	0,23	0,18	0,01
	2	0,40	2,52	0,21	-0,01	0,34	1,00	0,64	0,30	-8,19	0,21	7,52	0,52	0,18	0,34	0,17	1,42	2,17	0,09	0,59	0,74	0,03	0,34	0,18	0,01
	3	0,37	2,70	0,19	-0,02	0,31	1,00	0,63	0,34	-8,35	0,19	8,55	0,50	0,17	0,34	0,17	1,44	2,12	0,09	0,58	0,72	0,04	0,48	0,18	0,02
	4	0,32	3,08	0,18	-0,06	0,30	1,00	0,56	0,33	-7,86	0,18	9,73	0,56	0,18	0,37	0,16	1,31	2,02	0,09	0,59	0,74	0,05	0,56	0,18	0,02
2001	1	0,22	4,47	0,14	-0,09	0,23	1,00	0,68	0,47	-7,91	0,14	10,5	0,62	0,20	0,41	0,16	1,34	2,05	0,10	0,67	0,83	0,07	0,70	0,18	0,03
	2	0,23	4,32	0,13	-0,07	0,22	1,00	0,63	0,49	-8,07	0,13	12,2	0,56	0,18	0,39	0,17	1,31	1,86	0,10	0,59	0,73	0,05	0,56	0,19	0,02
	3	0,36	2,80	0,21	-0,01	0,35	1,00	0,35	0,27	-6,28	0,21	13,7	0,59	0,18	0,37	0,19	1,28	2,05	0,11	0,61	0,76	0,07	0,68	0,18	0,03
	4	0,32	3,08	0,19	-0,03	0,32	1,00	0,34	0,34	-6,51	0,19	15,2	0,60	0,18	0,40	0,18	1,23	1,85	0,11	0,59	0,74	0,06	0,51	0,18	0,03
2002	1	0,30	3,28	0,19	-0,04	0,32	1,00	0,34	0,40	-4,96	0,19	15,5	0,63	0,17	0,44	0,22	1,13	1,61	0,14	0,57	0,71	0,06	0,41	0,18	0,03
	2	0,29	3,42	0,17	-0,07	0,28	1,00	0,34	0,42	-5,36	0,17	17,3	0,58	0,16	0,40	0,23	1,14	1,63	0,13	0,52	0,65	0,09	0,65	0,18	0,04
	3	0,15	6,68	0,11	-0,07	0,19	1,00	0,45	0,56	-6,00	0,11	19,9	0,75	0,15	0,42	0,17	0,84	1,51	0,13	0,50	0,63	0,06	0,51	0,18	0,03
	4	0,12	8,06	0,10	-0,09	0,16	1,00	0,42	0,55	-6,67	0,10	24,5	0,79	0,15	0,46	0,15	0,78	1,33	0,12	0,49	0,61	0,03	0,29	0,18	0,02
2003	1	0,08	12,1	0,07	-0,11	0,11	1,00	0,52	0,71	-5,92	0,07	28,1	0,83	0,20	0,56	0,16	0,74	1,11	0,13	0,67	0,62	0,03	0,21	0,25	0,01
	2	0,08	11,9	0,07	-0,12	0,12	1,00	0,60	0,60	-7,69	0,07	23,6	0,84	0,20	0,54	0,13	0,68	1,05	0,11	0,68	0,56	0,03	0,30	0,28	0,01
	3	0,08	12,3	0,07	-0,13	0,11	1,00	0,59	0,59	-7,13	0,07	24,6	0,84	0,22	0,60	0,14	0,77	1,09	0,12	0,73	0,65	0,05	0,42	0,26	0,02
	4	0,07	13,5	0,06	-0,12	0,11	1,00	0,58	0,69	-7,12	0,06	27,1	0,86	0,20	0,59	0,13	0,75	1,09	0,12	0,67	0,65	0,08	0,68	0,22	0,04
2004	1	0,09	11,3	0,07	-0,14	0,12	1,00	0,66	0,67	-6,47	0,07	20,3	0,84	0,22	0,53	0,15	0,83	1,33	0,12	0,73	0,70	0,09	0,70	0,24	0,04
	2	0,18	5,58	0,14	-0,06	0,23	1,00	0,84	0,37	-6,47	0,14	8,56	0,78	0,21	0,53	0,15	0,98	1,45	0,12	0,71	0,76	0,08	0,70	0,21	0,04
	3	0,15	6,58	0,12	-0,07	0,21	1,00	0,84	0,53	-7,65	0,12	9,61	0,82	0,19	0,43	0,12	0,85	1,61	0,10	0,64	0,69	0,08	0,81	0,21	0,04
	4	0,16	6,34	0,13	-0,10	0,22	1,00	0,81	0,70	-6,80	0,13	9,47	0,83	0,20	0,50	0,14	0,87	1,43	0,11	0,66	0,72	0,08	0,75	0,20	0,04
2005	1	0,14	6,93	0,12	-0,11	0,20	1,00	0,80	0,78	-6,37	0,12	10,3	0,84	0,20	0,51	0,14	0,84	1,38	0,12	0,66	0,71	0,06	0,52	0,21	0,03
	2	0,13	7,99	0,11	-0,14	0,18	1,00	0,79	1,01	-6,08	0,11	12,0	0,85	0,21	0,55	0,15	0,88	1,36	0,13	0,70	0,74	0,05	0,36	0,21	0,02
	3	0,12	8,05	0,10	-0,14	0,17	1,00	0,82	1,03	-7,18	0,10	11,8	0,84	0,22	0,47	0,13	0,90	1,61	0,11	0,72	0,76	0,04	0,37	0,22	0,02
	4	0,11	8,89	0,09	-0,16	0,15	1,00	0,79	1,21	-7,90	0,09	14,2	0,79	0,22	0,40	0,13	0,98	1,94	0,10	0,74	0,77	0,05	0,48	0,22	0,02
2006	1	0,10	9,88	0,08	-0,17	0,13	1,00	0,79	1,26	-7,94	0,08	15,8	0,79	0,22	0,44	0,13	0,98	1,76	0,10	0,75	0,78	0,04	0,36	0,22	0,02
	2	0,08	12,2	0,06	-0,16	0,11	1,00	0,79	1,34	-8,10	0,06	19,6	0,79	0,22	0,43	0,13	0,97	1,77	0,10	0,74	0,77	0,04	0,36	0,21	0,02

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

236

Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
	3	0,10	9,85	0,08	-0,14	1,37	1,00	0,85	0,91	-7,93	0,08	14,3	0,81	0,22	0,29	0,13	0,96	2,67	0,10	0,75	0,78	0,02	0,17	0,22	0,01
	4	0,11	9,00	0,09	-0,14	1,49	1,00	0,87	0,76	-7,87	0,09	12,8	0,80	0,24	0,24	0,13	1,05	3,50	0,10	0,81	0,84	0,01	0,13	0,22	0,01
2007	1	0,12	8,03	0,10	-0,13	1,62	1,00	0,87	0,63	-7,78	0,10	11,8	0,78	0,24	0,25	0,13	1,07	3,39	0,10	0,81	0,84	0,02	0,19	0,21	0,01
	2	0,11	9,20	0,08	-0,12	1,41	1,00	0,86	0,63	-7,91	0,08	13,7	0,78	0,24	0,25	0,13	1,05	3,31	0,10	0,79	0,82	0,03	0,26	0,22	0,01
	3	0,11	8,92	0,09	-0,22	1,50	1,00	0,88	0,54	-7,87	0,09	12,7	0,80	0,24	0,26	0,13	1,05	3,17	0,10	0,81	0,84	0,03	0,30	0,22	0,01
	4	0,10	10,4	0,08	-0,13	1,34	1,00	0,85	0,57	-7,98	0,08	14,6	0,84	0,25	0,24	0,12	1,01	3,56	0,10	0,82	0,85	0,02	0,20	0,22	0,01
2008	1	0,11	9,21	0,09	-0,12	1,51	1,00	0,86	0,50	-7,85	0,09	12,9	0,84	0,26	0,23	0,12	1,06	3,88	0,10	0,86	0,89	0,02	0,15	0,21	0,01
	2	0,11	9,02	0,09	-0,12	1,50	1,00	0,83	0,49	-7,88	0,09	13,4	0,81	0,25	0,25	0,13	1,08	3,45	0,10	0,84	0,88	0,02	0,18	0,21	0,01
	3	0,13	7,41	0,11	-0,11	1,84	1,00	0,83	0,41	-7,72	0,11	10,9	0,82	0,26	0,29	0,13	1,08	3,04	0,10	0,85	0,89	0,02	0,21	0,21	0,01
	4	0,10	9,72	0,09	-0,13	1,46	1,00	0,82	0,43	-7,94	0,09	13,9	0,85	0,27	0,24	0,12	1,12	4,02	0,10	0,91	0,95	0,01	0,14	0,02	0,01
2009	1	0,10	10,0	0,08	-0,14	1,28	1,00	1,00	0,54	-7,81	0,08	13,1	0,77	0,28	0,30	0,13	1,10	2,85	0,10	0,93	0,84	0,02	0,16	0,03	0,01
	2	0,13	7,96	0,10	-0,13	1,73	1,00	1,00	0,41	-7,55	0,10	9,65	0,82	0,28	0,31	0,13	0,99	2,64	0,10	0,92	0,82	0,02	0,16	0,03	0,01
	3	0,13	7,93	0,10	-0,13	1,73	1,00	1,05	0,63	-7,48	0,10	9,18	0,82	0,29	0,34	0,13	1,02	2,46	0,10	0,97	0,84	0,01	0,12	0,03	0,01
	4	0,13	7,78	0,11	-0,14	1,76	1,00	1,08	0,49	-7,42	0,11	8,78	0,82	0,29	0,37	0,13	1,01	2,26	0,10	0,98	0,83	0,01	0,13	0,03	0,01
2010	1	0,11	8,76	0,09	-0,13	1,55	1,00	1,24	0,49	-7,66	0,09	8,67	0,81	0,28	0,41	0,13	0,96	1,88	0,10	0,95	0,78	0,04	0,36	0,26	0,02
	2	0,10	9,96	0,08	-0,15	1,38	1,00	1,42	0,55	-7,63	0,08	8,48	0,83	0,28	0,44	0,12	0,88	1,65	0,10	0,93	0,73	0,06	0,57	0,28	0,03
	3	0,08	12,6	0,07	-0,16	1,18	1,00	1,73	0,66	-7,91	0,07	8,20	0,89	0,28	0,46	0,11	0,80	1,54	0,10	0,95	0,70	0,13	1,29	0,30	0,06
	4	0,12	8,03	0,11	-0,17	1,95	1,00	1,55	0,87	-6,90	0,11	6,14	0,85	0,25	0,52	0,12	0,73	1,18	0,10	0,84	0,61	0,19	1,79	0,28	0,08
2011	1	0,12	8,43	0,10	-0,12	1,73	1,00	1,54	0,41	-7,77	0,10	6,24	0,88	0,24	0,50	0,12	0,64	1,12	0,10	0,79	0,56	0,19	1,83	0,32	0,07
	2	0,11	9,05	0,10	-0,09	1,61	1,00	1,68	0,44	-8,48	0,10	6,16	0,87	0,23	0,49	0,11	0,61	1,09	0,09	0,75	0,54	0,16	1,72	0,32	0,04
	3	0,10	10,3	0,09	-0,09	1,43	1,00	2,07	0,54	-9,99	0,09	5,62	0,88	0,24	0,57	0,09	0,61	0,94	0,08	0,71	0,54	0,09	1,08	0,27	0,02
	4	0,03	29,1	0,04	-0,05	0,64	1,00	5,97	1,54	-8,07	0,04	4,38	1,12	0,30	0,39	0,08	0,50	1,44	0,09	0,71	0,56	0,05	0,53	0,29	0,02
2012	1	0,12	8,11	0,09	-0,10	1,45	1,00	2,90	0,73	-8,25	0,09	3,98	0,70	0,13	0,46	0,14	0,08	0,12	0,10	0,21	0,05	0,04	0,44	0,70	0,02
	2	0,13	7,78	0,09	-0,10	1,52	1,00	3,39	0,70	-7,71	0,09	3,23	0,71	0,17	0,49	0,15	0,99	1,43	0,10	0,56	0,70	0,05	0,52	0,18	0,02
	3	0,12	8,03	0,09	-0,09	1,50	1,00	0,68	0,69	-8,95	0,09	16,4	0,72	0,16	0,45	0,13	0,94	1,53	0,09	0,54	0,68	0,05	0,51	0,16	0,02
	4	0,14	6,91	0,10	-0,08	1,69	1,00	0,67	0,67	-17,3	0,10	14,6	0,70	0,18	0,51	0,07	1,06	1,46	0,05	0,59	0,75	0,05	1,04	0,16	0,02
2013	1	0,15	6,86	0,10	-0,10	0,36	1,00	0,67	0,65	-16,0	0,10	14,6	0,70	0,18	0,53	0,08	1,07	1,41	0,05	0,60	0,75	0,06	1,07	0,16	0,03
	2	0,13	7,96	0,10	-0,13	1,73	1,00	1,00	0,41	-7,55	0,10	9,65	0,82	0,28	0,31	0,13	0,99	2,64	0,10	0,92	0,82	0,02	0,16	0,03	0,01
	3	0,13	7,93	0,10	-0,13	1,73	1,00	1,05	0,63	-7,48	0,10	9,18	0,82	0,29	0,34	0,13	1,02	2,46	0,10	0,97	0,84	0,01	0,12	0,03	0,01
	4	0,13	7,78	0,11	-0,14	1,76	1,00	1,08	0,49	-7,42	0,11	8,78	0,82	0,29	0,37	0,13	1,01	2,26	0,10	0,98	0,83	0,01	0,13	0,03	0,01

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2000	1	0,57	0,41	54,7	53,4	47,6	1,43	1,00	0,12	0,80	0,19	1,25	1,01	1,31	-14,5	0,00	0,08	16,7	0,13	1,59	0,44	0,66	1,04	17,1	0,01
	2	0,61	0,43	55,0	53,6	51,2	1,26	0,96	0,11	0,75	0,16	0,35	1,00	0,83	-23,9	0,00	0,04	17,9	0,03	0,30	0,13	0,20	0,29	5,16	0,00
	3	0,60	0,42	55,4	54,0	45,2	1,23	0,97	0,11	0,71	0,16	3,24	1,03	0,50	-23,6	0,00	0,03	18,6	0,22	2,54	1,20	1,90	2,75	49,7	0,03
	4	0,61	0,45	55,0	54,2	46,2	1,22	0,89	0,11	0,72	0,16	4,86	1,04	0,54	-19,0	0,00	0,01	16,9	0,27	2,92	1,48	2,63	4,17	67,5	0,05
2001	1	0,70	0,47	54,5	54,7	43,0	1,16	0,85	0,11	0,78	0,16	9,56	1,11	0,63	-17,4	0,00	0,00	16,3	0,58	5,95	4,17	6,09	10,6	156	0,11
	2	0,61	0,45	54,2	54,9	47,1	1,15	0,84	0,11	0,67	0,15	15,1	1,16	0,54	-17,0	0,00	-0,01	16,0	0,72	7,43	5,57	8,78	16,2	224	0,16
	3	0,64	0,47	54,1	55,2	48,3	1,27	0,77	0,14	0,77	0,16	18,6	1,23	0,73	-19,0	0,00	-0,02	15,4	0,81	7,41	3,84	11,1	22,6	284	0,22
	4	0,61	0,49	53,6	55,0	49,1	1,24	0,88	0,14	0,73	0,18	31,6	1,37	1,49	-17,6	0,00	0,02	16,3	1,15	10,6	5,93	17,5	36,9	439	0,32
2002	1	0,59	0,54	53,7	54,4	51,3	1,24	0,77	0,17	0,70	0,20	5,68	1,04	1,27	-18	0,00	0,02	17,5	0,16	1,15	0,81	2,41	3,55	60,2	0,04
	2	0,56	0,48	53,6	54,2	50,8	1,20	0,90	0,16	0,63	0,21	4,92	1,04	2,12	-18,2	0,00	0,01	32,5	0,31	2,33	1,82	5,29	4,21	131	0,05
	3	0,53	0,47	54,1	54,2	48,3	1,13	0,87	0,14	0,57	0,18	6,30	1,05	0,08	-17,7	0,00	0,02	24,6	0,26	2,03	2,29	5,14	5,39	126	0,06
	4	0,50	0,51	54,5	53,7	45,5	1,11	0,85	0,13	0,54	0,16	5,73	1,05	-0,03	-18,1	0,00	0,01	20,1	0,18	1,48	1,80	4,28	5,48	104	0,06
2003	1	0,68	0,60	54,6	53,8	46,8	1,07	0,74	0,14	0,72	0,15	5,42	1,05	0,35	-17,3	0,00	0,01	15,8	0,12	0,89	1,73	3,36	5,46	81,7	0,06
	2	0,70	0,58	55,0	54,6	47,6	1,08	0,93	0,12	0,73	0,14	8,94	1,08	0,31	-16,5	0,00	0,09	35,6	0,31	2,85	4,36	7,21	8,28	272	0,09
	3	0,75	0,64	54,3	54,4	43,7	1,07	0,87	0,12	0,78	0,14	8,90	1,08	0,44	-38,4	0,00	0,10	60,0	0,45	3,93	6,58	11,1	7,54	421	0,08
	4	0,71	0,63	54,2	54,2	42,6	1,07	0,86	0,12	0,72	0,14	9,07	1,07	0,59	-17,2	0,00	-0,15	88,4	0,56	4,84	8,76	15,2	6,93	573	0,08
2004	1	0,77	0,57	54,2	53,8	39,7	1,08	0,81	0,13	0,79	0,15	6,00	1,06	3,27	-17,8	0,00	0,01	27,4	0,13	1,04	1,73	2,61	5,69	147	0,06
	2	0,75	0,61	54,2	53,9	38,8	1,16	0,87	0,13	0,82	0,16	12,1	1,11	2,35	-19,9	0,00	0,03	30,1	0,22	1,88	1,56	1,86	11,0	297	0,11
	3	0,67	0,49	53,9	53,9	37,2	1,14	0,98	0,12	0,73	0,17	12,1	1,10	3,48	-17,5	0,00	0,01	44,1	0,25	2,50	2,04	2,44	9,69	389	0,10
	4	0,70	0,58	53,9	53,2	36,1	1,15	0,89	0,13	0,76	0,20	24,8	1,24	4,71	-17,4	0,00	0,06	54,3	0,69	6,19	5,32	6,58	23,9	1048	0,22
2005	1	0,68	0,58	53,6	53,1	33,9	1,14	0,84	0,14	0,75	0,20	3,05	1,03	0,85	-18,0	0,00	0,02	75,4	0,13	1,08	1,07	1,33	2,88	211	0,03
	2	0,72	0,61	53,6	52,9	34,2	1,12	0,79	0,14	0,78	0,20	6,96	1,06	1,65	-19,1	0,00	0,03	79,3	0,25	2,00	2,39	3,03	6,44	480	0,07
	3	0,74	0,52	53,9	52,9	34,3	1,12	0,91	0,12	0,80	0,20	8,42	1,07	2,32	-18,3	0,00	0,09	96,6	0,28	2,57	2,72	3,32	7,27	655	0,08
	4	0,76	0,44	54,9	53,1	36,0	1,10	0,97	0,11	0,81	0,20	15,5	1,10	2,94	-17,7	0,00	-0,04	159	0,53	5,11	5,92	7,48	10,3	1476	0,11
2006	1	0,76	0,48	54,9	53,3	32,1	1,09	0,97	0,11	0,81	0,19	7,45	1,07	0,88	-17,7	0,00	0,02	46,1	0,10	0,97	1,25	1,57	7,24	311	0,08
	2	0,76	0,46	53,8	53,6	31,5	1,07	0,97	0,11	0,79	0,18	8,17	1,07	1,67	-18,3	0,00	0,00	110	0,19	1,82	2,89	3,66	7,03	724	0,08
	3	0,75	0,32	55,0	53,9	30,1	1,09	0,97	0,11	0,81	0,17	7,51	1,06	2,41	-18,8	0,00	0,07	200	0,24	2,31	2,89	3,39	5,94	1119	0,06
	4	0,82	0,26	54,8	54,0	28,9	1,10	0,97	0,11	0,89	0,17	7,31	1,06	2,96	-18,1	0,00	-0,11	317	0,31	2,98	3,43	3,92	6,05	1809	0,07
2007	1	0,82	0,27	54,5	53,9	27,9	1,11	0,97	0,11	0,90	0,16	16,0	1,16	1,04	-19,0	0,00	0,01	99,8	0,21	2,07	2,19	2,51	16,3	1400	0,16
	2	0,80	0,27	53,0	53,5	27,5	1,09	0,97	0,11	0,86	0,15	11,9	1,09	2,00	-18,5	0,00	0,01	225	0,26	2,48	3,01	3,50	9,49	1948	0,10
	3	0,82	0,29	53,5	53,3	27,0	1,10	0,97	0,11	0,89	0,15	10,2	1,08	2,86	-17,5	0,00	0,01	363	0,30	2,87	3,29	3,76	7,51	2531	0,08
	4	0,83	0,26	53,8	53,0	26,8	1,09	0,97	0,11	0,89	0,15	10,6	1,11	3,53	-18	0,00	-0,14	534	0,53	5,15	6,59	7,76	10,8	5212	0,12

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

238

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2008	1	0,86	0,25	54,8	52,6	26,5	1,10	0,97	0,11	0,94	0,15	16,3	1,13	-0,40	-18,1	0,00	0,05	160	0,18	1,73	1,97	2,30	13,0	1845	0,11
	2	0,85	0,28	54,0	52,9	26,3	1,10	0,97	0,11	0,93	0,15	17,1	1,16	2,45	-17,8	0,00	0,06	351	0,45	4,35	4,97	6,00	15,9	4807	0,16
	3	0,86	0,33	53,9	52,5	25,2	1,12	0,97	0,12	0,96	0,15	20,1	1,19	3,81	-20	0,00	0,10	586	0,84	8,15	7,59	9,10	19,3	9498	0,19
	4	0,91	0,26	53,7	52,4	25,2	1,10	0,97	0,11	0,99	0,14	16,6	1,13	4,35	-17,8	0,00	0,17	943	0,77	7,46	8,78	10,7	13,4	11127	0,14
2009	1	0,94	0,32	52,5	52,5	25,6	1,08	0,97	0,11	1,01	0,14	-24,8	0,82	1,42	-18,3	0,00	0,17	1001	-1,63	-15,8	-21,2	-21,3	-18,1	-22114	-0,25
	2	0,93	0,35	51,08	51,87	25,91	1,12	0,97	0,11	1,02	0,15	-28,26	0,83	3,05	-18,01	0,00	0,18	1039,3	-1,63	-15,82	-15,74	-15,73	-17,15	-21514	-0,24
	3	0,97	0,38	48,77	52,12	26,24	1,12	0,97	0,11	1,08	0,12	-37,75	0,78	4,81	-17,63	0,00	0,19	1042,8	-2,34	-22,70	-22,59	-21,46	-21,92	-29283	-0,33
	4	0,98	0,41	47,53	52,79	26,59	1,12	0,97	0,12	1,09	0,15	-40,93	0,77	6,67	-18,07	0,00	0,17	1063,9	-2,68	-26,05	-25,37	-23,55	-23,17	-32084	-0,36
2010	1	0,96	0,46	51,36	61,32	34,14	1,10	0,97	0,11	1,04	0,15	-18,33	0,86	1,55	-18,06	0,00	0,25	1106,4	-1,57	-15,20	-16,88	-13,58	-14,31	-18473	-0,20
	2	0,95	0,48	54,65	74,36	45,86	1,09	0,97	0,11	1,01	0,15	-33,77	0,79	3,05	-16,09	0,00	0,29	1248,4	-2,82	-27,39	-34,01	-23,91	-20,65	-32484	-0,31
	3	1,00	0,49	58,12	79,08	50,87	1,08	1,01	0,11	1,02	0,15	-59,27	0,69	4,87	-18,72	0,00	0,38	1190,2	-4,75	-47,99	-67,32	-38,96	-30,75	-52849	-0,51
	4	0,92	0,58	65,15	81,42	61,95	1,12	0,86	0,12	0,94	0,18	-89,24	0,57	124	-17,95	0,00	0,17	1080,8	-6,82	-65,13	-64,78	-41,87	-42,74	-80667	-0,89
2011	1	0,86	0,56	64,13	78,88	63,13	1,12	0,98	0,11	0,88	0,15	-3,56	0,97	1,71	-18,78	0,00	0,20	1227,9	-0,36	-3,58	-3,51	-2,27	-3,43	-4368	-0,04
	2	0,79	0,55	64,87	66,25	65,72	1,11	1,06	0,10	0,83	0,15	-13,09	0,90	2,59	-19,87	0,00	0,04	1281,3	-1,21	-12,85	-12,51	-7,44	-10,03	-14289	-0,13
	3	0,73	0,63	65,02	64,32	66,37	1,09	1,25	0,09	0,78	0,15	-33,77	0,79	4,19	-16,98	0,00	0,59	1302,6	-3,30	-41,20	-38,44	-18,57	-21,45	-35577	-0,32
	4	0,73	0,41	65,15	66,97	68,16	1,04	1,07	0,10	0,74	0,15	-66,94	0,58	7,44	-17,95	0,02	0,20	1332,8	-11,31	-120,83	-295,28	-49,49	-41,52	-94613	-0,83
2012	1	0,22	0,50	62,08	64,12	67,87	1,10	1,01	0,11	0,23	0,16	-1,76	1,01	1,62	64,62	0,00	0,23	1306,6	0,12	1,17	1,33	0,46	0,68	877,05	0,01
	2	0,58	0,54	61,54	63,89	67,56	1,10	0,96	0,12	0,61	0,16	-1,56	1,01	3,44	-43,03	0,00	0,27	1341,5	0,18	1,74	2,00	0,59	1,00	1326,07	0,01
	3	0,56	0,49	57,78	63,54	67,02	1,10	1,09	0,10	0,59	0,16	-1,13	1,01	4,50	-38,00	0,01	0,33	1467,6	0,21	2,24	2,28	3,36	1,04	1512,84	0,01
	4	0,61	0,57	55,57	63,12	66,85	1,11	2,03	0,05	0,66	0,17	-1,79	1,01	5,99	-18,54	0,01	0,71	1548,6	0,25	5,11	2,48	3,67	1,08	1648,63	0,01
2013	1	0,62	0,59	56,67	63,41	66,91	1,11	0,91	0,06	0,66	0,11	0,19	1,00	1,59	-18,11	0,00	0,71	1651,8	0,02	0,44	0,23	0,34	0,09	152,68	0,00
	2	0,56	0,49	57,78	63,54	67,02	1,10	1,09	0,10	0,59	0,16	-1,13	1,01	4,50	-38,00	0,01	0,33	1467,6	0,21	2,24	2,28	3,36	1,04	1512,84	0,01
	3	0,61	0,57	55,57	63,12	66,85	1,11	2,03	0,05	0,66	0,17	-1,79	1,01	5,99	-18,54	0,01	0,71	1548,6	0,25	5,11	2,48	3,67	1,08	1648,63	0,01
	4	0,62	0,59	56,67	63,41	66,91	1,11	0,91	0,06	0,66	0,11	0,19	1,00	1,59	-18,11	0,00	0,71	1651,8	0,02	0,44	0,23	0,34	0,09	152,68	0,00
ПАТ "МЕГАБАНК"																									
Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2000	1	0,18	5,57	0,15	0,04	0,23	1,00	0,59	0,33	-0,34	0,15	11,58	0,81	0,05	0,46	0,80	0,19	0,34	0,65	0,14	0,16	0,02	0,04	0,22	0,01
	2	0,24	4,24	0,17	0,08	0,24	1,00	0,58	0,34	-0,44	0,17	9,86	0,74	0,05	0,47	0,79	0,29	0,46	0,58	0,17	0,22	0,03	0,06	0,16	0,01
	3	0,29	3,50	0,20	0,05	0,26	1,00	0,65	0,31	-0,45	0,20	7,66	0,71	0,05	0,53	0,78	0,24	0,32	0,56	0,15	0,17	0,04	0,06	0,20	0,01
	4	0,27	3,70	0,20	0,01	0,25	1,00	0,63	0,32	-0,42	0,20	8,09	0,73	0,09	0,44	0,78	0,41	0,69	0,57	0,28	0,30	0,03	0,06	0,22	0,01

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

239

Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
2001	1	0,51	1,95	0,21	-0,03	0,27	1,00	0,57	0,32	-0,36	0,21	8,45	0,41	0,11	0,30	1,44	1,00	1,36	0,59	0,40	0,41	0,04	0,06	0,28	0,01
	2	0,64	1,56	0,21	-0,02	0,27	1,00	0,54	0,33	-0,34	0,21	8,67	0,33	0,16	0,20	1,77	1,46	2,49	0,59	0,46	0,49	0,04	0,06	0,25	0,01
	3	1,43	0,70	0,22	-0,02	0,30	1,00	0,49	0,47	-0,30	0,22	9,13	0,16	0,16	0,09	3,88	3,58	6,02	0,61	0,47	0,56	0,04	0,06	0,21	0,01
	4	0,38	2,64	0,26	-0,05	0,37	1,00	0,48	0,48	-0,02	0,26	7,87	0,69	0,17	0,37	1,08	0,94	1,77	0,75	0,49	0,65	0,04	0,05	0,19	0,01
2002	1	0,40	2,49	0,26	-0,09	0,29	1,00	0,52	0,54	-0,09	0,26	7,22	0,66	0,19	0,39	1,03	0,94	1,60	0,68	0,55	0,62	0,04	0,06	0,22	0,01
	2	0,34	2,96	0,22	-0,06	0,26	1,00	0,55	0,58	-0,16	0,22	8,22	0,66	0,15	0,39	1,03	0,95	1,59	0,67	0,48	0,62	0,04	0,05	0,18	0,01
	3	0,28	3,56	0,19	-0,08	0,25	1,00	0,56	0,62	-0,17	0,19	9,31	0,69	0,14	0,40	1,01	0,89	1,52	0,69	0,40	0,61	0,03	0,04	0,17	0,01
	4	0,24	4,14	0,18	-0,10	0,22	1,00	0,58	0,69	-0,19	0,18	9,69	0,74	0,15	0,47	0,94	0,87	1,38	0,69	0,42	0,65	0,01	0,01	0,17	0,00
2003	1	0,21	4,82	0,16	-0,14	0,21	1,00	0,60	0,75	-0,18	0,16	10,32	0,78	0,15	0,56	0,91	0,97	1,36	0,71	0,43	0,76	0,00	0,00	0,14	0,00
	2	0,22	4,63	0,16	-0,16	0,20	1,00	0,59	0,79	-0,21	0,16	10,45	0,75	0,17	0,48	0,92	1,11	1,73	0,70	0,54	0,83	0,00	0,00	0,16	0,00
	3	0,20	5,04	0,15	-0,18	0,18	1,00	0,58	0,88	-0,22	0,15	11,29	0,77	0,18	0,52	0,91	1,08	1,60	0,70	0,56	0,83	0,00	0,00	0,16	0,00
	4	0,19	5,33	0,14	-0,19	0,16	1,00	0,57	0,91	-0,25	0,14	12,46	0,75	0,18	0,48	0,92	1,09	1,71	0,69	0,58	0,82	0,01	0,01	0,17	0,00
2004	1	0,13	7,46	0,11	-0,14	0,14	1,00	0,55	0,88	-0,19	0,11	16,80	0,81	0,15	0,48	0,93	0,78	1,29	0,75	0,46	0,63	0,05	0,06	0,18	0,01
	2	0,17	5,92	0,13	-0,20	0,15	1,00	0,54	0,88	-0,28	0,13	14,28	0,77	0,17	0,59	0,89	0,72	0,94	0,68	0,55	0,56	0,07	0,10	0,24	0,02
	3	0,14	7,20	0,11	-0,17	0,15	1,00	0,53	0,89	-0,25	0,11	16,87	0,81	0,19	0,55	0,88	0,70	1,03	0,72	0,56	0,57	0,07	0,09	0,24	0,02
	4	0,16	6,15	0,13	-0,17	0,16	1,00	0,58	0,76	-0,25	0,13	11,76	0,79	0,20	0,54	0,89	0,74	1,09	0,71	0,58	0,59	0,06	0,08	0,24	0,02
2005	1	0,16	6,22	0,13	-0,17	0,16	1,00	0,54	0,72	-0,24	0,13	12,82	0,80	0,21	0,51	0,88	0,74	1,15	0,70	0,58	0,59	0,08	0,11	0,24	0,02
	2	0,15	6,61	0,12	-0,17	0,15	1,00	0,53	0,70	-0,26	0,12	13,75	0,81	0,21	0,48	0,86	0,77	1,30	0,70	0,61	0,62	0,09	0,12	0,24	0,02
	3	0,14	7,36	0,11	-0,17	0,14	1,00	0,52	1,02	-0,31	0,11	15,35	0,83	0,21	0,55	0,82	0,73	1,10	0,68	0,60	0,61	0,08	0,12	0,24	0,02
	4	0,18	5,63	0,14	-0,19	0,17	1,00	0,43	0,75	-0,30	0,14	16,21	0,81	0,20	0,55	0,82	0,78	1,13	0,66	0,62	0,63	0,08	0,12	0,24	0,02
2006	1	0,15	6,54	0,12	-0,19	0,16	1,00	0,45	0,78	-0,30	0,12	18,05	0,81	0,20	0,57	0,83	0,71	1,02	0,67	0,57	0,58	0,08	0,12	0,24	0,02
	2	0,17	5,97	0,13	-0,23	0,16	1,00	0,44	0,77	-0,32	0,13	18,21	0,75	0,24	0,56	0,89	0,84	1,12	0,67	0,62	0,63	0,08	0,12	0,24	0,02
	3	0,25	4,00	0,19	-0,16	0,22	1,00	0,63	0,51	-0,18	0,19	8,43	0,75	0,25	0,53	0,93	0,97	1,38	0,70	0,71	0,73	0,07	0,11	0,20	0,02
	4	0,22	4,62	0,17	-0,19	0,19	1,00	0,61	0,55	-0,21	0,17	9,75	0,77	0,27	0,56	0,90	0,88	1,21	0,69	0,66	0,68	0,07	0,11	0,22	0,02
2007	1	0,22	4,61	0,16	-0,20	0,19	1,00	0,52	0,62	-0,15	0,16	11,69	0,75	0,26	0,53	0,97	0,97	1,38	0,73	0,71	0,73	0,09	0,12	0,18	0,02
	2	0,21	4,84	0,15	-0,20	0,18	1,00	0,51	0,63	-0,19	0,15	13,23	0,72	0,26	0,50	1,00	1,00	1,45	0,72	0,71	0,72	0,07	0,10	0,17	0,02
	3	0,25	3,99	0,19	-0,14	0,21	1,00	0,63	0,48	-0,15	0,19	8,58	0,74	0,25	0,47	0,96	1,00	1,57	0,71	0,73	0,75	0,09	0,12	0,15	0,03
	4	0,24	4,20	0,16	-0,16	0,20	1,00	0,62	0,50	-0,16	0,16	10,05	0,67	0,26	0,44	1,09	1,01	1,53	0,73	0,67	0,68	0,08	0,11	0,16	0,02
2008	1	0,20	5,12	0,15	-0,19	0,17	1,00	0,63	0,53	-0,17	0,15	10,86	0,75	0,28	0,42	0,98	1,01	1,79	0,73	0,74	0,76	0,08	0,11	0,17	0,02
	2	0,18	5,68	0,13	-0,19	0,16	1,00	0,62	0,54	-0,15	0,13	12,56	0,73	0,27	0,44	1,04	1,04	1,75	0,76	0,75	0,76	0,08	0,10	0,16	0,02
	3	0,17	6,06	0,12	-0,20	0,15	1,00	0,60	0,54	-0,16	0,12	13,57	0,74	0,28	0,43	1,02	1,07	1,86	0,76	0,78	0,80	0,08	0,10	0,15	0,02
	4	0,14	6,97	0,11	-0,18	0,15	1,00	0,60	0,54	-0,22	0,11	14,70	0,79	0,26	0,42	0,93	1,05	1,94	0,73	0,81	0,83	0,07	0,09	0,14	0,02

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

240

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2009	1	0,13	7,82	0,11	-0,18	0,15	1,00	0,60	0,56	-0,20	0,11	15,14	0,86	0,25	0,45	0,86	0,89	1,69	0,74	0,79	0,76	0,06	0,08	0,14	0,02
	2	0,19	5,27	0,16	-0,14	0,22	1,00	0,72	0,40	-0,14	0,16	8,43	0,87	0,26	0,49	0,85	0,90	1,59	0,73	0,81	0,78	0,05	0,07	0,16	0,01
	3	0,18	5,42	0,16	-0,14	0,20	1,00	0,72	0,40	-0,15	0,16	8,47	0,88	0,26	0,47	0,82	0,87	1,65	0,73	0,80	0,77	0,05	0,07	0,17	0,02
	4	0,25	3,99	0,20	-0,10	0,25	1,00	0,79	0,32	-0,12	0,20	6,34	0,80	0,25	0,47	0,90	0,92	1,57	0,72	0,76	0,73	0,05	0,07	0,17	0,01
2010	1	0,24	4,17	0,19	-0,11	0,26	1,00	0,79	0,33	-0,10	0,19	6,73	0,79	0,25	0,46	0,93	0,90	1,55	0,73	0,74	0,71	0,04	0,06	0,17	0,01
	2	0,24	4,15	0,19	-0,12	0,24	1,00	0,78	0,33	-0,10	0,19	6,61	0,80	0,27	0,49	0,91	0,97	1,58	0,73	0,81	0,78	0,04	0,06	0,16	0,01
	3	0,21	4,66	0,18	-0,11	0,24	1,00	0,79	0,34	-0,09	0,18	7,05	0,84	0,25	0,47	0,89	0,89	1,59	0,75	0,78	0,75	0,04	0,05	0,16	0,01
	4	0,21	4,66	0,18	-0,12	0,24	1,00	0,79	0,34	-0,11	0,18	7,02	0,85	0,25	0,54	0,87	0,87	1,38	0,74	0,78	0,74	0,04	0,05	0,17	0,01
2011	1	0,22	4,60	0,18	-0,13	0,24	1,00	0,78	0,34	-0,15	0,18	6,98	0,84	0,27	0,55	0,85	0,89	1,37	0,71	0,79	0,75	0,04	0,06	0,17	0,01
	2	0,22	4,61	0,18	-0,13	0,21	1,00	0,77	0,34	-0,16	0,18	7,21	0,83	0,27	0,55	0,85	0,92	1,39	0,70	0,81	0,76	0,04	0,05	0,17	0,01
	3	0,17	5,84	0,15	-0,13	0,19	1,00	0,77	0,35	-0,16	0,15	8,41	0,90	0,26	0,48	0,81	0,74	1,40	0,73	0,71	0,67	0,03	0,04	0,17	0,01
	4	0,17	5,85	0,14	-0,12	0,19	1,00	0,77	0,35	-0,16	0,14	9,08	0,84	0,24	0,47	0,88	0,85	1,50	0,74	0,75	0,71	0,02	0,03	0,15	0,01
2012	1	0,21	4,80	0,14	-0,12	0,19	1,00	0,76	0,36	-0,15	0,14	9,35	0,68	0,23	0,41	1,11	1,50	2,45	0,75	0,72	1,01	0,03	0,04	0,10	0,01
	2	0,22	4,45	0,14	-0,13	0,19	1,00	0,76	0,36	-0,17	0,14	9,33	0,63	0,25	0,41	1,17	1,69	2,63	0,74	0,73	1,07	0,03	0,04	0,10	0,01
	3	0,24	4,15	0,14	-0,14	0,18	1,00	0,76	0,36	-0,18	0,14	9,13	0,60	0,25	0,43	1,21	1,88	2,63	0,73	0,79	1,13	0,03	0,04	0,10	0,01
	4	0,22	4,46	0,14	-0,15	0,18	1,00	0,76	0,36	-0,21	0,14	9,68	0,60	0,25	0,42	1,19	1,79	2,60	0,72	0,77	1,08	0,01	0,02	0,10	0,00
2013	1	0,21	4,67	0,13	-0,15	0,18	1,00	0,76	0,37	-0,20	0,13	9,86	0,62	0,26	0,42	1,16	1,83	2,69	0,72	0,81	1,14	0,01	0,02	0,10	0,00
	2	0,24	4,15	0,14	-0,14	0,18	1,00	0,76	0,36	-0,18	0,14	9,13	0,60	0,25	0,43	1,21	1,88	2,63	0,73	0,79	1,13	0,03	0,04	0,10	0,01
	3	0,22	4,46	0,14	-0,15	0,18	1,00	0,76	0,36	-0,21	0,14	9,68	0,60	0,25	0,42	1,19	1,79	2,60	0,72	0,77	1,08	0,01	0,02	0,10	0,00
	4	0,21	4,67	0,13	-0,15	0,18	1,00	0,76	0,37	-0,20	0,13	9,86	0,62	0,26	0,42	1,16	1,83	2,69	0,72	0,81	1,14	0,01	0,02	0,10	0,00
Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2000	1	0,15	0,54	44,92	65,81	94,32	1,17	0,52	0,76	0,16	0,43	29,87	1,35	0,66	17,50	0,00	0,00	5,54	0,86	1,33	5,89	9,94	34,80	143,09	0,42
	2	0,18	0,56	45,34	66,08	94,87	1,21	0,61	0,71	0,21	0,48	37,18	1,50	0,68	-2,01	0,00	0,00	5,38	1,27	2,17	7,30	12,49	50,46	180,31	0,54
	3	0,16	0,66	45,87	66,37	95,12	1,25	0,67	0,70	0,19	0,52	31,18	1,34	0,97	29,73	0,00	0,00	5,29	0,99	1,78	4,88	7,55	34,23	134,96	0,38
	4	0,30	0,55	46,23	66,49	95,16	1,25	0,63	0,71	0,35	0,51	26,42	1,28	1,10	5,48	0,00	0,00	5,57	0,84	1,46	4,23	6,76	27,59	120,54	0,33
2001	1	0,41	0,38	46,88	66,82	95,16	1,26	0,60	0,74	0,50	0,50	22,03	1,28	1,33	14,41	0,00	0,00	5,77	0,83	1,42	3,98	7,01	27,80	125,45	0,34
	2	0,47	0,25	47,01	66,74	96,72	1,27	0,59	0,75	0,59	0,51	19,35	1,23	1,47	12,01	0,00	0,00	5,87	0,70	1,18	3,26	6,06	22,52	107,84	0,27
	3	0,48	0,12	47,36	66,41	96,81	1,29	0,56	0,78	0,61	0,50	20,61	1,25	1,83	10,45	0,00	0,00	6,22	0,77	1,28	3,47	7,05	25,15	125,10	0,31
	4	0,51	0,50	47,85	66,25	96,85	1,36	0,21	1,02	0,67	0,32	67,56	7,02	1,92	19,18	0,00	0,00	6,40	3,38	4,49	12,83	26,56	602,12	548,80	1,32
2002	1	0,56	0,53	47,62	66,84	97,08	1,36	0,31	0,92	0,75	0,42	5,38	1,04	2,06	16,02	0,00	0,01	6,57	0,14	0,21	0,55	1,04	3,51	22,27	0,04

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
	2	0,49	0,50	47,17	67,22	97,17	1,28	0,33	0,86	0,62	0,40	6,15	1,05	3,43	8,18	0,00	0,00	13,39	0,35	0,52	1,58	2,87	5,09	64,86	0,10
	3	0,41	0,50	47,04	67,54	97,22	1,24	0,36	0,86	0,50	0,42	6,73	1,05	2,95	17,03	0,00	0,00	10,30	0,26	0,37	1,33	2,38	5,49	53,59	0,10
	4	0,43	0,57	46,99	67,89	97,49	1,22	0,37	0,85	0,52	0,42	5,61	1,05	2,88	22,07	0,00	0,00	8,60	0,19	0,27	1,06	1,84	5,04	41,29	0,09
2003	1	0,43	0,66	46,73	68,12	98,10	1,19	0,35	0,85	0,51	0,40	9,92	1,04	2,74	25,96	0,00	0,00	7,33	0,11	0,16	0,69	1,15	3,71	26,25	0,04
	2	0,54	0,57	47,44	68,25	98,32	1,19	0,36	0,83	0,65	0,41	9,95	1,04	2,34	17,38	0,00	0,01	15,69	0,24	0,35	1,51	2,56	3,86	58,35	0,07
	3	0,56	0,61	47,06	68,73	98,78	1,18	0,36	0,83	0,66	0,40	10,06	1,04	2,21	20,45	0,00	0,01	24,34	0,37	0,53	2,43	4,20	4,10	95,94	0,06
	4	0,58	0,55	46,95	69,27	99,24	1,16	0,35	0,80	0,67	0,39	9,14	1,04	2,34	21,93	0,00	0,01	32,28	0,40	0,58	2,88	5,03	3,68	114,73	0,06
2004	1	0,47	0,54	46,56	68,91	99,63	1,12	0,30	0,84	0,52	0,34	4,15	1,04	1,25	36,47	0,00	0,00	32,65	0,34	0,45	3,16	5,72	4,15	129,97	0,06
	2	0,57	0,68	46,14	68,66	98,81	1,15	0,36	0,79	0,63	0,38	9,60	1,07	1,77	26,48	0,00	0,01	33,09	0,72	1,05	5,51	10,22	7,50	230,78	0,11
	3	0,58	0,62	45,83	68,15	98,16	1,13	0,34	0,81	0,63	0,36	10,49	1,10	2,32	20,10	0,00	0,00	33,08	0,82	1,15	7,30	13,83	10,38	311,10	0,10
	4	0,60	0,62	45,78	67,74	97,85	1,15	0,37	0,81	0,66	0,39	12,14	1,12	3,28	11,26	0,00	0,01	33,47	0,92	1,30	7,14	10,83	11,66	349,55	0,13
2005	1	0,60	0,59	45,32	67,32	97,42	1,15	0,36	0,81	0,67	0,37	2,18	1,01	0,98	13,95	0,00	0,00	34,41	0,12	0,17	0,92	1,51	1,44	49,00	0,04
	2	0,63	0,54	45,19	67,19	97,14	1,14	0,37	0,80	0,70	0,37	5,63	1,04	1,87	5,75	0,00	0,00	35,52	0,32	0,46	2,64	4,45	4,24	144,59	0,06
	3	0,62	0,62	44,82	66,78	97,53	1,13	0,37	0,77	0,67	0,35	10,59	1,08	2,65	12,96	0,00	0,01	36,04	0,53	0,77	4,69	8,09	7,84	262,12	0,12
	4	0,64	0,65	45,01	66,53	97,21	1,17	0,43	0,77	0,72	0,43	10,53	1,08	3,38	12,56	0,00	0,00	48,92	0,68	1,03	4,75	11,01	7,84	355,54	0,15
2006	1	0,59	0,65	45,46	67,00	97,10	1,14	0,43	0,77	0,65	0,42	9,82	1,07	0,73	23,59	0,00	0,00	12,20	0,14	0,21	1,11	2,50	7,06	80,42	0,08
	2	0,64	0,64	45,91	68,32	96,15	1,14	0,46	0,76	0,71	0,44	12,76	1,09	1,61	10,93	0,00	0,01	24,90	0,35	0,53	2,81	6,41	9,00	205,70	0,12
	3	0,74	0,65	46,25	68,25	96,32	1,23	0,43	0,86	0,88	0,46	16,68	1,13	2,57	14,23	0,00	0,00	41,27	0,78	1,12	4,18	6,59	13,35	486,09	0,02
	4	0,68	0,68	46,87	68,07	96,66	1,20	0,36	0,83	0,80	0,38	17,05	1,14	3,29	14,62	0,00	0,00	59,46	1,01	1,45	6,01	9,81	13,88	724,94	0,02
2007	1	0,73	0,63	46,52	67,62	96,38	1,20	0,34	0,87	0,85	0,38	23,49	1,21	0,87	20,91	0,00	0,00	19,39	0,38	0,53	2,36	4,49	20,76	333,42	0,30
	2	0,73	0,58	46,23	67,16	97,46	1,17	0,32	0,85	0,83	0,35	21,63	1,19	1,76	20,36	0,00	0,00	41,27	0,67	0,92	4,48	8,80	18,90	655,93	0,25
	3	0,76	0,58	45,81	67,40	97,81	1,23	0,34	0,88	0,90	0,37	21,01	1,19	2,60	17,39	0,00	0,00	64,91	0,93	1,30	4,99	7,96	18,94	1033,55	0,25
	4	0,69	0,53	45,16	68,22	98,35	1,19	0,32	0,87	0,79	0,35	22,72	1,20	3,19	30,23	0,00	0,00	91,77	1,20	1,64	7,49	12,05	20,48	1559,74	0,27
2008	1	0,76	0,49	46,54	68,73	98,94	1,17	0,33	0,86	0,87	0,35	16,85	1,14	0,90	20,09	0,00	0,00	29,34	0,25	0,35	1,74	2,76	13,79	355,61	0,19
	2	0,77	0,50	46,82	69,15	99,44	1,15	0,30	0,87	0,86	0,32	17,39	1,14	1,71	23,38	0,00	0,00	61,21	0,47	0,61	3,64	5,87	14,06	754,31	0,19
	3	0,81	0,49	47,02	69,56	98,69	1,14	0,28	0,87	0,89	0,30	18,76	1,16	2,62	25,58	0,00	0,00	97,19	0,77	1,01	6,26	10,43	15,92	1334,89	0,21
	4	0,83	0,48	47,29	70,02	98,37	1,13	0,29	0,83	0,91	0,30	15,21	1,11	3,55	27,84	0,00	0,01	141,45	0,74	1,02	6,58	10,95	10,96	1397,57	0,15
2009	1	0,81	0,51	46,15	69,77	95,21	1,12	0,35	0,83	0,89	0,34	0,61	1,00	0,73	18,16	0,00	0,00	150,45	0,02	0,03	0,21	0,35	0,30	44,66	0,00
	2	0,82	0,59	43,06	65,13	93,48	1,20	0,36	0,88	0,96	0,37	1,17	1,00	1,57	12,38	0,00	0,00	152,93	0,04	0,05	0,22	0,31	0,45	68,52	0,01
	3	0,82	0,56	42,98	64,42	90,08	1,20	0,36	0,87	0,96	0,37	1,70	1,01	2,18	15,79	0,00	0,01	155,01	0,05	0,06	0,28	0,39	0,57	87,82	0,01
	4	0,78	0,58	42,02	62,00	89,12	1,25	0,35	0,90	0,95	0,37	1,91	1,01	2,67	10,09	0,00	0,00	163,12	0,05	0,07	0,25	0,32	0,62	100,57	0,01
2010	1	0,75	0,57	43,17	63,19	91,62	1,23	0,36	0,91	0,91	0,38	0,12	1,00	0,42	14,29	0,00	0,00	164,95	0,01	0,01	0,05	0,06	0,12	19,14	0,00

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
	2	0,82	0,61	43,98	65,72	95,33	1,24	0,37	0,91	1,00	0,39	0,36	1,00	1,16	13,11	0,00	0,00	167,12	0,02	0,03	0,12	0,16	0,30	50,35	0,00
	3	0,80	0,57	45,65	67,25	100,14	1,22	0,33	0,91	0,96	0,36	0,58	1,01	1,85	13,13	0,00	0,00	171,01	0,04	0,05	0,22	0,28	0,53	89,85	0,01
	4	0,79	0,66	46,14	69,14	107,00	1,22	0,34	0,90	0,95	0,36	0,91	1,01	2,63	13,39	0,00	0,00	173,66	0,06	0,08	0,32	0,41	0,74	128,15	0,01
2011	1	0,81	0,67	46,24	72,11	106,14	1,22	0,36	0,87	0,97	0,37	0,32	1,00	0,84	17,04	0,00	0,00	167,05	0,02	0,03	0,10	0,13	0,25	40,95	0,00
	2	0,82	0,67	46,37	80,07	106,52	1,22	0,39	0,86	0,99	0,39	0,65	1,01	1,64	12,38	0,00	0,00	165,96	0,04	0,05	0,21	0,28	0,53	87,08	0,01
	3	0,72	0,57	47,16	86,43	106,79	1,18	0,34	0,86	0,84	0,34	1,10	1,01	2,11	24,64	0,00	0,00	160,70	0,06	0,08	0,37	0,48	0,95	150,98	0,01
	4	0,76	0,55	47,72	95,76	107,00	1,17	0,34	0,86	0,88	0,34	1,68	1,01	2,68	20,66	0,00	0,00	166,36	0,08	0,10	0,54	0,70	1,34	219,69	0,02
2012	1	0,73	0,48	48,33	96,21	108,32	1,16	0,33	0,87	0,84	0,33	1,05	1,01	0,61	13,36	0,00	0,00	175,64	0,04	0,05	0,29	0,38	0,69	121,19	0,01
	2	0,74	0,47	49,55	97,84	110,63	1,17	0,34	0,86	0,86	0,34	2,71	1,02	1,23	8,77	0,00	0,00	180,02	0,12	0,16	0,82	1,09	1,93	341,46	0,03
	3	0,80	0,50	49,62	99,42	110,91	1,17	0,37	0,85	0,93	0,36	3,61	1,02	1,80	10,90	0,00	0,00	181,51	0,15	0,20	1,00	1,33	2,34	415,08	0,04
	4	0,77	0,48	50,14	102,08	112,89	1,16	0,36	0,83	0,89	0,34	1,98	1,01	2,29	14,58	0,00	0,00	182,78	0,04	0,06	0,31	0,40	0,69	125,31	0,01
2013	1	0,82	0,49	50,32	103,91	114,18	1,15	0,38	0,83	0,94	0,36	0,57	1,00	0,57	18,82	0,00	0,00	181,91	0,01	0,02	0,10	0,14	0,23	41,91	0,00
	2	0,80	0,50	49,62	99,42	110,91	1,17	0,37	0,85	0,93	0,36	3,61	1,02	1,80	10,90	0,00	0,00	181,51	0,15	0,20	1,00	1,33	2,34	415,08	0,04
	3	0,77	0,48	50,14	102,08	112,89	1,16	0,36	0,83	0,89	0,34	1,98	1,01	2,29	14,58	0,00	0,00	182,78	0,04	0,06	0,31	0,40	0,69	125,31	0,01
	4	0,82	0,49	50,32	103,91	114,18	1,15	0,38	0,83	0,94	0,36	0,57	1,00	0,57	18,82	0,00	0,00	181,91	0,01	0,02	0,10	0,14	0,23	41,91	0,00
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"																									
Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2000	1	1,04	0,96	0,47	0,26	0,70	1,00	0,06	0,21	-0,28	0,47	3,15	0,45	0,06	0,32	1,50	0,72	1,02	0,68	0,28	0,32	0,03	0,05	0,26	0,02
	2	1,12	0,89	0,46	0,21	0,69	1,00	0,06	0,22	-0,18	0,46	3,27	0,41	0,05	0,31	1,84	0,69	0,92	0,76	0,25	0,28	0,00	0,00	0,27	0,00
	3	1,00	1,00	0,46	0,23	0,71	1,00	0,06	0,21	-0,37	0,46	3,42	0,46	0,05	0,29	1,42	0,61	0,97	0,66	0,26	0,28	0,00	0,00	0,28	0,00
	4	0,96	1,04	0,47	0,22	0,67	1,00	0,05	0,15	-0,36	0,47	3,61	0,49	0,06	0,28	1,35	0,74	1,29	0,66	0,29	0,36	0,00	0,00	0,23	0,00
2001	1	0,95	1,05	0,47	0,32	0,67	1,00	0,05	0,14	-0,36	0,47	2,93	0,49	0,09	0,34	1,36	1,03	1,49	0,67	0,44	0,51	0,00	0,01	0,26	0,00
	2	0,99	1,01	0,45	0,28	0,67	1,00	0,05	0,05	-0,50	0,45	3,27	0,45	0,08	0,31	1,35	1,05	1,55	0,61	0,40	0,47	0,00	0,01	0,25	0,00
	3	1,04	0,96	0,48	0,28	0,76	1,00	0,05	0,03	-0,54	0,48	3,34	0,46	0,09	0,30	1,18	1,16	1,80	0,55	0,46	0,54	0,01	0,01	0,24	0,00
	4	1,17	0,86	0,52	0,22	0,77	1,00	0,04	0,14	-0,28	0,52	2,99	0,44	0,10	0,33	1,47	1,36	1,80	0,65	0,50	0,60	0,00	0,00	0,25	0,00
2002	1	1,08	0,93	0,51	0,19	0,74	1,00	0,04	0,14	-0,30	0,51	3,09	0,47	0,11	0,32	1,37	1,37	2,01	0,65	0,56	0,65	0,00	0,00	0,23	0,00
	2	1,09	0,92	0,48	0,17	0,72	1,00	0,04	0,15	-0,08	0,48	3,39	0,44	0,13	0,30	1,77	1,67	2,50	0,78	0,63	0,74	0,00	0,00	0,25	0,00
	3	1,06	0,94	0,49	0,22	0,75	1,00	0,04	0,13	-0,14	0,49	3,39	0,46	0,12	0,29	1,62	1,57	2,46	0,75	0,62	0,72	0,00	0,00	0,26	0,00
	4	1,09	0,91	0,51	0,23	0,76	1,00	0,04	0,12	-0,20	0,51	3,10	0,46	0,12	0,32	1,52	1,59	2,27	0,70	0,62	0,73	0,00	0,00	0,26	0,00
2003	1	1,12	0,89	0,51	0,22	0,75	1,00	0,04	0,11	-0,36	0,51	3,14	0,46	0,13	0,32	1,41	1,55	2,23	0,65	0,64	0,71	0,00	0,00	0,27	0,00

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
	2	0,98	1,02	0,48	0,20	0,70	1,00	0,04	0,11	-0,50	0,48	3,45	0,49	0,13	0,29	1,30	1,43	2,40	0,63	0,65	0,70	0,00	0,00	0,28	0,00
	3	0,85	1,18	0,45	0,19	0,66	1,00	0,04	0,14	-0,55	0,45	3,68	0,53	0,12	0,27	1,14	1,28	2,50	0,61	0,62	0,68	0,00	0,00	0,27	0,00
	4	1,09	0,92	0,50	0,05	0,77	1,00	0,04	0,33	-0,52	0,50	4,04	0,46	0,12	0,25	1,30	1,43	2,65	0,59	0,61	0,65	0,00	0,00	0,31	0,00
2004	1	0,87	1,14	0,45	0,03	0,67	1,00	0,04	0,30	-0,72	0,45	4,54	0,52	0,13	0,22	1,09	1,32	3,09	0,57	0,64	0,68	0,00	0,00	0,29	0,00
	2	0,81	1,23	0,43	0,02	0,66	1,00	0,04	0,31	-0,45	0,43	4,76	0,53	0,14	0,21	1,27	1,38	3,50	0,68	0,72	0,74	0,00	0,00	0,29	0,00
	3	0,82	1,22	0,44	0,11	0,66	1,00	0,04	0,31	-0,50	0,44	3,21	0,53	0,15	0,31	1,20	1,42	2,42	0,64	0,74	0,75	0,00	0,00	0,30	0,00
	4	0,88	1,13	0,45	0,08	0,66	1,00	0,04	0,29	-0,71	0,45	3,17	0,51	0,14	0,32	1,16	1,42	2,30	0,60	0,71	0,73	0,00	0,00	0,30	0,00
2005	1	0,71	1,42	0,40	0,07	0,60	1,00	0,04	0,29	-0,73	0,40	3,62	0,57	0,14	0,28	1,07	1,29	2,65	0,61	0,71	0,73	0,00	0,00	0,28	0,00
	2	0,70	1,43	0,40	0,05	0,58	1,00	0,04	0,32	-0,88	0,40	3,68	0,57	0,14	0,27	1,01	1,29	2,69	0,58	0,71	0,73	0,00	0,00	0,30	0,00
	3	0,65	1,53	0,38	0,04	0,58	1,00	0,04	0,32	-1,08	0,38	3,88	0,59	0,15	0,26	0,98	1,33	3,03	0,57	0,75	0,78	0,00	0,00	0,31	0,00
	4	0,53	1,88	0,34	0,10	0,54	1,00	0,03	0,31	-0,98	0,34	4,51	0,63	0,13	0,22	0,93	1,14	3,26	0,59	0,70	0,72	0,00	0,00	0,30	0,00
2006	1	0,51	1,95	0,32	0,16	0,51	1,00	0,03	0,31	-0,78	0,32	4,81	0,63	0,13	0,21	0,97	1,06	3,24	0,61	0,67	0,67	0,11	0,18	0,30	0,07
	2	0,98	1,02	0,32	0,09	0,49	1,00	0,03	0,30	-0,50	0,32	5,11	0,32	0,09	0,20	1,86	1,40	2,32	0,60	0,45	0,45	0,00	0,00	0,29	0,00
	3	0,42	2,39	0,29	0,06	0,44	1,00	0,03	0,29	-1,07	0,29	4,89	0,69	0,16	0,20	0,87	1,15	3,86	0,60	0,76	0,79	0,00	0,00	0,28	0,00
	4	0,42	2,38	0,29	0,05	0,45	1,00	0,03	0,27	-1,04	0,29	5,23	0,69	0,15	0,19	0,89	1,15	4,14	0,61	0,78	0,79	0,00	0,00	0,29	0,00
2007	1	0,42	2,40	0,29	0,04	0,45	1,00	0,03	0,27	-1,04	0,29	5,46	0,68	0,16	0,18	0,91	1,16	4,34	0,62	0,78	0,79	0,00	0,00	0,30	0,00
	2	0,39	2,58	0,27	0,02	0,42	1,00	0,03	0,27	-1,24	0,27	4,80	0,70	0,15	0,21	0,84	1,12	3,76	0,59	0,77	0,78	0,00	0,00	0,30	0,00
	3	0,34	2,95	0,25	0,00	0,39	1,00	0,03	0,27	-1,49	0,25	5,46	0,73	0,15	0,18	0,74	1,09	4,31	0,54	0,78	0,79	0,00	0,00	0,30	0,00
	4	0,31	3,28	0,23	0,01	0,37	1,00	0,03	0,17	-1,23	0,23	6,21	0,75	0,16	0,16	0,76	1,06	4,95	0,57	0,79	0,80	0,00	0,00	0,30	0,00
2008	1	0,28	3,57	0,21	0,01	0,35	1,00	0,03	0,17	-1,20	0,21	6,80	0,77	0,16	0,15	0,78	1,03	5,36	0,60	0,78	0,79	0,00	0,00	0,30	0,00
	2	0,26	3,82	0,20	0,01	0,33	1,00	0,03	0,17	-1,16	0,20	7,30	0,78	0,15	0,14	0,77	0,95	5,40	0,60	0,73	0,74	0,00	0,00	0,30	0,00
	3	0,09	11,14	0,20	0,01	0,32	1,00	0,03	0,17	-0,95	0,20	7,57	2,23	0,15	0,13	0,29	0,34	5,66	0,65	0,74	0,75	0,00	0,00	0,30	0,00
	4	0,30	3,37	0,22	0,06	0,33	1,00	0,02	0,21	-0,90	0,22	7,41	0,75	0,15	0,13	0,94	1,04	5,79	0,71	0,75	0,78	0,00	0,00	0,29	0,00
2009	1	0,27	3,65	0,25	0,07	0,37	1,00	0,02	0,20	-1,00	0,25	6,66	0,92	0,16	0,15	0,74	0,81	4,96	0,68	0,77	0,75	0,00	0,00	0,31	0,00
	2	0,27	3,65	0,25	0,03	0,38	1,00	0,02	0,20	-1,20	0,25	6,60	0,92	0,15	0,15	0,67	0,77	4,71	0,62	0,75	0,71	0,00	0,00	0,31	0,00
	3	0,27	3,74	0,25	0,03	0,39	1,00	0,02	0,19	-1,34	0,25	6,57	0,95	0,16	0,15	0,63	0,78	4,86	0,60	0,78	0,74	0,00	0,00	0,32	0,00
	4	0,26	3,83	0,24	0,00	0,39	1,00	0,02	0,21	-1,22	0,24	6,86	0,94	0,15	0,15	0,67	0,76	4,90	0,63	0,76	0,71	0,00	0,00	0,32	0,00
2010	1	0,26	3,89	0,23	-0,01	0,37	1,00	0,02	0,21	-1,43	0,23	7,25	0,90	0,15	0,14	0,68	0,79	5,19	0,62	0,76	0,72	0,00	0,00	0,32	0,00
	2	0,23	4,40	0,22	-0,02	0,35	1,00	0,02	0,24	-1,38	0,22	7,82	0,95	0,15	0,13	0,65	0,73	5,40	0,62	0,73	0,69	0,00	0,00	0,31	0,00
	3	0,24	4,12	0,23	-0,02	0,36	1,00	0,02	0,24	-1,42	0,23	6,95	0,94	0,14	0,14	0,65	0,72	4,72	0,61	0,72	0,68	0,00	0,00	0,32	0,00
	4	0,22	4,58	0,21	-0,15	0,35	1,00	0,02	0,80	-1,38	0,21	7,59	0,96	0,13	0,13	0,64	0,64	4,69	0,62	0,66	0,62	0,00	0,00	0,31	0,00
2011	1	0,21	4,84	0,20	0,00	0,31	1,00	0,02	0,25	-1,51	0,20	7,93	0,97	0,12	0,13	0,62	0,60	4,61	0,61	0,62	0,58	0,02	0,04	0,27	0,01

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умвне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
	2	0,19	5,34	0,19	-0,03	0,30	1,00	0,02	0,25	-1,43	0,19	8,39	1,02	0,09	0,12	0,60	0,42	3,58	0,61	0,46	0,43	0,00	0,00	0,32	0,00
	3	0,19	5,38	0,19	-1,38	0,29	1,00	0,02	0,25	-1,38	0,19	8,65	1,00	0,13	0,12	0,60	0,60	5,17	0,60	0,64	0,60	0,01	0,01	0,32	0,00
	4	0,24	4,10	0,21	0,01	0,34	1,00	0,02	0,20	-1,09	0,21	7,16	0,85	1,71	0,14	0,70	9,38	57,09	0,60	8,43	7,97	0,00	0,00	0,32	0,00
2012	1	0,31	3,27	0,21	0,01	0,33	1,00	0,02	0,20	-0,91	0,21	7,27	0,67	0,12	0,14	0,97	9,80	47,72	0,65	0,61	6,57	0,00	0,01	0,03	0,00
	2	0,32	3,09	0,21	0,01	0,33	1,00	0,02	0,20	-0,81	0,21	7,04	0,66	0,13	0,14	1,05	10,71	49,49	0,69	0,65	7,03	0,00	0,00	0,03	0,00
	3	0,33	3,01	0,22	0,07	0,37	1,00	0,02	0,06	-1,30	0,22	6,92	0,65	0,14	0,14	0,82	10,95	49,58	0,54	0,69	7,17	0,03	0,06	0,03	0,02
	4	0,92	1,09	0,22	0,01	0,41	1,00	0,02	0,24	-1,06	0,22	6,90	0,24	0,14	0,15	2,57	30,96	50,89	0,61	0,70	7,38	0,00	0,00	0,03	0,00
2013	1	0,32	3,11	0,21	0,05	0,44	1,00	0,02	0,23	-1,06	0,21	7,10	0,66	0,13	0,14	0,92	10,57	49,80	0,61	0,67	7,02	0,00	0,00	0,03	0,00
	2	0,33	3,01	0,22	0,07	0,37	1,00	0,02	0,06	-1,30	0,22	6,92	0,65	0,14	0,14	0,82	10,95	49,58	0,54	0,69	7,17	0,03	0,06	0,03	0,02
	3	0,92	1,09	0,22	0,01	0,41	1,00	0,02	0,24	-1,06	0,22	6,90	0,24	0,14	0,15	2,57	30,96	50,89	0,61	0,70	7,38	0,00	0,00	0,03	0,00
	4	0,32	3,11	0,21	0,05	0,44	1,00	0,02	0,23	-1,06	0,21	7,10	0,66	0,13	0,14	0,92	10,57	49,80	0,61	0,67	7,02	0,00	0,00	0,03	0,00
Умвне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2000	1	0,30	0,60	65,78	75,46	105,87	1,88	0,40	1,27	0,52	0,64	17,86	1,19	1,13	-34,14	0,00	0,00	0,08	33,05	48,87	70,62	104,20	705,01	48,87	25,67
	2	0,25	0,57	65,12	75,12	105,98	1,86	0,37	1,40	0,46	0,65	23,48	1,24	1,25	-38,34	0,00	-0,01	0,13	35,20	46,62	76,10	115,12	447,49	46,62	15,66
	3	0,26	0,54	64,78	74,89	106,54	1,86	0,43	1,22	0,48	0,65	28,87	1,40	1,27	-34,14	0,01	-0,01	0,20	36,46	55,39	78,92	124,72	379,23	55,39	11,83
	4	0,29	0,52	64,32	75,45	106,32	1,87	0,43	1,24	0,55	0,59	19,25	1,20	1,32	-15,05	0,00	-0,01	0,18	36,40	55,20	77,99	131,52	370,31	55,20	13,23
2001	1	0,44	0,64	64,56	75,82	106,87	1,89	0,45	1,26	0,83	0,62	15,55	1,14	1,07	-41,84	0,01	-0,01	0,19	37,88	56,55	80,64	111,07	339,42	56,55	12,90
	2	0,41	0,55	64,78	75,65	107,24	1,81	0,54	1,10	0,73	0,63	15,10	1,15	0,82	-33,02	0,01	0,00	0,22	36,01	59,16	80,44	117,70	304,90	59,16	11,18
	3	0,46	0,58	65,95	75,30	107,85	1,94	0,68	1,07	0,89	0,76	17,24	1,17	1,10	-25,16	0,01	-0,02	0,29	33,08	60,25	68,29	110,49	240,96	60,25	8,49
	4	0,50	0,69	65,78	74,98	107,65	2,07	0,43	1,34	1,04	0,70	30,95	1,40	1,19	-36,30	0,00	-0,01	0,18	35,06	53,93	67,89	104,72	425,46	53,93	14,25
2002	1	0,56	0,66	64,98	74,36	107,85	2,04	0,40	1,33	1,14	0,67	17,68	1,12	1,66	-28,69	0,00	0,00	0,07	35,26	54,24	69,10	109,01	840,67	54,24	27,07
	2	0,63	0,57	64,54	75,02	107,10	1,93	0,19	1,50	1,21	0,40	20,18	1,20	3,70	-35,85	0,00	0,00	0,12	32,36	41,42	67,31	109,59	403,98	41,42	12,63
	3	0,62	0,58	64,12	75,64	106,87	1,96	0,26	1,46	1,21	0,49	29,39	1,32	3,53	-38,35	0,00	-0,01	0,08	33,95	45,55	69,22	115,25	762,55	45,55	22,02
	4	0,63	0,65	63,98	75,83	106,32	2,03	0,33	1,43	1,27	0,58	27,02	1,34	2,98	-35,62	0,00	0,00	0,07	34,97	49,66	69,08	108,32	1021,04	49,66	36,52
2003	1	0,65	0,65	63,71	76,24	106,12	2,05	0,40	1,32	1,32	0,65	23,97	1,20	2,82	-39,76	0,00	0,00	0,06	38,82	60,17	75,87	121,92	1208,66	60,17	43,23
	2	0,65	0,55	63,74	76,54	105,78	1,91	0,46	1,21	1,25	0,65	27,87	1,22	2,55	-50,89	0,00	-0,01	0,12	42,80	67,61	89,97	147,73	671,49	67,61	24,70
	3	0,62	0,50	64,34	76,87	106,32	1,82	0,52	1,11	1,12	0,69	25,92	1,18	2,57	-29,81	0,00	-0,02	0,19	39,20	64,52	87,01	144,10	403,94	64,52	16,37
	4	0,61	0,49	64,64	77,04	106,78	1,99	0,55	1,18	1,21	0,95	37,19	1,33	2,85	-38,00	0,00	-0,02	0,25	40,41	67,98	81,17	163,37	361,44	67,98	12,57
2004	1	0,64	0,40	64,85	76,85	107,14	1,82	0,54	1,03	1,16	0,80	23,89	1,18	2,97	-41,12	0,00	0,00	0,06	42,64	75,46	94,35	193,39	1536,35	75,46	19,29
	2	0,72	0,37	64,98	76,14	107,62	1,77	0,43	1,20	1,27	0,75	11,12	1,11	3,62	-36,17	0,00	0,00	0,11	41,85	61,52	96,45	199,32	604,21	61,52	8,37

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48	
	3	0,74	0,55	65,14	76,85	107,87	1,78	0,45	1,13	1,31	0,74	17,70	1,12	5,53	-33,31	0,01	-0,01	0,22	39,55	62,03	90,35	126,87	312,29	62,03	4,04
	4	0,71	0,58	64,23	77,32	107,35	1,83	0,56	1,09	1,30	0,85	6,87	1,06	7,62	-43,11	0,00	0,00	0,21	47,37	79,61	104,47	150,12	398,77	79,61	5,31
2005	1	0,71	0,46	64,75	75,23	108,24	1,67	0,49	1,01	1,18	0,68	8,81	1,06	1,76	-40,99	0,00	0,00	0,07	45,20	74,50	112,75	163,43	1154,94	74,50	14,92
	2	0,71	0,45	63,12	76,21	108,65	1,66	0,53	0,96	1,18	0,71	17,30	1,12	3,59	-36,56	0,00	0,00	0,11	48,19	83,51	120,88	177,13	816,94	83,51	8,53
	3	0,75	0,42	64,65	73,29	108,98	1,62	0,59	0,93	1,22	0,73	20,17	1,15	5,29	-51,33	0,00	0,00	0,15	57,43	100,34	150,38	222,83	747,22	100,34	11,55
	4	0,70	0,34	64,85	74,85	109,65	1,51	0,52	0,89	1,05	0,62	25,37	1,22	6,31	-35,96	0,00	-0,01	0,18	50,84	85,88	150,49	229,16	566,71	85,88	16,35
2006	1	0,74	0,31	64,87	74,68	109,42	1,48	0,50	0,91	0,99	0,60	36,88	1,35	1,66	-7,58	0,00	0,00	0,05	41,81	68,18	128,71	201,27	1692,33	68,18	18,71
	2	0,45	0,29	65,12	74,98	109,23	1,47	0,55	0,88	0,66	0,62	45,86	1,50	3,42	-117,30	0,00	-0,01	0,10	22,21	36,82	69,78	113,44	553,50	36,82	7,73
	3	0,76	0,29	65,02	75,42	109,01	1,40	0,52	0,84	1,07	0,55	44,95	1,48	4,68	-37,11	0,00	-0,01	0,13	52,64	87,87	183,73	257,47	966,48	87,87	13,88
	4	0,78	0,27	64,74	75,06	108,98	1,40	0,50	0,85	1,09	0,53	51,99	1,60	6,18	-38,11	0,00	-0,01	0,19	52,61	86,56	182,74	275,18	745,80	86,56	10,63
2007	1	0,78	0,26	64,85	74,98	108,45	1,40	0,51	0,87	1,09	0,54	42,29	1,46	1,66	-39,08	0,00	-0,01	0,05	54,84	88,47	192,34	299,69	2637,36	88,47	24,95
	2	0,77	0,29	64,98	75,85	108,65	1,37	0,56	0,80	1,05	0,55	39,73	1,42	3,22	-40,77	0,00	-0,01	0,09	58,55	99,74	216,31	281,19	1533,74	99,74	17,09
	3	0,78	0,24	65,78	76,32	109,45	1,33	0,61	0,72	1,03	0,52	44,37	1,49	4,38	-39,50	0,00	-0,01	0,12	58,81	109,03	239,30	320,85	1337,07	109,03	15,22
	4	0,79	0,21	65,12	77,09	109,87	1,30	0,56	0,74	1,02	0,46	42,05	1,45	5,46	-30,02	0,00	-0,01	0,15	50,53	88,47	219,99	313,70	879,23	88,47	11,76
2008	1	0,78	0,19	66,32	75,32	110,09	1,27	0,52	0,77	0,99	0,44	24,83	1,23	1,36	-47,44	0,00	0,00	0,04	53,98	89,71	251,58	367,20	2505,73	89,71	29,23
	2	0,73	0,17	65,12	76,45	111,45	1,26	0,50	0,76	0,92	0,42	27,82	1,26	2,73	-33,68	0,00	0,00	0,07	50,76	84,16	248,90	370,54	1560,28	84,16	20,99
	3	0,74	0,17	65,24	78,12	111,85	1,25	0,44	0,81	0,92	0,39	27,67	1,26	4,09	-31,98	0,00	0,00	0,09	46,95	72,25	234,52	355,45	1033,58	72,25	14,72
	4	0,75	0,17	65,38	79,66	112,36	1,29	0,37	0,91	0,97	0,39	25,93	1,24	6,00	-50,73	0,00	0,00	0,16	56,11	79,54	251,46	415,67	623,17	79,54	9,74
2009	1	0,78	0,20	65,84	76,58	110,54	1,33	0,42	0,91	1,03	0,45	5,34	1,04	1,66	-34,80	0,00	0,00	0,11	60,70	89,37	241,93	404,53	813,95	89,37	14,26
	2	0,75	0,20	66,12	74,32	109,42	1,34	0,46	0,83	1,00	0,45	18,45	1,11	3,35	-34,78	0,00	0,00	0,04	62,37	100,25	246,72	411,41	3183,76	100,25	37,66
	3	0,78	0,20	66,98	73,01	108,35	1,34	0,51	0,80	1,04	0,47	18,45	1,10	5,26	-37,83	0,00	0,00	0,05	65,47	109,59	257,49	430,11	2420,93	109,59	37,68
	4	0,76	0,19	67,44	73,37	109,24	1,32	0,49	0,84	1,00	0,47	18,45	1,12	6,88	-35,38	0,00	0,00	0,05	64,89	102,77	265,22	445,10	2446,13	102,77	54,11
2010	1	0,76	0,18	67,89	73,78	111,65	1,30	0,51	0,80	0,98	0,47	18,47	1,20	1,48	-47,75	0,00	0,00	0,01	73,14	118,35	314,85	529,98	20537,5	118,35	197,37
	2	0,73	0,16	68,36	76,12	115,84	1,27	0,49	0,79	0,93	0,45	18,45	1,12	2,93	-35,27	0,00	0,00	0,01	68,87	111,40	319,67	538,77	9302,23	111,40	147,87
	3	0,72	0,19	68,83	79,45	117,96	1,30	0,52	0,79	0,93	0,48	18,45	1,13	4,45	-39,65	0,00	0,00	0,02	70,48	115,36	307,83	489,82	6482,22	115,36	102,37
	4	0,66	0,17	69,23	81,65	118,01	1,27	0,49	0,78	0,83	0,59	18,54	-0,39	5,53	-39,84	0,00	0,00	0,00	68,15	110,43	324,64	517,52	-56213	110,43	2283,65
2011	1	0,63	0,16	69,34	82,02	119,65	1,25	0,50	0,76	0,77	0,45	18,46	1,23	1,29	-52,39	0,00	0,00	0,00	73,23	120,22	363,75	580,80	50625,3	120,22	1155,11
	2	0,46	0,15	70,15	82,89	121,08	1,24	0,49	0,76	0,57	0,43	18,46	1,20	2,51	-17,83	0,00	0,00	0,01	67,98	111,07	356,80	570,66	21186,9	111,07	425,60
	3	0,64	0,14	71,29	83,17	123,87	1,23	0,53	0,74	0,78	0,45	18,46	1,15	3,82	514,07	0,00	0,00	0,02	61,62	102,35	332,10	532,90	7660,20	102,35	187,65
	4	8,43	0,18	71,86	83,64	124,40	1,26	0,49	0,76	10,63	0,42	18,45	17,32	4,77	-58,24	0,00	0,00	0,02	45,52	76,07	219,51	325,91	86017,3	76,07	93,77
2012	1	0,61	0,17	71,42	83,89	125,45	1,26	0,43	0,82	0,76	0,40	18,46	1,16	1,18	-32,89	0,00	0,00	0,01	44,46	68,55	216,67	323,03	8439,04	68,55	110,44
	2	0,65	0,18	72,08	84,23	125,89	1,27	0,37	0,87	0,82	0,38	18,45	1,16	2,28	-32,83	0,00	0,00	0,02	45,67	66,35	214,81	321,57	4261,52	66,35	67,32

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
	3	0,71	0,18	72,86	85,85	126,05	1,28	0,54	0,69	0,88	0,38	18,22	1,16	3,61	-31,45	0,00	0,00	0,03	45,15	83,98	207,88	312,24	2933,89	83,98	46,59
	4	0,71	0,19	73,60	86,29	127,39	1,28	0,49	0,78	0,90	0,45	18,45	1,16	4,98	-35,73	0,00	0,00	0,04	48,15	78,64	219,91	332,07	2285,85	78,64	35,06
2013	1	0,67	0,18	75,45	87,12	128,56	1,27	0,48	0,78	0,85	0,44	18,46	1,18	1,08	-35,51	0,00	0,00	0,01	47,33	77,36	221,86	335,95	14697,6	77,36	192,64
	2	0,71	0,18	72,86	85,85	126,05	1,28	0,54	0,69	0,88	0,38	18,22	1,16	3,61	-31,45	0,00	0,00	0,03	45,15	83,98	207,88	312,24	2933,89	83,98	46,59
	3	0,71	0,19	73,60	86,29	127,39	1,28	0,49	0,78	0,90	0,45	18,45	1,16	4,98	-35,73	0,00	0,00	0,04	48,15	78,64	219,91	332,07	2285,85	78,64	35,06
	4	0,67	0,18	75,45	87,12	128,56	1,27	0,48	0,78	0,85	0,44	18,46	1,18	1,08	-35,51	0,00	0,00	0,01	47,33	77,36	221,86	335,95	14697,6	77,36	192,64
ПАТ "РЕАЛІ БАНК"																									
Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2000	1	0,08	11,91	0,13	0,05	0,20	1,00	0,62	0,26	-0,27	0,13	12,71	1,52	0,03	0,10	0,45	0,08	1,25	0,69	0,10	0,12	0,04	0,05	0,23	0,02
	2	0,24	4,19	0,17	0,08	0,27	1,00	0,61	0,16	-0,24	0,17	9,76	0,70	0,04	0,11	0,99	0,14	0,89	0,69	0,09	0,10	0,01	0,02	0,34	0,01
	3	0,18	5,58	0,15	0,09	0,24	1,00	0,67	0,19	-0,24	0,15	9,94	0,83	0,05	0,11	0,83	0,14	1,05	0,69	0,11	0,12	0,06	0,09	0,44	0,03
	4	0,20	4,93	0,17	0,08	0,26	1,00	0,59	0,18	-0,21	0,17	10,21	0,82	0,06	0,11	0,84	0,23	1,68	0,69	0,16	0,19	0,06	0,08	0,35	0,03
2001	1	0,20	5,12	0,16	0,06	0,25	1,00	0,73	0,19	-0,21	0,16	8,51	0,83	0,08	0,11	0,85	0,28	2,04	0,70	0,21	0,23	0,05	0,08	0,28	0,03
	2	0,14	7,21	0,12	0,05	0,19	1,00	0,94	0,26	-0,22	0,12	8,83	0,87	0,08	0,11	0,84	0,27	2,14	0,73	0,20	0,23	0,05	0,07	0,31	0,02
	3	0,23	4,37	0,17	0,06	0,30	1,00	0,64	0,18	-0,06	0,17	9,05	0,76	0,08	0,09	1,04	0,33	2,80	0,78	0,23	0,25	0,04	0,06	0,29	0,02
	4	0,23	4,29	0,19	0,06	0,30	1,00	0,69	0,18	-8,19	0,19	7,78	0,80	0,09	0,10	0,11	0,38	3,11	0,09	0,24	0,30	0,05	0,53	0,26	0,02
2002	1	0,23	4,28	0,19	0,08	0,29	1,00	0,70	0,18	-0,09	0,19	7,67	0,80	0,09	0,14	0,93	0,38	2,19	0,74	0,26	0,30	0,05	0,06	0,27	0,02
	2	0,23	4,30	0,18	0,09	0,29	1,00	0,69	0,18	-0,06	0,18	8,06	0,77	0,10	0,13	1,00	0,39	2,24	0,77	0,25	0,30	0,05	0,06	0,29	0,02
	3	0,23	4,33	0,18	0,04	0,29	1,00	0,69	0,18	-0,22	0,18	8,01	0,78	0,10	0,14	0,86	0,43	2,48	0,67	0,28	0,34	0,03	0,05	0,28	0,01
	4	0,24	4,18	0,19	0,05	0,30	1,00	0,67	0,17	-0,21	0,19	7,98	0,79	0,11	0,14	0,85	0,45	2,50	0,67	0,30	0,35	0,02	0,03	0,28	0,01
2003	1	0,24	4,15	0,19	0,05	0,31	1,00	0,66	0,17	-0,22	0,19	7,96	0,79	0,11	0,13	0,84	0,49	2,89	0,67	0,32	0,39	0,01	0,02	0,27	0,01
	2	0,27	3,67	0,21	0,06	0,33	1,00	0,68	0,16	-0,11	0,21	6,90	0,78	0,12	0,13	0,91	0,52	3,02	0,71	0,34	0,40	0,03	0,04	0,30	0,01
	3	0,26	3,83	0,21	0,06	0,31	1,00	0,68	0,19	-0,11	0,21	7,19	0,79	0,13	0,16	0,92	0,52	2,53	0,72	0,37	0,41	0,02	0,03	0,34	0,01
	4	0,29	3,42	0,22	0,06	0,36	1,00	0,71	0,18	-0,17	0,22	6,24	0,77	0,13	0,16	0,87	0,68	3,28	0,67	0,43	0,53	0,02	0,03	0,25	0,01
2004	1	0,30	3,38	0,23	0,06	0,36	1,00	0,71	0,18	-0,11	0,23	6,19	0,77	0,16	0,19	0,91	0,32	1,30	0,70	0,42	0,25	0,06	0,09	0,53	0,03
	2	0,29	3,46	0,22	0,06	0,35	1,00	0,71	0,19	-0,12	0,22	6,36	0,77	0,15	0,18	0,90	0,55	2,27	0,69	0,41	0,42	0,06	0,09	0,35	0,03
	3	0,37	2,72	0,27	0,06	0,43	1,00	0,76	0,15	-0,08	0,27	3,11	0,73	0,18	0,16	0,94	0,64	2,86	0,68	0,46	0,47	0,09	0,13	0,28	0,04
	4	0,40	2,53	0,28	0,11	0,43	1,00	0,76	0,18	-0,02	0,28	3,15	0,71	0,16	0,19	1,00	0,59	2,25	0,71	0,42	0,42	0,10	0,15	0,33	0,05
2005	1	0,38	2,63	0,27	0,10	0,46	1,00	0,75	0,18	-0,10	0,27	3,30	0,72	0,16	0,18	0,91	0,60	2,41	0,66	0,43	0,43	0,10	0,15	0,33	0,05
	2	0,40	2,50	0,28	0,12	0,42	1,00	0,75	0,19	0,02	0,28	3,21	0,71	0,18	0,18	1,04	0,67	2,58	0,74	0,47	0,47	0,10	0,14	0,29	0,05

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
	3	0,56	1,78	0,35	0,14	0,58	1,00	0,81	0,16	0,02	0,35	3,50	0,63	0,15	0,15	1,05	0,66	2,81	0,66	0,41	0,41	0,21	0,31	0,29	0,10
	4	0,56	1,77	0,36	0,17	0,60	1,00	0,81	0,16	0,01	0,36	3,45	0,64	0,15	0,15	1,03	0,62	2,68	0,65	0,39	0,39	0,21	0,32	0,43	0,11
2006	1	0,60	1,67	0,37	0,14	0,59	1,00	0,80	0,16	0,09	0,37	3,33	0,62	0,20	0,17	1,11	0,98	3,68	0,69	0,56	0,61	0,01	0,02	0,23	0,01
	2	0,60	1,67	0,37	0,16	0,55	1,00	0,80	0,16	0,13	0,37	3,39	0,62	0,14	0,22	1,18	0,72	2,04	0,73	0,44	0,44	0,19	0,25	0,32	0,10
	3	0,55	1,82	0,35	0,20	0,57	1,00	0,80	0,17	0,03	0,35	3,54	0,64	0,13	0,19	1,05	0,67	2,23	0,67	0,43	0,43	0,10	0,16	0,31	0,05
	4	0,60	1,66	0,37	0,20	0,57	1,00	0,81	0,17	0,13	0,37	3,28	0,62	0,13	0,20	1,16	0,69	2,09	0,72	0,43	0,43	0,09	0,12	0,36	0,04
2007	1	0,56	1,79	0,35	0,17	0,57	1,00	0,81	0,17	0,05	0,35	3,49	0,64	0,14	0,20	1,07	0,72	2,35	0,68	0,46	0,46	0,08	0,12	0,44	0,04
	2	0,55	1,82	0,35	0,12	0,55	1,00	0,80	0,17	0,08	0,35	3,52	0,64	0,19	0,21	1,10	1,01	3,17	0,71	0,65	0,65	0,08	0,11	0,31	0,04
	3	0,53	1,89	0,34	0,12	0,49	1,00	0,80	0,17	0,12	0,34	3,67	0,65	0,22	0,25	1,16	0,96	2,47	0,75	0,62	0,62	0,08	0,10	0,31	0,04
	4	0,45	2,22	0,31	0,11	0,48	1,00	0,79	0,18	0,02	0,31	4,10	0,69	0,20	0,25	1,04	0,81	2,26	0,71	0,55	0,55	0,07	0,11	0,33	0,04
2008	1	0,42	2,36	0,29	0,10	0,42	1,00	0,79	0,18	0,07	0,29	4,30	0,70	0,20	0,27	1,09	0,80	2,08	0,76	0,55	0,55	0,07	0,09	0,34	0,04
	2	0,40	2,51	0,26	0,08	0,39	1,00	0,78	0,20	-0,01	0,26	4,86	0,66	0,19	0,28	1,11	0,82	1,91	0,73	0,54	0,54	0,09	0,12	0,30	0,04
	3	0,56	1,77	0,36	0,17	0,57	1,00	0,85	0,17	0,06	0,36	3,31	0,63	0,18	0,24	1,08	0,76	2,04	0,69	0,48	0,48	0,08	0,12	0,36	0,04
	4	0,56	1,79	0,36	0,14	0,60	1,00	0,84	0,17	0,00	0,36	3,35	0,64	0,19	0,30	1,02	0,85	1,82	0,65	0,56	0,54	0,07	0,11	0,31	0,04
2009	1	0,49	2,06	0,37	0,15	0,58	1,00	0,83	0,16	0,10	0,37	3,24	0,76	0,20	0,32	0,91	0,75	1,76	0,70	0,57	0,57	0,08	0,11	0,29	0,04
	2	0,47	2,12	0,36	0,15	0,57	1,00	0,83	0,15	0,07	0,36	3,34	0,77	0,18	0,34	0,90	0,68	1,54	0,69	0,52	0,52	0,08	0,11	0,32	0,04
	3	0,44	2,28	0,35	0,15	0,57	1,00	0,83	0,14	0,05	0,35	3,40	0,81	0,18	0,35	0,85	0,63	1,44	0,68	0,52	0,51	0,08	0,11	0,33	0,04
	4	0,42	2,36	0,35	0,15	0,55	1,00	0,83	0,14	0,07	0,35	3,44	0,83	0,18	0,35	0,85	0,66	1,58	0,70	0,53	0,55	0,08	0,12	0,31	0,04
2010	1	0,42	2,38	0,34	0,13	0,56	1,00	0,83	0,14	-0,01	0,34	3,58	0,80	0,18	0,33	0,81	0,69	1,69	0,65	0,53	0,56	0,08	0,12	0,31	0,04
	2	0,46	2,20	0,35	0,14	0,50	1,00	0,83	0,14	0,15	0,35	3,45	0,77	0,20	0,43	0,99	0,75	1,33	0,76	0,58	0,58	0,08	0,11	0,31	0,05
	3	0,39	2,58	0,32	0,12	0,51	1,00	0,79	0,18	-0,02	0,32	3,90	0,84	0,18	0,40	0,80	0,60	1,24	0,67	0,51	0,50	0,09	0,13	0,33	0,04
	4	0,38	2,60	0,33	0,02	0,50	1,00	0,80	0,14	0,04	0,33	3,85	0,85	0,19	0,45	0,83	0,64	1,21	0,71	0,54	0,54	0,09	0,12	0,34	0,04
2011	1	0,36	2,79	0,31	0,10	0,51	1,00	0,80	0,14	-0,03	0,31	4,03	0,87	0,20	0,43	0,76	0,64	1,30	0,67	0,57	0,56	0,08	0,13	0,32	0,04
	2	0,69	1,45	0,32	0,10	0,50	1,00	0,79	0,14	0,02	0,32	3,97	0,46	0,20	0,21	1,52	1,27	2,76	0,70	0,60	0,59	0,09	0,13	0,32	0,04
	3	0,35	2,85	0,31	0,09	0,39	1,00	0,79	0,14	0,20	0,31	4,08	0,88	0,19	0,43	0,99	0,67	1,39	0,87	0,60	0,59	0,09	0,10	0,33	0,04
	4	0,27	3,64	0,24	-0,01	0,24	1,00	0,80	0,16	0,29	0,24	5,28	0,86	0,24	0,43	1,25	0,90	1,79	1,07	0,79	0,78	0,06	0,05	0,31	0,03
2012	1	0,18	5,45	0,14	-0,06	0,16	1,00	0,84	0,19	0,13	0,14	8,37	0,77	0,20	0,38	1,29	0,86	1,74	0,99	0,68	0,66	0,04	0,04	0,32	0,02
	2	0,12	8,49	0,10	-0,10	0,17	1,00	0,82	0,19	-0,38	0,10	12,29	0,84	0,20	0,44	0,77	1,02	1,96	0,65	0,74	0,86	0,02	0,04	0,27	0,01
	3	0,30	3,39	0,21	-0,06	0,44	1,00	0,59	0,11	-0,05	0,21	7,90	0,72	0,27	0,38	1,03	0,13	0,24	0,75	0,77	0,09	0,02	0,03	2,62	0,01
	4	1,36	0,74	0,28	0,00	0,31	1,00	1,96	0,12	-0,07	0,28	1,84	0,20	0,27	0,10	3,32	0,41	0,86	0,68	0,72	0,08	0,03	0,04	2,68	0,01
2013	1	0,26	3,82	0,19	0,00	0,30	1,00	0,59	0,12	-0,17	0,19	8,77	0,74	0,19	0,41	0,92	0,08	0,13	0,69	0,50	0,06	0,19	0,28	2,79	0,01
	2	0,30	3,39	0,21	-0,06	0,44	1,00	0,59	0,11	-0,05	0,21	7,90	0,72	0,27	0,38	1,03	0,13	0,24	0,75	0,77	0,09	0,02	0,03	2,62	0,01

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

248

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2013	1	0,26	3,82	0,19	0,00	0,30	1,00	0,59	0,12	-0,17	0,19	8,77	0,74	0,19	0,41	0,92	0,08	0,13	0,69	0,50	0,06	0,19	0,28	2,79	0,01
	2	0,30	3,39	0,21	-0,06	0,44	1,00	0,59	0,11	-0,05	0,21	7,90	0,72	0,27	0,38	1,03	0,13	0,24	0,75	0,77	0,09	0,02	0,03	2,62	0,01
	3	1,36	0,74	0,28	0,00	0,31	1,00	1,96	0,12	-0,07	0,28	1,84	0,20	0,27	0,10	3,32	0,41	0,86	0,68	0,72	0,08	0,03	0,04	2,68	0,01
	4	0,26	3,82	0,19	0,00	0,30	1,00	0,59	0,12	-0,17	0,19	8,77	0,74	0,19	0,41	0,92	0,08	0,13	0,69	0,50	0,06	0,19	0,28	2,79	0,01
Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2000	1	0,12	0,11	43,25	61,32	82,47	1,15	0,77	0,79	0,12	0,63	1,59	1,01	-0,30	-12,31	0,00	0,00	9,23	0,04	0,06	0,31	0,51	1,21	11,07	0,01
	2	0,10	0,13	43,98	60,58	81,64	1,20	0,76	0,83	0,11	0,66	69,59	3,00	0,33	-8,52	0,00	-0,01	9,72	2,37	3,43	14,24	23,18	199,88	647,66	0,78
	3	0,14	0,13	44,71	61,23	81,20	1,18	0,77	0,81	0,13	0,65	16,66	1,17	1,59	-6,17	0,00	0,00	8,77	0,48	0,70	3,23	4,80	17,17	128,46	0,17
	4	0,19	0,13	44,82	61,76	80,36	1,20	0,77	0,83	0,19	0,66	23,30	1,24	2,93	-8,59	0,00	0,00	8,28	0,56	0,80	3,34	5,68	23,80	159,22	0,23
2001	1	0,23	0,13	45,13	61,94	80,98	1,19	0,77	0,84	0,25	0,66	26,48	1,31	2,57	-3,38	0,00	0,00	7,41	0,64	0,91	3,96	5,44	31,11	175,78	0,28
	2	0,22	0,12	45,67	62,17	80,25	1,14	0,77	0,83	0,23	0,65	29,38	1,35	1,37	-7,02	0,00	0,00	7,06	0,66	0,91	5,48	5,82	34,54	181,24	0,30
	3	0,25	0,11	46,09	62,48	79,54	1,21	0,76	0,95	0,28	0,75	37,14	1,40	1,52	-6,15	0,00	0,00	6,58	0,70	0,89	4,01	6,29	40,20	188,59	0,34
	4	0,27	0,12	45,54	62,91	80,32	1,23	0,80	0,11	0,30	0,11	41,40	1,57	1,10	-2,10	0,00	0,00	6,05	0,88	9,80	4,73	6,83	56,76	218,94	0,43
2002	1	0,28	0,17	45,20	63,05	80,71	1,23	0,77	0,92	0,32	0,73	5,65	1,03	0,65	-8,39	0,00	0,01	5,44	0,06	0,08	0,31	0,45	2,68	14,22	0,03
	2	0,27	0,16	44,81	63,52	81,36	1,22	0,77	0,94	0,31	0,74	4,43	1,03	1,30	-4,82	0,00	0,00	10,74	0,15	0,19	0,83	1,21	3,42	35,52	0,04
	3	0,30	0,17	44,38	63,98	82,90	1,22	0,77	0,82	0,34	0,65	3,49	1,03	1,68	-6,08	0,00	0,00	9,35	0,11	0,17	0,63	0,91	2,82	25,62	0,03
	4	0,31	0,17	43,22	65,13	82,94	1,23	0,77	0,83	0,37	0,66	3,23	1,03	1,51	-8,62	0,00	0,00	6,97	0,08	0,12	0,43	0,64	2,63	17,89	0,03
2003	1	0,33	0,17	42,86	65,64	84,02	1,24	0,77	0,82	0,39	0,66	12,62	1,04	1,50	-4,35	0,00	0,00	3,44	0,06	0,09	0,31	0,47	3,97	13,11	0,05
	2	0,35	0,17	42,45	66,39	84,37	1,27	0,77	0,90	0,43	0,71	13,20	1,06	2,47	-7,02	0,00	0,00	6,79	0,19	0,26	0,87	1,28	6,36	40,63	0,07
	3	0,38	0,20	41,16	68,31	84,79	1,26	0,77	0,91	0,47	0,72	12,85	1,07	3,73	-3,05	0,00	0,00	10,15	0,29	0,40	1,42	2,10	7,01	66,43	0,08
	4	0,44	0,21	40,82	68,67	83,26	1,29	0,78	0,86	0,55	0,69	14,06	1,09	3,35	-5,94	0,00	0,00	14,04	0,49	0,74	2,18	3,06	9,25	118,88	0,10
2004	1	0,46	0,25	39,69	67,55	83,14	1,29	0,76	0,90	0,55	0,72	9,43	1,08	3,10	-4,65	0,00	0,00	3,43	0,11	0,16	0,48	0,67	8,22	26,07	0,09
	2	0,44	0,24	39,91	67,02	82,78	1,28	0,77	0,89	0,53	0,72	13,61	1,12	2,31	-6,34	0,00	0,00	5,37	0,23	0,34	1,06	1,49	12,03	57,65	0,13
	3	0,51	0,22	40,38	66,84	82,32	1,36	0,77	0,93	0,63	0,75	19,77	1,20	3,47	-5,68	0,00	0,00	6,40	0,40	0,58	1,49	1,24	19,76	105,52	0,19
	4	0,47	0,26	40,80	66,23	81,85	1,39	0,77	0,99	0,58	0,79	21,65	1,21	4,71	-6,66	0,00	0,00	8,91	0,59	0,82	2,07	1,84	21,31	156,57	0,21
2005	1	0,48	0,25	41,14	65,78	81,21	1,38	0,77	0,91	0,59	0,73	3,42	1,03	1,15	-6,62	0,00	0,00	11,91	0,14	0,21	0,51	0,46	3,42	39,40	0,04
	2	0,52	0,25	41,57	66,30	82,12	1,39	0,77	1,03	0,65	0,83	7,28	1,07	2,47	-4,80	0,00	0,00	13,06	0,31	0,42	1,08	0,98	6,84	83,61	0,07
	3	0,51	0,23	41,92	66,81	83,26	1,55	0,77	1,03	0,63	0,83	11,39	1,11	3,36	-6,38	0,00	0,00	14,03	0,47	0,70	1,32	1,63	10,93	138,24	0,11
	4	0,50	0,23	42,23	67,27	83,97	1,56	0,77	1,02	0,61	0,83	10,46	1,10	5,84	-3,82	0,00	-0,01	19,00	0,57	0,87	1,59	1,96	9,62	166,67	0,11
2006	1	0,57	0,26	42,69	67,82	84,65	1,60	0,77	1,10	0,90	0,90	10,97	1,09	1,11	-5,94	0,00	0,00	4,94	0,14	0,21	0,38	0,48	8,93	40,48	0,10

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
	2	0,55	0,34	42,91	67,96	84,02	1,59	0,77	1,16	0,70	0,94	12,88	1,11	2,21	-6,35	0,00	0,00	10,31	0,35	0,48	0,94	1,18	10,70	99,70	0,11
	3	0,48	0,30	43,25	68,38	84,74	1,55	0,77	1,04	0,66	0,84	10,58	1,08	3,21	-4,75	0,00	0,00	21,74	0,50	0,75	1,43	1,78	7,73	155,87	0,09
	4	0,46	0,33	43,68	68,84	85,36	1,60	0,77	1,15	0,68	0,94	13,47	1,05	4,36	-6,95	0,00	0,00	21,75	0,35	0,49	0,95	1,16	5,26	108,61	0,06
2007	1	0,50	0,30	44,06	69,15	85,73	1,55	0,77	1,05	0,71	0,86	10,26	1,08	1,21	-5,54	0,00	0,00	6,02	0,14	0,20	0,38	0,47	7,88	44,00	0,09
	2	0,69	0,32	45,13	69,61	85,91	1,55	0,77	1,09	1,00	0,89	10,61	1,09	2,46	-5,23	0,00	0,00	12,60	0,31	0,44	0,88	1,09	8,76	101,47	0,09
	3	0,65	0,38	45,82	70,59	86,08	1,52	0,77	1,15	0,94	0,93	13,47	1,08	3,59	-5,59	0,00	-0,01	19,24	0,43	0,58	1,27	1,59	8,31	147,72	0,10
	4	0,59	0,35	45,29	70,20	86,39	1,45	0,77	1,03	0,80	0,83	10,96	1,08	4,21	-6,26	0,00	0,00	26,13	0,49	0,69	1,58	2,01	7,67	186,16	0,09
2008	1	0,59	0,38	44,84	70,63	86,82	1,42	0,77	1,08	0,79	0,87	7,53	1,07	0,94	-5,40	0,00	0,00	6,93	0,12	0,15	0,40	0,51	7,24	46,78	0,08
	2	0,58	0,38	44,41	70,98	87,03	1,36	0,77	0,99	0,73	0,80	9,97	1,08	1,84	-6,45	0,00	0,00	15,48	0,25	0,34	0,95	1,21	7,77	111,55	0,08
	3	0,52	0,37	43,76	71,57	87,56	1,56	0,77	1,07	0,75	0,86	11,13	1,08	2,77	-5,87	0,00	0,00	24,64	0,37	0,53	1,02	1,21	7,75	177,19	0,09
	4	0,59	0,46	43,22	71,80	87,24	1,55	0,77	1,01	0,87	0,83	12,01	1,09	4,10	-5,99	0,00	0,00	37,04	0,62	0,95	1,74	2,08	8,95	304,39	0,10
2009	1	0,61	0,51	42,15	70,34	86,83	1,59	0,77	1,11	0,90	0,90	2,66	1,01	1,37	-5,53	0,00	0,00	39,20	0,12	0,17	0,32	0,38	1,45	56,06	0,02
	2	0,56	0,53	41,84	68,53	85,26	1,56	0,77	1,08	0,82	0,88	3,06	1,02	2,45	-6,51	0,00	0,00	39,37	0,16	0,24	0,45	0,55	2,07	79,71	0,02
	3	0,57	0,55	40,33	67,86	84,11	1,55	0,77	1,06	0,81	0,86	3,09	1,03	3,48	-5,92	0,00	0,00	40,42	0,20	0,29	0,57	0,68	2,54	100,00	0,03
	4	0,58	0,54	39,16	67,41	83,12	1,54	0,77	1,08	0,82	0,88	3,69	1,03	4,57	-6,59	0,00	0,00	40,79	0,25	0,35	0,70	0,85	3,14	124,27	0,04
2010	1	0,57	0,50	38,69	68,45	84,46	1,51	0,77	0,99	0,80	0,80	0,57	1,01	1,30	-5,83	0,00	0,00	41,06	0,05	0,07	0,13	0,16	0,58	23,57	0,01
	2	0,63	0,67	39,78	69,02	85,38	1,54	0,77	1,17	0,89	0,95	0,98	1,01	2,73	-6,23	0,00	0,00	41,55	0,09	0,12	0,26	0,32	1,13	46,41	0,01
	3	0,56	0,60	40,11	69,83	85,87	1,48	0,77	0,99	0,76	0,79	4,73	1,04	3,80	-6,11	0,00	0,00	42,38	0,31	0,47	0,97	1,23	4,43	179,65	0,05
	4	0,58	0,67	41,83	70,09	86,09	1,49	0,77	1,05	0,80	0,92	6,88	1,05	5,23	-6,53	0,00	0,00	42,77	0,39	0,56	1,21	1,52	5,48	222,25	0,06
2011	1	0,61	0,63	42,37	71,58	87,36	1,45	0,77	0,97	0,83	0,78	1,59	1,01	1,38	-6,41	0,00	0,00	43,72	0,07	0,10	0,22	0,27	0,92	39,82	0,01
	2	0,64	0,31	44,50	72,37	88,45	1,47	0,77	1,02	0,87	0,82	3,78	1,02	2,89	-5,66	0,00	0,00	44,21	0,18	0,26	0,57	0,72	2,42	104,53	0,03
	3	0,63	0,62	45,02	72,93	90,62	1,45	0,77	1,26	0,86	1,01	5,59	1,03	4,29	-6,25	0,00	0,00	49,62	0,27	0,31	0,88	1,11	3,40	163,05	0,04
	4	0,82	0,57	45,71	73,36	92,14	1,31	0,77	1,41	1,03	1,11	7,55	1,04	3,66	-5,79	0,00	0,00	54,06	0,26	0,24	1,08	1,35	3,80	197,81	0,04
2012	1	0,69	0,44	45,98	73,98	93,86	1,16	0,77	1,16	0,79	0,90	3,66	1,01	0,92	-6,38	0,00	0,00	58,20	0,06	0,06	0,39	0,46	1,18	67,64	0,01
	2	0,75	0,49	47,19	73,25	96,21	1,11	0,77	0,72	0,83	0,57	7,27	1,02	1,30	-6,04	0,00	0,00	61,57	0,08	0,12	0,81	0,99	2,41	144,66	0,03
	3	0,78	0,48	47,93	72,82	99,09	1,27	0,77	0,95	0,98	0,75	10,55	1,04	2,54	-6,13	0,00	0,00	63,98	0,14	0,19	0,66	1,12	3,98	245,03	0,05
	4	0,73	0,13	48,27	72,14	102,78	1,38	0,77	0,94	0,99	0,74	11,53	1,05	4,45	-7,23	0,00	0,00	70,81	0,26	0,38	0,93	0,47	5,13	345,69	0,06
2013	1	0,51	0,51	48,54	71,03	103,27	1,24	0,77	0,85	0,63	0,67	5,56	1,01	1,02	-7,65	0,00	0,00	71,99	0,05	0,07	0,24	0,40	1,24	87,88	0,01
	2	0,78	0,48	47,93	72,82	99,09	1,27	0,77	0,95	0,98	0,75	10,55	1,04	2,54	-6,13	0,00	0,00	63,98	0,14	0,19	0,66	1,12	3,98	245,03	0,05
	3	0,73	0,13	48,27	72,14	102,78	1,38	0,77	0,94	0,99	0,74	11,53	1,05	4,45	-7,23	0,00	0,00	70,81	0,26	0,38	0,93	0,47	5,13	345,69	0,06
	4	0,51	0,51	48,54	71,03	103,27	1,24	0,77	0,85	0,63	0,67	5,56	1,01	1,02	-7,65	0,00	0,00	71,99	0,05	0,07	0,24	0,40	1,24	87,88	0,01

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

ПАТ "СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК "ГРАНТ"

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2000	1	0,450	2,220	0,281	-0,010	0,649	1,000	0,447	0,724	0,053	0,281	7,961	0,624	0,092	0,513	1,225	0,706	0,860	0,765	0,397	0,441	0,159	0,208	0,262	0,067
	2	0,442	2,260	0,302	-0,009	0,804	1,000	0,435	0,717	-0,070	0,302	7,608	0,683	0,103	0,515	0,973	0,630	0,836	0,664	0,402	0,431	0,102	0,153	0,299	0,042
	3	0,605	1,654	0,370	-0,024	0,747	1,000	0,428	0,821	0,254	0,370	6,319	0,611	0,150	0,473	1,430	0,907	1,172	0,873	0,517	0,554	0,115	0,131	0,274	0,048
	4	0,502	1,993	0,310	-0,082	0,613	1,000	0,467	0,985	0,211	0,310	6,900	0,619	0,152	0,450	1,445	0,956	1,314	0,894	0,571	0,591	0,087	0,098	0,023	0,036
2001	1	0,489	2,046	0,282	-0,066	0,569	1,000	0,510	1,046	0,169	0,282	6,945	0,578	0,158	0,424	1,517	1,035	1,412	0,877	0,568	0,598	0,055	0,063	0,283	0,022
	2	0,535	1,870	0,321	-0,094	0,629	1,000	0,409	0,901	0,240	0,321	7,611	0,601	0,186	0,424	1,501	1,064	1,508	0,902	0,602	0,640	0,021	0,023	0,282	0,008
	3	0,599	1,670	0,348	-0,057	0,802	1,000	0,335	0,750	0,143	0,348	8,583	0,581	0,155	0,411	1,318	1,228	1,734	0,765	0,688	0,713	0,009	0,011	0,273	0,003
	4	0,659	1,516	0,363	0,079	0,704	1,000	0,336	0,749	0,295	0,363	8,213	0,550	0,190	0,368	1,653	1,289	1,926	0,909	0,675	0,709	0,009	0,010	0,268	0,003
2002	1	0,518	1,930	0,321	-0,109	0,665	1,000	0,334	0,758	0,204	0,321	9,336	0,620	0,188	0,420	1,377	1,226	1,811	0,853	0,695	0,760	0,010	0,012	0,260	0,003
	2	0,547	1,829	0,344	0,058	0,709	1,000	0,408	0,666	0,235	0,344	7,114	0,630	0,192	0,440	1,361	1,278	1,829	0,858	0,735	0,805	0,009	0,011	0,261	0,003
	3	0,503	1,989	0,319	-0,007	0,637	1,000	0,410	0,673	0,132	0,319	7,625	0,636	0,191	0,461	1,235	1,233	1,699	0,785	0,748	0,784	0,007	0,009	0,274	0,002
	4	0,483	2,072	0,312	-0,007	0,669	1,000	0,542	0,623	0,100	0,312	5,912	0,647	0,191	0,477	1,182	1,142	1,551	0,765	0,719	0,739	0,002	0,003	0,280	0,001
2003	1	0,431	2,322	0,300	-0,031	0,614	1,000	0,547	0,629	0,134	0,300	6,088	0,697	0,209	0,538	1,160	1,140	1,476	0,809	0,774	0,795	0,000	0,000	0,282	0,000
	2	0,472	2,121	0,317	0,005	0,643	1,000	0,600	0,548	0,152	0,317	5,256	0,673	0,189	0,507	1,200	1,238	1,642	0,807	0,807	0,833	0,000	0,000	0,281	0,000
	3	0,425	2,354	0,297	-0,010	0,608	1,000	0,599	0,565	0,104	0,297	5,624	0,699	0,201	0,533	1,129	1,105	1,448	0,789	0,724	0,772	0,000	0,000	0,272	0,000
	4	0,393	2,545	0,280	-0,017	0,580	1,000	0,601	0,762	0,091	0,280	5,939	0,712	0,193	0,539	1,119	1,127	1,489	0,798	0,777	0,803	0,000	0,000	0,282	0,000
2004	1	0,438	2,284	0,301	-0,038	0,611	1,000	0,586	0,604	0,161	0,301	5,660	0,689	0,202	0,532	1,212	1,140	1,474	0,834	0,754	0,785	0,014	0,016	0,280	0,005
	2	0,404	2,478	0,284	-0,010	0,591	1,000	0,590	0,694	-0,254	0,284	5,956	0,705	0,172	0,539	0,813	1,129	1,475	0,573	0,772	0,795	0,038	0,067	0,284	0,016
	3	0,373	2,681	0,270	0,015	0,759	1,000	0,586	0,535	-0,038	0,270	6,330	0,723	0,137	0,553	0,981	0,960	1,254	0,709	0,673	0,693	0,015	0,021	0,291	0,006
	4	0,546	1,830	0,305	0,071	0,513	1,000	0,911	0,924	0,194	0,305	3,594	0,559	0,235	0,331	1,562	1,322	2,233	0,873	0,729	0,739	0,032	0,036	0,287	0,013
2005	1	0,414	2,418	0,289	-0,010	0,661	1,000	0,574	0,728	-0,001	0,289	5,590	0,699	0,174	0,541	1,016	1,091	1,411	0,710	0,745	0,763	0,023	0,033	0,286	0,009
	2	0,458	2,185	0,310	0,013	0,640	1,000	0,581	0,697	0,053	0,310	5,397	0,677	0,165	0,516	1,080	1,135	1,490	0,732	0,752	0,769	0,024	0,033	0,287	0,010
	3	0,426	2,350	0,295	0,006	0,655	1,000	0,587	0,678	-0,004	0,295	5,769	0,694	0,168	0,532	1,016	0,954	1,244	0,705	0,642	0,662	0,022	0,032	0,284	0,009
	4	0,429	2,333	0,297	0,024	0,638	1,000	0,586	0,681	0,066	0,297	5,740	0,694	0,019	0,051	1,089	1,022	13,806	0,756	0,702	0,710	0,019	0,025	0,290	0,008
2006	1	0,415	2,408	0,289	-0,015	0,598	1,000	0,585	0,676	0,088	0,289	5,912	0,696	0,191	0,529	1,119	1,084	1,428	0,779	0,746	0,755	0,022	0,028	0,290	0,009
	2	0,384	2,606	0,271	-0,036	0,564	1,000	0,584	0,675	0,015	0,271	6,308	0,707	0,188	0,540	1,047	1,068	1,397	0,740	0,747	0,755	0,021	0,028	0,291	0,008
	3	0,369	2,711	0,267	-0,026	0,581	1,000	0,600	0,648	0,069	0,267	6,251	0,723	0,190	0,542	1,091	1,032	1,378	0,789	0,739	0,747	0,036	0,046	0,291	0,015
	4	0,385	2,597	0,276	-0,055	0,538	1,000	0,610	0,613	0,118	0,276	5,940	0,717	0,227	0,551	1,151	1,102	1,435	0,825	0,782	0,790	0,019	0,023	0,292	0,008
2007	1	0,327	3,059	0,244	-0,059	0,509	1,000	0,609	0,607	0,095	0,244	6,721	0,748	0,216	0,567	1,118	1,129	1,487	0,835	0,837	0,844	0,017	0,020	0,293	0,007
	2	0,307	3,257	0,231	-0,071	0,445	1,000	0,608	0,608	0,163	0,231	7,121	0,752	0,222	0,557	1,222	1,136	1,533	0,919	0,848	0,854	0,013	0,014	0,294	0,005
	3	0,262	3,812	0,203	-0,086	0,384	1,000	0,605	0,596	0,023	0,203	8,161	0,772	0,224	0,543	1,059	1,055	1,500	0,818	0,808	0,815	0,011	0,014	0,294	0,005

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умвне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2008	4	0,253	3,946	0,201	-0,047	0,435	1,000	0,653	0,504	-0,059	0,201	7,611	0,793	0,190	0,518	0,954	1,017	1,559	0,757	0,800	0,807	0,010	0,013	0,294	0,004
	1	0,249	4,020	0,198	-0,054	0,405	1,000	0,651	0,506	-0,122	0,198	7,762	0,796	0,199	0,524	0,899	0,984	1,495	0,716	0,777	0,783	0,009	0,013	0,295	0,004
	2	0,227	4,403	0,184	-0,051	0,421	1,000	0,649	0,497	-0,043	0,184	8,374	0,810	0,186	0,500	0,967	0,953	1,546	0,784	0,768	0,772	0,009	0,011	0,295	0,004
	3	0,246	4,064	0,191	-0,059	0,354	1,000	0,647	1,183	-0,070	0,191	8,076	0,778	0,206	0,491	0,973	1,042	1,650	0,757	0,805	0,811	0,011	0,014	0,295	0,004
2009	4	0,291	3,431	0,222	-0,066	0,525	1,000	0,568	0,857	-0,197	0,222	7,950	0,761	0,165	0,493	0,858	0,968	1,494	0,652	0,725	0,736	0,009	0,014	0,292	0,003
	1	0,326	3,068	0,238	-0,066	0,517	1,000	0,567	0,847	-0,086	0,238	7,408	0,731	0,172	0,509	0,960	0,991	1,424	0,702	0,739	0,725	0,010	0,014	0,303	0,004
	2	0,265	3,006	0,234	-0,042	0,648	0,797	0,451	0,836	-0,127	0,294	7,538	0,884	0,167	0,661	0,769	0,779	1,042	0,680	0,704	0,689	0,010	0,014	0,304	0,004
	3	0,263	3,802	0,234	-0,051	0,525	1,000	0,565	0,833	-0,064	0,234	7,555	0,891	0,168	0,653	0,809	0,761	1,039	0,721	0,696	0,678	0,010	0,013	0,305	0,004
2010	4	0,257	3,889	0,239	-0,062	0,495	1,000	0,563	0,822	-0,084	0,239	7,447	0,928	0,180	0,702	0,759	0,743	0,982	0,704	0,709	0,690	0,010	0,014	0,305	0,004
	1	0,237	4,224	0,225	-0,057	0,515	1,000	0,562	0,818	-0,124	0,225	7,916	0,949	0,172	0,721	0,727	0,722	0,950	0,690	0,707	0,685	0,009	0,013	0,279	0,004
	2	0,244	4,095	0,234	-0,073	0,495	1,000	0,562	0,816	-0,006	0,234	7,623	0,956	0,193	0,728	0,797	0,751	0,986	0,763	0,743	0,718	0,009	0,012	0,307	0,004
	3	0,313	3,195	0,225	-0,078	0,466	1,000	0,560	0,849	0,064	0,225	7,937	0,719	0,197	0,533	1,154	1,044	1,409	0,830	0,773	0,750	0,009	0,011	0,306	0,004
2011	4	0,224	4,474	0,213	-0,092	0,414	1,000	0,557	0,860	0,016	0,213	8,449	0,951	0,203	0,721	0,843	0,792	1,045	0,802	0,770	0,753	0,008	0,011	0,304	0,004
	1	0,201	4,985	0,188	-0,087	0,403	1,000	0,556	0,870	-0,161	0,188	9,570	0,937	0,186	0,717	0,747	0,780	1,020	0,700	0,746	0,732	0,008	0,011	0,304	0,003
	2	0,190	5,269	0,192	-0,087	0,428	1,000	0,530	0,835	-0,189	0,192	9,853	1,009	0,183	0,773	0,682	0,732	0,956	0,688	0,752	0,739	0,007	0,011	0,303	0,003
	3	0,200	5,002	0,194	-0,089	0,424	1,000	0,529	0,843	-0,172	0,194	9,734	0,971	0,187	0,738	0,717	0,783	1,030	0,696	0,774	0,760	0,007	0,011	0,303	0,003
2012	4	0,229	4,365	0,226	-0,077	0,499	1,000	0,599	0,711	-0,897	0,226	7,388	0,986	0,186	0,729	0,414	0,768	1,038	0,409	0,769	0,757	0,007	0,018	0,303	0,003
	1	0,311	3,212	0,226	-0,085	0,482	1,000	0,599	0,708	-0,066	0,226	7,385	0,726	0,199	0,551	1,000	1,091	1,439	0,726	0,775	0,792	0,006	0,008	0,291	0,002
	2	0,332	3,008	0,222	-0,091	0,473	1,000	0,598	0,705	-0,024	0,222	7,512	0,669	0,206	0,514	1,136	1,190	1,550	0,760	0,814	0,796	0,006	0,007	0,305	0,002
	3	0,414	2,416	0,279	-0,002	0,681	1,000	0,690	0,546	0,091	0,279	5,197	0,674	0,206	0,517	1,179	1,261	1,643	0,794	0,829	0,849	0,005	0,007	0,291	0,003
2013	4	0,379	2,640	0,263	0,002	0,534	1,000	0,689	0,536	0,046	0,263	5,531	0,693	0,206	0,533	1,117	1,189	1,545	0,774	0,808	0,824	0,005	0,007	0,292	0,002
	1	0,338	2,955	0,242	0,001	0,360	1,000	0,688	0,524	-0,020	0,242	6,000	0,716	0,197	0,569	1,038	1,138	1,431	0,743	0,792	0,814	0,005	0,006	0,290	0,002
	2	0,414	2,416	0,279	-0,002	0,681	1,000	0,690	0,546	0,091	0,279	5,197	0,674	0,206	0,517	1,179	1,261	1,643	0,794	0,829	0,849	0,005	0,007	0,291	0,003
	3	0,379	2,640	0,263	0,002	0,534	1,000	0,689	0,536	0,046	0,263	5,531	0,693	0,206	0,533	1,117	1,189	1,545	0,774	0,808	0,824	0,005	0,007	0,292	0,002
2000	4	0,338	2,955	0,242	0,001	0,360	1,000	0,688	0,524	-0,020	0,242	6,000	0,716	0,197	0,569	1,038	1,138	1,431	0,743	0,792	0,814	0,005	0,006	0,290	0,002
	Умвне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
	1	0,46	0,71	42,15	75,32	65,37	1,39	0,07	1,06	0,55	0,21	6,96	1,06	1,07	-10,45	0,00	0,00	16,78	0,48	0,63	1,71	3,83	6,13	96,91	0,07
	2	0,44	0,74	42,83	75,68	65,83	1,43	0,10	0,95	0,58	0,24	22,40	1,23	1,13	-8,99	0,00	-0,01	13,54	1,32	1,99	4,37	10,06	22,90	252,37	0,22
3	0,56	0,75	43,14	76,04	66,12	1,59	0,07	1,39	0,82	0,29	33,93	1,39	1,85	-10,29	0,00	-0,01	11,99	2,15	2,46	5,81	13,57	39,36	338,50	0,33	
4	0,61	0,65	43,67	76,25	66,49	1,45	0,07	1,30	0,83	0,27	32,40	1,37	1,21	-12,35	0,00	-0,01	10,13	1,58	1,77	5,09	10,91	36,93	273,06	0,32	

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

252

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2001	1	0,59	0,59	43,56	76,39	66,91	1,39	0,08	1,22	0,79	0,27	22,82	1,23	-1,55	-9,07	0,00	-0,01	11,03	1,09	1,24	3,84	7,54	23,44	209,44	0,22
	2	0,61	0,62	43,91	76,91	67,14	1,47	0,10	1,33	0,89	0,31	14,85	1,14	-0,56	-13,05	0,00	0,00	11,83	0,70	0,77	2,16	5,29	14,09	146,13	0,15
	3	0,69	0,63	44,52	77,03	67,55	1,53	0,19	1,17	1,06	0,41	8,02	1,07	-0,50	-11,55	0,00	0,00	13,67	0,39	0,50	1,11	3,31	7,13	90,93	0,08
	4	0,68	0,58	45,19	77,46	68,30	1,57	0,19	1,43	1,06	0,47	8,05	1,07	-0,61	-7,48	0,00	0,00	14,40	0,43	0,47	1,18	3,52	7,16	96,17	0,08
2002	1	0,70	0,62	45,85	78,07	68,26	1,47	0,13	1,26	1,02	0,33	0,73	1,01	0,27	-11,37	0,00	0,00	15,25	0,04	0,04	0,11	0,33	0,59	9,02	0,01
	2	0,74	0,67	46,08	78,62	68,88	1,53	0,08	1,31	1,12	0,27	0,87	1,01	0,46	-11,46	0,00	0,00	31,96	0,08	0,10	0,24	0,60	0,72	22,95	0,01
	3	0,75	0,68	46,34	79,38	69,81	1,47	0,11	1,15	1,10	0,27	1,09	1,01	0,37	-10,87	0,00	0,00	23,00	0,07	0,09	0,22	0,54	0,89	20,38	0,01
	4	0,72	0,69	46,99	81,51	70,69	1,45	0,11	1,11	1,05	0,25	1,05	1,01	0,33	-23,41	0,00	-0,01	15,49	0,04	0,05	0,13	0,25	0,86	13,24	0,01
2003	1	0,77	0,77	47,82	82,24	71,56	1,43	0,11	1,16	1,11	0,25	3,68	1,04	0,25	-11,33	0,00	0,01	4,99	0,05	0,06	0,17	0,32	3,53	17,03	0,04
	2	0,81	0,74	47,37	82,89	72,45	1,46	0,11	1,18	1,18	0,24	5,62	1,05	0,36	-10,81	0,00	0,01	10,67	0,15	0,18	0,46	0,77	5,08	51,61	0,06
	3	0,72	0,76	48,16	82,43	73,93	1,42	0,11	1,12	1,03	0,23	9,34	1,09	0,34	-11,98	0,00	0,00	17,29	0,39	0,49	1,30	2,17	9,33	147,59	0,10
	4	0,78	0,75	49,25	82,05	74,28	1,39	0,11	1,11	1,08	0,22	8,75	1,09	0,32	-11,30	0,00	0,00	24,44	0,46	0,58	1,66	2,75	8,51	191,69	0,09
2004	1	0,76	0,76	51,31	81,67	73,51	1,43	0,10	1,19	1,08	0,26	12,75	1,13	0,18	-10,74	0,00	0,00	6,33	0,16	0,19	0,53	0,91	12,54	70,51	0,13
	2	0,79	0,75	53,08	81,32	72,22	1,40	0,16	0,80	1,08	0,14	17,80	1,19	0,16	-10,77	0,00	0,00	10,12	0,33	0,58	1,17	1,99	18,72	159,63	0,19
	3	0,68	0,76	55,29	80,87	71,06	1,37	0,09	0,97	0,92	0,20	18,38	1,20	0,24	-11,91	0,00	0,00	15,52	0,50	0,71	1,86	3,18	19,60	254,40	0,19
	4	0,74	0,48	57,21	80,20	70,57	1,44	0,12	1,26	1,05	0,18	30,45	1,25	4,24	-10,01	0,00	0,00	18,61	0,92	1,06	3,03	3,32	24,56	366,93	0,23
2005	1	0,75	0,76	57,73	79,65	70,09	1,41	0,11	1,00	1,05	0,25	1,09	1,01	0,16	-11,17	0,00	0,00	22,30	0,03	0,05	0,12	0,19	0,81	17,87	0,01
	2	0,76	0,75	59,44	79,28	69,84	1,45	0,12	1,06	1,09	0,27	5,93	1,06	0,38	-11,53	0,00	0,00	26,08	0,27	0,37	0,87	1,46	5,54	136,90	0,06
	3	0,65	0,75	59,98	79,13	68,38	1,42	0,11	1,00	0,91	0,24	6,89	1,06	0,88	-10,63	0,00	0,00	27,27	0,30	0,42	1,00	1,71	6,23	159,89	0,07
	4	0,71	0,07	60,58	78,41	66,45	1,42	0,11	1,08	1,00	0,25	5,48	1,05	1,37	-12,05	0,00	0,00	42,48	0,37	0,49	1,25	2,14	4,95	200,54	0,06
2006	1	0,76	0,74	60,51	78,19	65,03	1,41	0,11	1,10	1,05	0,25	3,75	1,01	0,37	-4,70	0,00	0,00	12,64	0,03	0,04	0,11	0,19	1,45	18,09	0,02
	2	0,76	0,74	61,43	77,84	63,26	1,37	0,11	1,02	1,03	0,23	4,14	1,02	0,82	-4,99	0,00	0,00	22,49	0,06	0,09	0,23	0,40	1,67	37,04	0,02
	3	0,75	0,74	61,62	77,62	62,92	1,36	0,10	1,08	1,01	0,22	4,45	1,02	1,16	-11,35	0,00	0,00	32,63	0,12	0,15	0,44	0,73	2,26	72,11	0,03
	4	0,79	0,76	61,95	77,75	61,37	1,38	0,11	1,14	1,08	0,23	6,79	1,05	1,68	-11,39	0,00	0,00	45,12	0,34	0,41	1,24	2,03	4,96	213,16	0,06
2007	1	0,84	0,75	63,65	77,16	60,81	1,32	0,10	1,11	1,11	0,20	4,33	1,03	0,52	-11,02	0,00	0,00	11,31	0,04	0,05	0,18	0,29	2,73	30,10	0,03
	2	0,85	0,72	63,74	76,63	59,63	1,30	0,10	1,20	1,10	0,20	4,73	1,03	0,95	-11,25	0,00	0,00	23,05	0,08	0,09	0,36	0,59	2,75	61,78	0,03
	3	0,81	0,68	66,41	76,18	57,34	1,25	0,11	1,03	1,01	0,19	6,08	1,04	1,39	-11,28	0,00	0,00	36,53	0,17	0,21	0,85	1,40	4,17	146,34	0,05
	4	0,80	0,65	67,52	75,24	56,75	1,25	0,11	0,95	1,00	0,16	6,89	1,05	1,68	-11,50	0,00	0,00	51,77	0,25	0,33	1,24	1,90	5,01	246,88	0,06
2008	1	0,78	0,65	68,63	74,81	55,42	1,25	0,12	0,89	0,97	0,16	9,35	1,07	0,30	-10,84	0,00	0,00	12,12	0,08	0,11	0,39	0,60	6,87	77,92	0,08
	2	0,77	0,61	70,29	74,25	54,04	1,23	0,10	0,96	0,94	0,15	8,26	1,05	0,59	-11,24	0,00	0,00	26,29	0,12	0,16	0,66	1,02	5,31	132,64	0,06
	3	0,81	0,61	71,05	74,69	52,76	1,24	0,12	0,94	1,00	0,17	8,10	1,05	0,95	-50,90	0,00	0,00	41,47	0,19	0,25	0,99	1,54	5,05	199,48	0,06
	4	0,73	0,63	73,90	75,03	51,69	1,28	0,11	0,84	0,93	0,21	8,06	1,05	0,81	-10,78	0,00	0,00	65,20	0,24	0,37	1,09	1,93	4,81	298,97	0,06

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

253

Умовне позначення коефіцієнта		К25	К26	К27	К28	К29	К30	К31	К32	К33	К34	К35	К36	К37	К38	К39	К40	К41	К42	К43	К44	К45	К46	К47	К48
2009	1	0,74	0,67	72,45	78,35	53,18	1,31	0,12	0,92	0,97	0,23	1,58	1,01	0,41	-11,32	0,00	0,00	68,35	0,03	0,05	0,14	0,25	0,57	38,76	0,01
	2	0,71	0,94	71,32	82,08	57,32	1,42	0,12	0,96	1,00	0,24	2,68	1,01	0,93	-11,10	0,00	0,00	68,91	0,07	0,10	0,24	0,53	1,19	81,03	0,01
	3	0,70	0,85	71,06	89,34	61,25	1,31	0,11	0,94	0,91	0,22	4,23	1,02	1,42	-11,42	0,00	0,00	70,26	0,12	0,17	0,52	0,93	2,07	142,56	0,02
	4	0,71	0,92	70,84	93,10	64,73	1,31	0,12	0,92	0,93	0,23	1,31	1,03	1,88	-11,25	0,00	0,00	71,08	0,20	0,28	0,82	1,46	3,23	222,70	0,04
2010	1	0,71	0,93	62,38	86,37	73,41	1,29	0,11	0,89	0,91	0,21	0,54	1,00	0,60	-11,56	0,00	0,00	72,54	0,02	0,03	0,09	0,16	0,34	24,49	0,00
	2	0,75	0,95	54,27	72,29	89,47	1,30	0,11	0,99	0,97	0,22	1,19	1,01	1,34	-11,18	0,00	0,00	73,42	0,05	0,06	0,21	0,37	0,78	56,60	0,01
	3	0,78	0,69	45,63	68,82	109,06	1,29	0,10	1,07	1,00	0,22	2,61	1,02	1,31	-11,42	0,00	0,00	71,70	0,11	0,13	0,47	0,84	1,82	127,85	0,02
	4	0,77	0,92	41,89	62,14	117,20	1,27	0,11	1,02	0,98	0,22	5,51	1,04	1,46	-11,31	0,00	0,00	74,14	0,21	0,26	0,99	1,79	3,82	272,52	0,04
2011	1	0,75	0,88	43,71	64,51	116,39	1,23	0,12	0,86	0,92	0,19	1,07	1,01	0,15	-11,25	0,00	0,00	75,44	0,03	0,05	0,18	0,32	0,66	49,11	0,01
	2	0,76	0,96	44,22	65,38	115,64	1,24	0,11	0,85	0,93	0,19	1,63	1,22	0,35	-11,40	0,00	0,00	76,05	0,92	1,34	4,82	9,09	22,18	1380,5	0,22
	3	0,78	0,92	43,15	67,13	114,75	1,24	0,12	0,86	0,96	0,19	2,72	1,22	0,69	-11,35	0,00	0,00	79,50	0,96	1,38	4,95	9,35	21,67	1415,9	0,21
	4	0,77	0,94	42,00	69,00	114,00	1,29	0,20	0,53	0,99	0,20	3,78	1,01	1,26	-11,24	0,00	0,00	80,73	0,08	0,18	0,33	0,56	1,41	112,37	0,02
2012	1	0,78	0,71	42,36	69,17	116,23	1,29	0,07	0,94	1,00	0,16	1,15	1,00	0,57	-11,41	0,00	0,00	82,08	0,01	0,02	0,07	0,11	0,27	22,17	0,00
	2	0,82	0,66	43,17	69,86	116,81	1,29	0,11	0,98	1,05	0,20	2,25	1,01	1,29	-11,20	0,00	0,00	79,81	0,03	0,04	0,13	0,22	0,56	44,72	0,01
	3	0,83	0,72	43,89	70,35	118,30	1,39	0,11	1,10	1,15	0,21	3,73	1,01	2,03	-11,24	0,00	0,00	77,35	0,05	0,07	0,19	0,27	1,07	82,21	0,01
	4	0,81	0,72	44,32	71,09	119,26	1,36	0,11	1,05	1,10	0,21	6,19	1,03	2,61	-11,32	0,00	0,00	74,27	0,12	0,15	0,45	0,65	2,69	194,26	0,03
2013	1	0,79	0,75	44,65	71,41	119,57	1,32	0,11	0,98	1,04	0,19	1,32	1,00	0,83	-11,26	0,00	0,00	75,80	0,02	0,03	0,08	0,12	0,46	35,07	0,01
	2	0,83	0,72	43,89	70,35	118,30	1,39	0,11	1,10	1,15	0,21	3,73	1,01	2,03	-11,24	0,00	0,00	77,35	0,05	0,07	0,19	0,27	1,07	82,21	0,01
	3	0,81	0,72	44,32	71,09	119,26	1,36	0,11	1,05	1,10	0,21	6,19	1,03	2,61	-11,32	0,00	0,00	74,27	0,12	0,15	0,45	0,65	2,69	194,26	0,03
	4	0,79	0,75	44,65	71,41	119,57	1,32	0,11	0,98	1,04	0,19	1,32	1,00	0,83	-11,26	0,00	0,00	75,80	0,02	0,03	0,08	0,12	0,46	35,07	0,01
ПАТ БАНК "МЕРКУРІЙ"																									
Умовне позначення коефіцієнта		К1	К2	К3	К4	К5	К6	К7	К8	К9	К10	К11	К12	К13	К14	К15	К16	К17	К18	К19	К20	К21	К22	К23	К24
2000	1	0,380	2,632	0,273	0,129	1,099	1,000	0,489	0,391	-0,001	0,273	7,475	0,720	0,061	0,576	1,021	0,326	0,407	0,735	0,194	0,234	0,003	0,004	0,225	0,001
	2	0,496	2,017	0,328	0,102	0,472	1,000	0,418	0,621	0,067	0,328	7,293	0,662	0,063	0,531	1,111	0,371	0,462	0,735	0,203	0,246	0,004	0,005	0,225	0,001
	3	0,523	1,911	0,315	0,088	0,453	1,000	0,410	0,627	0,044	0,315	7,744	0,601	0,071	0,483	1,221	0,460	0,572	0,734	0,228	0,277	0,082	0,111	0,226	0,026
	4	0,448	2,231	0,282	0,041	0,407	1,000	0,433	0,718	-0,004	0,282	8,183	0,629	0,087	0,478	1,165	0,536	0,706	0,734	0,278	0,338	0,066	0,090	0,227	0,021
2001	1	0,433	2,310	0,273	0,049	0,395	1,000	0,715	0,712	-0,024	0,273	5,115	0,631	0,103	0,477	1,160	0,633	0,838	0,732	0,329	0,400	0,049	0,066	0,227	0,016
	2	0,458	2,185	0,297	0,045	0,429	1,000	0,612	0,630	0,002	0,297	5,505	0,648	0,105	0,488	1,129	0,626	0,832	0,731	0,334	0,406	0,054	0,074	0,228	0,017
	3	0,441	2,268	0,296	0,044	0,429	1,000	0,583	0,609	-0,004	0,296	5,790	0,672	0,114	0,504	1,088	0,658	0,877	0,731	0,363	0,442	0,062	0,084	0,228	0,020
	4	0,427	2,341	0,293	0,035	0,425	1,000	0,558	0,704	-0,018	0,293	6,119	0,686	0,116	0,512	1,065	0,658	0,881	0,730	0,371	0,451	0,056	0,077	0,228	0,018

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
2002	1	0,464	2,155	0,309	0,022	0,447	1,000	0,559	0,696	0,052	0,309	5,800	0,665	0,144	0,498	1,098	0,843	1,127	0,730	0,461	0,561	0,057	0,078	0,228	0,018
	2	0,418	2,393	0,285	-0,005	0,413	1,000	0,640	0,705	0,000	0,285	5,492	0,681	0,154	0,508	1,071	0,876	1,175	0,729	0,490	0,597	0,071	0,097	0,228	0,022
	3	0,424	2,360	0,323	-0,019	0,469	1,000	0,489	0,549	0,056	0,323	6,332	0,761	0,164	0,564	0,956	0,837	1,130	0,728	0,523	0,637	0,054	0,075	0,229	0,017
	4	0,414	2,417	0,292	-0,030	0,424	1,000	0,480	0,546	0,017	0,292	7,149	0,705	0,182	0,557	1,032	1,004	1,271	0,727	0,581	0,708	0,043	0,060	0,229	0,014
2003	1	0,308	3,249	0,220	-0,097	0,321	1,000	0,606	0,696	-0,079	0,220	7,489	0,715	0,225	0,565	1,016	1,094	1,385	0,727	0,718	0,783	0,038	0,052	0,256	0,012
	2	0,266	3,762	0,192	-0,189	0,279	1,000	0,615	0,836	-0,125	0,192	8,481	0,721	0,220	0,557	1,007	1,060	1,371	0,726	0,702	0,765	0,033	0,046	0,256	0,011
	3	0,234	4,276	0,175	-0,127	0,256	1,000	0,597	0,833	-0,155	0,175	9,554	0,750	0,222	0,573	0,967	1,029	1,348	0,725	0,710	0,772	0,030	0,041	0,257	0,010
	4	0,239	4,181	0,180	-0,101	0,263	1,000	0,619	0,715	-0,158	0,180	8,986	0,752	0,212	0,551	0,964	0,977	1,333	0,725	0,676	0,734	0,034	0,047	0,257	0,010
2004	1	0,201	4,963	0,154	-0,081	0,225	1,000	0,619	0,713	-0,176	0,154	10,502	0,763	0,177	0,538	0,948	0,815	1,157	0,724	0,563	0,622	0,031	0,043	0,253	0,010
	2	0,231	4,325	0,176	-0,114	0,258	1,000	0,681	0,751	-0,152	0,176	8,328	0,762	0,222	0,555	0,950	0,938	1,289	0,724	0,709	0,715	0,029	0,040	0,277	0,009
	3	0,241	4,155	0,183	-0,124	0,268	1,000	0,669	0,813	-0,148	0,183	8,172	0,761	0,227	0,597	0,952	0,958	1,220	0,724	0,723	0,729	0,030	0,041	0,277	0,009
	4	0,269	3,713	0,201	-0,087	0,294	1,000	0,698	0,730	-0,127	0,201	6,095	0,745	0,214	0,552	0,971	0,925	1,248	0,724	0,683	0,689	0,023	0,032	0,277	0,007
2005	1	0,273	3,663	0,202	-0,088	0,296	1,000	0,720	0,692	-0,106	0,202	6,859	0,742	0,222	0,575	0,976	0,964	1,243	0,724	0,709	0,715	0,021	0,029	0,277	0,007
	2	0,256	3,905	0,193	-0,108	0,282	1,000	0,774	0,765	-0,124	0,193	6,690	0,754	0,228	0,591	0,960	0,979	1,249	0,723	0,732	0,738	0,022	0,030	0,276	0,007
	3	0,227	4,408	0,177	-0,122	0,259	1,000	0,756	0,866	-0,152	0,177	7,482	0,779	0,224	0,611	0,928	0,923	1,177	0,723	0,714	0,719	0,020	0,027	0,277	0,007
	4	0,217	4,606	0,174	-0,122	0,255	1,000	0,740	0,968	-0,161	0,174	7,771	0,801	0,207	0,588	0,903	0,831	1,132	0,723	0,661	0,665	0,013	0,018	0,277	0,007
2006	1	0,211	4,748	0,171	-0,141	0,250	1,000	0,736	1,057	-0,149	0,171	7,969	0,810	0,216	0,591	0,892	0,860	1,179	0,723	0,690	0,696	0,032	0,044	0,277	0,010
	2	0,200	5,007	0,163	-0,162	0,238	1,000	0,789	1,168	-0,164	0,163	7,793	0,814	0,223	0,609	0,887	0,882	1,180	0,723	0,712	0,718	0,032	0,044	0,277	0,010
	3	0,173	5,772	0,143	-0,169	0,210	1,000	0,769	1,271	-0,196	0,143	9,061	0,828	0,218	0,615	0,872	0,844	1,137	0,722	0,694	0,699	0,056	0,078	0,278	0,017
	4	0,154	3,884	0,128	-0,116	0,315	1,000	0,446	1,452	-0,221	0,215	10,424	0,835	0,227	0,614	0,865	0,875	1,188	0,722	0,725	0,730	0,051	0,071	0,278	0,015
2007	1	0,138	7,243	0,117	-0,196	0,171	1,000	0,733	1,456	-0,227	0,117	11,694	0,845	0,234	0,636	0,854	0,887	1,180	0,722	0,745	0,750	0,051	0,071	0,278	0,016
	2	0,122	8,229	0,105	-0,199	0,154	1,000	0,785	1,438	-0,247	0,105	12,172	0,862	0,242	0,654	0,837	0,902	1,187	0,722	0,773	0,777	0,031	0,043	0,278	0,009
	3	0,115	8,702	0,098	-0,199	0,144	1,000	0,758	1,423	-0,260	0,098	13,417	0,855	0,245	0,654	0,844	0,921	1,203	0,721	0,783	0,787	0,042	0,059	0,278	0,013
	4	0,106	9,431	0,092	-0,209	0,134	1,000	0,736	1,384	-0,273	0,092	14,836	0,864	0,243	0,662	0,835	0,901	1,175	0,721	0,774	0,778	0,038	0,052	0,278	0,011
2008	1	0,093	10,711	0,081	-0,200	0,119	1,000	0,714	1,588	-0,278	0,081	17,284	0,868	0,239	0,658	0,831	0,882	1,162	0,721	0,761	0,765	0,039	0,054	0,278	0,013
	2	0,094	10,621	0,082	-0,193	0,120	1,000	0,793	1,581	-0,279	0,082	15,415	0,869	0,236	0,629	0,830	0,871	1,204	0,721	0,753	0,757	0,044	0,061	0,278	0,014
	3	0,100	10,032	0,088	-0,201	0,129	1,000	0,779	1,543	-0,273	0,088	14,639	0,879	0,241	0,607	0,820	0,879	1,273	0,721	0,768	0,773	0,048	0,066	0,278	0,015
	4	0,110	9,128	0,094	-0,197	0,137	1,000	0,789	1,386	-0,267	0,094	13,538	0,855	0,247	0,586	0,844	0,935	1,364	0,721	0,789	0,799	0,042	0,059	0,276	0,014
2009	1	0,093	10,753	0,095	-0,186	0,140	1,000	0,784	1,097	-0,256	0,095	13,402	1,023	0,260	0,673	0,705	0,796	1,209	0,721	0,828	0,815	0,021	0,030	0,284	0,007
	2	0,113	8,827	0,117	-0,155	0,171	1,000	0,823	0,868	-0,227	0,117	10,407	1,031	0,254	0,631	0,700	0,771	1,260	0,721	0,809	0,795	0,021	0,029	0,285	0,006
	3	0,110	9,077	0,117	-0,153	0,172	1,000	0,823	0,853	-0,226	0,117	10,357	1,065	0,252	0,672	0,677	0,737	1,170	0,721	0,805	0,786	0,021	0,029	0,287	0,006
	4	0,110	9,055	0,119	-0,154	0,174	1,000	0,822	0,839	-0,224	0,119	10,259	1,074	0,256	0,667	0,672	0,740	1,191	0,721	0,816	0,795	0,028	0,038	0,287	0,008

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

255

Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
2010	1	0,079	12,715	0,085	-0,110	0,125	1,000	0,822	0,824	-0,269	0,085	14,262	1,085	0,187	0,776	0,665	0,536	0,749	0,721	0,597	0,581	0,020	0,028	0,288	0,006
	2	0,094	10,638	0,099	-0,125	0,145	1,000	0,822	0,809	-0,251	0,099	12,306	1,052	0,214	0,754	0,685	0,630	0,878	0,720	0,682	0,662	0,024	0,033	0,288	0,007
	3	0,097	4,500	0,103	-0,001	0,347	1,000	0,358	0,818	-0,244	0,237	11,820	1,065	0,219	0,781	0,677	0,637	0,869	0,721	0,700	0,679	0,024	0,033	0,288	0,007
	4	0,137	7,324	0,137	-0,142	0,201	1,000	0,552	1,338	-0,198	0,137	13,222	1,003	0,202	0,741	0,718	0,628	0,850	0,721	0,643	0,630	0,017	0,024	0,286	0,005
2011	1	0,134	7,446	0,135	-0,132	0,199	1,000	0,552	1,337	-0,200	0,135	13,397	1,008	0,190	0,726	0,715	0,585	0,812	0,721	0,605	0,590	0,067	0,093	0,287	0,021
	2	0,168	5,964	0,165	-0,095	0,242	1,000	0,655	1,028	-0,159	0,165	9,262	0,983	0,188	0,722	0,733	0,594	0,808	0,721	0,598	0,584	0,066	0,092	0,287	0,021
	3	0,156	6,402	0,155	-0,092	0,228	1,000	0,654	1,091	-0,173	0,155	9,864	0,993	0,172	0,703	0,726	0,539	0,761	0,721	0,549	0,535	0,072	0,100	0,287	0,022
	4	0,086	11,677	0,144	-0,087	0,212	1,000	0,647	1,035	-0,189	0,144	10,729	1,682	0,169	1,247	0,428	0,314	0,423	0,721	0,539	0,528	0,022	0,031	0,286	0,007
2012	1	0,481	2,081	0,136	-0,095	0,200	1,000	0,646	1,054	-0,199	0,136	11,351	0,284	0,175	0,548	2,541	2,123	1,099	0,721	0,558	0,602	0,135	0,188	0,259	0,041
	2	0,163	6,129	0,129	-0,101	0,189	1,000	0,646	1,052	-0,209	0,129	12,011	0,790	0,180	0,550	0,912	0,784	1,125	0,721	0,573	0,619	0,137	0,191	0,259	0,042
	3	0,164	6,100	0,129	-0,097	0,190	1,000	0,645	1,047	-0,209	0,129	12,010	0,787	0,176	0,536	0,915	0,769	1,128	0,721	0,561	0,605	0,147	0,204	0,259	0,045
	4	0,431	2,322	0,129	-0,099	0,190	1,000	0,640	1,040	-0,209	0,129	12,074	0,301	0,172	0,155	2,398	1,968	3,821	0,721	0,548	0,592	0,013	0,018	0,259	0,004
2013	1	0,165	6,061	0,129	-0,097	0,189	1,000	0,639	1,035	-0,209	0,129	12,131	0,782	0,170	0,534	0,922	0,747	1,094	0,721	0,541	0,584	0,180	0,250	0,259	0,055
	2	0,164	6,100	0,129	-0,097	0,190	1,000	0,645	1,047	-0,209	0,129	12,010	0,787	0,176	0,536	0,915	0,769	1,128	0,721	0,561	0,605	0,147	0,204	0,259	0,045
	3	0,431	2,322	0,129	-0,099	0,190	1,000	0,640	1,040	-0,209	0,129	12,074	0,301	0,172	0,155	2,398	1,968	3,821	0,721	0,548	0,592	0,013	0,018	0,259	0,004
	4	0,165	6,061	0,129	-0,097	0,189	1,000	0,639	1,035	-0,209	0,129	12,131	0,782	0,170	0,534	0,922	0,747	1,094	0,721	0,541	0,584	0,180	0,250	0,259	0,055
Умовне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48	
2000	1	0,19	0,79	42,36	63,54	31,77	1,38	0,43	1,01	0,27	0,52	1,50	1,29	0,79	-8,61	0,00	0,00	6,28	0,91	1,23	3,31	6,77	29,48	142,96	0,27
	2	0,20	0,79	43,78	65,67	32,84	1,49	0,43	1,09	0,30	0,63	36,89	1,44	0,89	-8,21	0,00	-0,01	6,87	1,37	1,86	4,16	9,96	43,81	209,35	0,36
	3	0,25	0,71	45,91	68,87	34,43	1,46	0,43	1,07	0,33	0,62	45,44	1,60	0,90	-6,90	0,00	-0,01	7,40	1,71	2,33	5,43	13,24	60,29	278,50	0,45
	4	0,30	0,67	46,08	69,12	34,56	1,39	0,43	1,02	0,39	0,59	50,88	1,73	1,06	-5,60	0,00	-0,01	7,69	1,88	2,56	6,66	15,38	72,92	324,12	0,50
2001	1	0,34	0,66	47,25	70,88	35,44	1,38	0,43	1,01	0,45	0,58	57,42	1,91	1,37	-4,67	0,00	-0,01	9,25	2,32	3,17	8,49	11,86	90,97	440,70	0,56
	2	0,35	0,69	49,23	73,85	36,92	1,42	0,43	1,04	0,47	0,59	68,45	2,32	1,99	-4,54	0,00	-0,01	9,55	2,67	3,65	9,00	14,69	131,72	543,06	0,64
	3	0,38	0,72	51,37	77,06	38,53	1,42	0,51	1,04	0,52	0,67	71,25	2,45	2,21	-4,27	0,00	-0,01	10,84	2,99	4,09	10,10	17,32	145,10	642,00	0,70
	4	0,39	0,72	51,62	77,43	38,72	1,41	0,39	1,03	0,52	0,56	109,85	11,55	2,22	-4,13	0,00	-0,01	9,17	3,58	4,91	12,23	21,92	1054,52	837,27	1,08
2002	1	0,48	0,72	51,96	77,94	38,97	1,45	0,33	1,06	0,67	0,53	2,60	1,02	1,96	-3,58	0,00	0,00	7,83	0,07	0,09	0,21	0,38	1,95	15,01	0,02
	2	0,51	0,71	52,08	78,12	39,06	1,40	0,29	1,02	0,69	0,45	21,76	1,22	3,88	-3,44	0,00	-0,01	19,16	1,40	1,92	4,93	7,71	22,01	345,52	0,21
	3	0,54	0,83	54,16	81,24	40,62	1,48	0,30	1,07	0,77	0,47	25,29	1,26	4,87	-3,41	0,00	0,00	13,71	1,01	1,39	3,14	6,41	26,49	287,13	0,25
	4	0,59	0,79	54,87	82,31	41,15	1,41	0,30	1,03	0,82	0,43	21,90	1,22	4,50	-3,22	0,00	0,00	11,02	0,62	0,86	2,13	4,45	22,07	199,31	0,21
2003	1	0,73	0,72	55,32	82,98	41,49	1,28	0,30	0,93	0,92	0,39	31,48	1,21	4,61	-3,00	0,00	0,00	8,60	0,44	0,61	2,02	3,32	21,01	149,31	0,21

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

256

Умовне позначення коефіцієнта	К25	К26	К27	К28	К29	К30	К31	К32	К33	К34	К35	К36	К37	К38	К39	К40	К41	К42	К43	К44	К45	К46	К47	К48	
	2	0,71	0,69	56,91	85,37	42,68	1,24	0,30	0,90	0,87	0,38	32,92	1,23	4,28	-3,01	0,00	0,00	17,72	0,87	1,20	4,54	7,37	22,87	329,82	0,22
	3	0,72	0,69	56,28	84,42	42,21	1,21	0,30	0,88	0,86	0,36	34,23	1,25	4,04	-3,02	0,00	0,00	28,12	1,30	1,80	7,43	12,45	24,62	555,61	0,23
	4	0,69	0,67	57,22	85,83	42,92	1,22	0,30	0,88	0,82	0,35	36,87	1,28	3,44	-3,02	0,00	-0,01	42,36	1,86	2,57	10,37	16,75	27,66	917,81	0,25
2004	1	0,57	0,64	57,84	86,76	43,38	1,18	0,30	0,86	0,67	0,33	30,37	1,23	3,08	-3,12	0,00	0,00	15,08	0,46	0,63	2,98	4,80	23,36	285,42	0,22
	2	0,72	0,67	58,26	87,39	43,70	1,21	0,30	0,88	0,86	0,35	53,44	1,52	3,06	-3,00	0,00	0,00	17,34	1,08	1,49	6,13	9,00	52,01	593,41	0,40
	3	0,73	0,73	59,17	88,76	44,38	1,22	0,30	0,89	0,88	0,37	67,45	1,75	4,59	-3,01	0,00	0,00	17,90	1,44	1,99	7,88	11,78	75,15	767,87	0,50
	4	0,69	0,69	60,39	90,59	45,29	1,25	0,30	0,91	0,85	0,37	72,96	1,84	5,80	-3,02	0,00	0,00	20,75	1,69	2,33	8,39	10,27	84,22	948,65	0,53
2005	1	0,72	0,72	61,84	92,76	44,78	1,25	0,30	0,91	0,89	0,37	8,75	1,06	1,27	-3,02	0,00	0,00	30,35	0,27	0,37	1,34	1,86	6,02	172,23	0,07
	2	0,74	0,73	62,37	93,56	44,38	1,24	0,29	0,90	0,91	0,37	14,47	1,12	-3,37	-3,01	0,00	0,00	37,98	0,60	0,83	3,12	4,02	11,85	402,47	0,12
	3	0,72	0,74	62,81	94,23	43,61	1,21	0,29	0,88	0,87	0,37	23,19	1,19	3,76	-3,04	0,00	0,00	43,86	0,96	1,32	5,42	7,16	19,48	715,02	0,19
	4	0,67	0,71	63,48	95,22	43,11	1,21	0,29	0,88	0,80	0,38	24,33	1,19	4,93	-3,05	0,00	0,00	61,71	1,29	1,79	7,42	10,03	19,32	999,11	0,19
2006	1	0,70	0,71	64,02	96,03	42,19	1,21	0,29	0,87	0,83	0,38	8,95	1,06	1,10	-3,03	0,00	0,00	15,24	0,10	0,14	0,60	0,82	5,61	81,03	0,06
	2	0,72	0,73	64,25	96,38	42,02	1,19	0,29	0,86	0,85	0,39	14,66	1,13	2,00	-3,03	0,00	0,00	30,89	0,42	0,58	2,56	3,25	12,89	352,80	0,13
	3	0,71	0,72	65,59	98,39	41,43	1,17	0,29	0,84	0,81	0,37	18,57	1,17	2,62	-3,04	0,00	0,00	47,81	0,72	0,99	5,00	6,50	17,21	702,00	0,17
	4	0,74	0,70	65,91	98,87	41,90	1,15	0,29	0,83	0,83	0,37	23,74	1,19	3,20	-3,02	0,00	0,00	69,52	0,99	1,37	4,61	10,34	19,09	1114,44	0,18
2007	1	0,76	0,72	66,36	99,54	40,77	1,13	0,29	0,82	0,84	0,35	22,35	1,16	0,89	-3,02	0,00	0,00	20,28	0,22	0,31	1,90	2,59	15,98	279,33	0,16
	2	0,78	0,73	66,72	100,08	39,69	1,12	0,29	0,81	0,86	0,33	22,75	1,17	1,69	-3,02	0,00	0,00	46,25	0,47	0,66	4,53	5,77	17,43	686,41	0,17
	3	0,80	0,73	67,58	101,37	39,06	1,11	0,29	0,80	0,87	0,32	23,81	1,19	2,45	-3,01	0,00	0,00	74,30	0,76	1,05	7,71	10,16	19,32	1202,88	0,19
	4	0,79	0,73	68,93	103,40	36,78	1,10	0,29	0,79	0,85	0,31	24,22	1,19	3,06	-3,01	0,00	0,00	103,36	0,96	1,33	10,45	14,20	19,37	1676,99	0,19
2008	1	0,77	0,72	69,04	103,56	36,70	1,09	0,29	0,78	0,83	0,31	27,66	1,17	0,83	-3,01	0,00	0,00	32,94	0,24	0,33	2,93	4,10	17,20	483,44	0,17
	2	0,77	0,68	69,61	104,42	34,88	1,09	0,29	0,79	0,82	0,31	22,94	1,16	1,73	-3,01	0,00	0,00	63,87	0,42	0,59	5,19	6,55	15,80	871,27	0,16
	3	0,78	0,67	69,17	103,76	33,21	1,10	0,29	0,79	0,84	0,32	18,88	1,14	2,70	-3,00	0,00	0,00	97,04	0,60	0,83	6,81	8,74	13,61	1162,28	0,14
	4	0,80	0,65	68,83	110,33	32,64	1,10	0,29	0,80	0,87	0,32	17,38	1,11	3,41	-2,99	0,00	0,00	143,59	0,71	0,99	7,61	9,65	11,40	1469,96	0,12
2009	1	0,83	0,74	66,34	110,96	33,26	1,11	0,29	0,80	0,91	0,30	1,08	1,01	0,76	-3,01	0,00	0,00	149,10	0,06	0,08	0,62	0,78	0,81	119,78	0,01
	2	0,82	0,71	65,19	111,47	34,72	1,13	0,29	0,82	0,92	0,31	2,62	1,02	1,65	-3,00	0,00	0,00	155,85	0,12	0,16	0,99	1,20	1,57	241,01	0,02
	3	0,81	0,76	64,57	112,38	36,27	1,13	0,29	0,82	0,91	0,31	2,63	1,02	2,47	-3,01	0,00	0,00	159,89	0,12	0,17	1,02	1,24	1,58	248,58	0,02
	4	0,82	0,76	63,26	113,45	37,19	1,13	0,29	0,82	0,93	0,31	3,42	1,02	3,17	-3,01	0,00	0,00	160,72	0,13	0,18	1,09	1,32	1,67	264,55	0,02
2010	1	0,60	0,85	61,93	113,82	46,33	1,09	0,29	0,79	0,65	0,28	0,03	1,00	0,48	-3,05	0,00	0,00	165,95	0,00	0,00	0,02	0,02	0,03	4,17	0,00
	2	0,69	0,84	58,01	114,27	51,80	1,11	0,29	0,80	0,76	0,29	0,06	1,00	1,17	-3,04	0,00	0,00	173,48	0,00	0,01	0,04	0,05	0,06	10,70	0,00
	3	0,71	0,87	55,32	114,76	71,26	1,11	0,29	0,80	0,78	0,29	0,14	1,00	1,81	-3,04	0,00	0,00	179,12	0,01	0,01	0,04	0,12	0,14	24,67	0,00
	4	0,65	0,86	52,69	115,90	89,75	1,16	0,29	0,84	0,75	0,36	1,59	1,01	1,90	-3,04	0,00	0,00	181,10	0,04	0,06	0,29	0,53	0,58	104,79	0,01
2011	1	0,63	0,84	50,73	115,71	91,14	1,16	0,29	0,83	0,70	0,36	0,18	1,00	0,40	-3,05	0,00	0,00	187,02	0,01	0,02	0,09	0,17	0,18	34,06	0,00

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
	2	0,62	0,86	48,25	116,03	92,73	1,20	0,29	0,86	0,72	0,37	0,37	1,00	0,64	-3,05	0,00	0,00	191,88	0,02	0,03	0,15	0,23	0,37	70,24	0,00
	3	0,57	0,83	47,81	116,52	94,78	1,18	0,29	0,85	0,65	0,36	0,76	1,01	0,61	-3,05	0,00	0,00	192,96	0,05	0,07	0,31	0,47	0,77	147,37	0,01
	4	0,55	1,46	46,16	116,88	95,55	1,17	0,29	0,84	0,63	0,34	1,90	1,02	0,26	-3,08	0,00	0,00	195,23	0,11	0,15	0,73	1,13	1,82	349,78	0,02
2012	1	0,60	0,63	47,39	115,64	96,34	1,16	0,29	0,83	0,65	0,34	0,60	1,00	-0,40	-3,02	0,00	0,00	201,20	0,01	0,02	0,08	0,12	0,19	37,91	0,00
	2	0,62	0,63	47,92	115,17	96,82	1,15	0,29	0,83	0,66	0,33	1,33	1,00	-0,44	-3,02	0,00	0,00	203,19	0,02	0,03	0,18	0,27	0,42	84,13	0,00
	3	0,61	0,62	48,45	114,93	96,17	1,15	0,29	0,83	0,64	0,33	2,00	1,01	-0,74	-3,02	0,00	0,00	208,08	0,04	0,05	0,29	0,45	0,67	138,91	0,01
	4	0,55	0,18	49,86	114,87	95,41	1,15	0,29	0,83	0,63	0,33	1,91	1,01	-1,32	-2,81	0,00	0,00	212,28	0,06	0,08	0,46	0,72	1,05	221,30	0,01
2013	1	0,60	0,61	50,71	113,35	94,03	1,15	0,29	0,83	0,62	0,33	0,36	1,00	0,13	-3,02	0,00	0,00	213,47	0,01	0,02	0,10	0,15	0,22	46,97	0,00
	2	0,61	0,62	48,45	114,93	96,17	1,15	0,29	0,83	0,64	0,33	2,00	1,01	-0,74	-3,02	0,00	0,00	208,08	0,04	0,05	0,29	0,45	0,67	138,91	0,01
	3	0,55	0,18	49,86	114,87	95,41	1,15	0,29	0,83	0,63	0,33	1,91	1,01	-1,32	-2,81	0,00	0,00	212,28	0,06	0,08	0,46	0,72	1,05	221,30	0,01
	4	0,60	0,61	50,71	113,35	94,03	1,15	0,29	0,83	0,62	0,33	0,36	1,00	0,13	-3,02	0,00	0,00	213,47	0,01	0,02	0,10	0,15	0,22	46,97	0,00
ПАТ "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА"																									
Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2000	1	1,289	0,776	0,548	0,414	0,738	1,000	0,934	0,066	0,391	0,548	1,952	0,425	0,177	0,266	1,747	1,818	2,908	0,743	0,566	0,773	0,000	0,000	0,172	0,000
	2	0,883	1,133	0,453	0,323	0,604	1,000	0,937	0,064	0,244	0,453	2,357	0,513	0,189	0,298	1,461	1,578	2,719	0,749	0,600	0,809	0,021	0,028	0,184	0,019
	3	1,280	0,781	0,504	0,396	0,667	1,000	0,957	0,045	0,339	0,504	2,073	0,394	0,157	0,228	1,920	1,698	2,935	0,756	0,497	0,669	0,059	0,078	0,187	0,046
	4	1,105	0,905	0,469	0,359	0,619	1,000	0,905	0,060	0,296	0,469	2,354	0,425	0,164	0,258	1,787	1,633	2,692	0,759	0,519	0,693	0,042	0,056	0,194	0,033
2001	1	0,988	1,012	0,440	0,322	0,578	1,000	1,055	0,086	0,259	0,440	2,155	0,445	0,180	0,273	1,709	1,692	2,761	0,761	0,568	0,753	0,027	0,035	0,201	0,022
	2	0,988	1,012	0,439	0,315	0,577	1,000	1,005	0,131	0,260	0,439	2,265	0,445	0,179	0,288	1,713	1,684	2,600	0,762	0,566	0,749	0,011	0,015	0,202	0,010
	3	0,934	1,071	0,424	0,296	0,556	1,000	0,943	0,161	0,242	0,424	2,499	0,454	0,180	0,324	1,680	1,652	2,313	0,763	0,569	0,750	0,004	0,005	0,205	0,005
	4	0,551	1,815	0,348	0,226	0,453	1,000	0,933	0,175	0,145	0,348	3,084	0,631	0,179	0,435	1,215	1,172	1,697	0,766	0,563	0,739	0,000	0,000	0,210	0,000
2002	1	0,478	2,092	0,308	0,186	0,400	1,000	0,914	0,174	0,098	0,308	3,558	0,643	0,192	0,479	1,194	1,225	1,644	0,768	0,603	0,788	0,000	0,000	0,215	0,000
	2	0,340	2,942	0,228	0,125	0,296	1,000	0,900	0,108	-0,002	0,228	4,867	0,672	0,171	0,477	1,148	1,042	1,470	0,771	0,538	0,700	0,002	0,003	0,218	0,003
	3	0,352	2,839	0,232	0,129	0,300	1,000	0,769	0,115	0,004	0,232	5,613	0,658	0,182	0,495	1,174	1,167	1,552	0,773	0,592	0,768	0,006	0,008	0,221	0,006
	4	0,223	4,478	0,176	0,045	0,228	1,000	0,906	0,161	-0,067	0,176	6,264	0,789	0,251	0,547	0,980	1,321	1,905	0,773	0,807	1,043	0,009	0,012	0,226	0,007
2003	1	0,226	4,429	0,170	0,035	0,219	1,000	0,952	0,170	-0,073	0,170	6,187	0,752	0,263	0,581	1,030	1,280	1,657	0,774	0,840	0,963	0,011	0,014	0,256	0,009
	2	0,284	3,516	0,194	0,072	0,250	1,000	0,946	0,191	-0,045	0,194	5,456	0,681	0,219	0,505	1,136	1,209	1,629	0,774	0,704	0,823	0,016	0,021	0,249	0,013
	3	0,274	3,648	0,183	0,061	0,236	1,000	0,948	0,179	-0,058	0,183	5,764	0,668	0,228	0,489	1,160	1,261	1,723	0,775	0,730	0,843	0,009	0,012	0,254	0,007
	4	0,279	3,588	0,214	0,079	0,277	1,000	0,942	0,178	-0,021	0,214	4,993	0,769	0,251	0,567	1,007	1,204	1,633	0,774	0,803	0,925	0,016	0,020	0,254	0,012
2004	1	0,151	6,612	0,125	0,025	0,160	1,000	0,954	0,185	-0,129	0,125	8,475	0,824	0,195	0,635	0,942	0,889	1,155	0,777	0,620	0,733	0,023	0,029	0,249	0,017

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
	2	0,190	5,252	0,148	0,013	0,190	1,000	0,943	0,197	-0,102	0,148	7,235	0,776	0,269	0,575	1,000	1,120	1,512	0,776	0,854	0,869	0,001	0,002	0,290	0,001
	3	0,123	8,130	0,108	0,004	0,138	1,000	0,938	0,208	-0,152	0,108	8,978	0,874	0,208	0,677	0,889	0,771	0,996	0,777	0,659	0,674	0,001	0,001	0,289	0,001
	4	0,215	4,652	0,169	0,034	0,218	1,000	0,935	0,280	-0,078	0,169	6,359	0,788	0,252	0,583	0,986	1,046	1,414	0,776	0,799	0,824	0,001	0,001	0,286	0,002
2005	1	0,162	6,157	0,132	0,006	0,170	1,000	0,961	0,310	-0,119	0,132	7,950	0,811	0,240	0,603	0,958	0,956	1,286	0,777	0,759	0,775	0,067	0,087	0,290	0,053
	2	0,140	7,122	0,117	-0,011	0,151	1,000	0,953	0,327	-0,138	0,117	9,006	0,835	0,249	0,607	0,931	0,954	1,312	0,777	0,786	0,797	0,033	0,042	0,293	0,027
	3	0,127	7,861	0,108	-0,025	0,139	1,000	0,943	0,343	-0,151	0,108	9,825	0,848	0,262	0,629	0,916	0,988	1,332	0,778	0,827	0,838	0,017	0,022	0,293	0,015
	4	0,136	7,332	0,119	-0,008	0,153	1,000	0,943	0,290	-0,137	0,119	8,909	0,873	0,252	0,678	0,891	0,925	1,190	0,778	0,796	0,807	0,030	0,039	0,293	0,024
2006	1	0,140	7,153	0,118	-0,011	0,155	1,000	0,936	0,305	-0,136	0,118	9,078	0,842	0,255	0,648	0,924	0,970	1,259	0,778	0,803	0,816	0,044	0,056	0,292	0,034
	2	0,142	7,060	0,118	-0,017	0,156	1,000	0,957	0,327	-0,136	0,118	8,832	0,835	0,267	0,609	0,931	1,022	1,402	0,778	0,841	0,854	0,040	0,051	0,293	0,032
	3	0,137	7,282	0,107	-0,005	0,141	1,000	0,952	0,278	-0,150	0,107	9,777	0,782	0,208	0,602	0,995	0,919	1,194	0,778	0,707	0,719	0,040	0,052	0,293	0,032
	4	0,283	3,539	0,137	0,007	0,180	1,000	0,952	0,218	-0,114	0,137	7,676	0,484	0,248	0,642	1,607	1,759	1,327	0,778	0,832	0,852	0,040	0,052	0,291	0,032
2007	1	0,131	7,639	0,101	-0,001	0,132	1,000	0,945	0,208	-0,155	0,101	10,446	0,774	0,203	0,591	1,007	0,888	1,163	0,779	0,673	0,687	0,000	0,000	0,292	0,000
	2	0,115	8,713	0,098	-0,015	0,128	1,000	0,960	0,226	-0,161	0,098	10,619	0,855	0,228	0,634	0,911	0,897	1,208	0,779	0,751	0,767	0,000	0,000	0,292	0,000
	3	0,120	8,356	0,105	-0,030	0,137	1,000	0,950	0,246	-0,153	0,105	10,005	0,879	0,274	0,657	0,886	1,041	1,393	0,779	0,897	0,915	0,000	0,000	0,293	0,000
	4	0,120	8,325	0,106	-0,029	0,138	1,000	0,937	0,268	-0,154	0,106	10,087	0,881	0,270	0,658	0,884	1,028	1,375	0,779	0,885	0,905	0,000	0,000	0,292	0,000
2008	1	0,110	9,100	0,097	-0,038	0,126	1,000	0,921	0,255	-0,162	0,097	11,231	0,880	0,277	0,661	0,885	1,047	1,395	0,779	0,903	0,922	0,001	0,001	0,293	0,001
	2	0,105	9,530	0,091	-0,033	0,119	1,000	0,903	0,245	-0,171	0,091	12,133	0,869	0,255	0,606	0,896	0,972	1,394	0,779	0,831	0,845	0,001	0,001	0,294	0,001
	3	0,148	6,740	0,127	-0,039	0,165	1,000	0,936	0,504	-0,124	0,127	8,415	0,856	0,271	0,579	0,910	1,049	1,551	0,779	0,881	0,898	0,018	0,023	0,293	0,014
	4	0,133	7,547	0,114	-0,048	0,148	1,000	0,964	0,505	-0,140	0,114	9,097	0,861	0,276	0,599	0,905	1,065	1,530	0,779	0,892	0,917	0,016	0,020	2,908	0,013
2009	1	0,120	8,345	0,118	-0,046	0,153	1,000	0,969	0,496	-0,133	0,118	8,741	0,985	0,277	0,678	0,791	0,873	1,268	0,779	0,898	0,860	0,015	0,020	0,312	0,012
	2	0,122	8,184	0,124	-0,042	0,162	1,000	0,967	0,496	-0,125	0,124	8,313	1,018	0,277	0,712	0,765	0,840	1,201	0,779	0,899	0,855	0,001	0,001	0,314	0,001
	3	0,113	8,846	0,115	-0,052	0,149	1,000	1,004	0,517	-0,132	0,115	8,668	1,016	0,282	0,706	0,767	0,846	1,217	0,779	0,912	0,860	0,000	0,000	0,317	0,000
	4	0,122	8,196	0,121	-0,063	0,157	1,000	1,044	0,727	-0,103	0,121	7,919	0,991	0,280	0,708	0,786	0,844	1,181	0,779	0,909	0,836	0,000	0,000	0,325	0,000
2010	1	0,110	9,064	0,110	-0,068	0,142	1,000	1,111	0,781	-0,134	0,110	8,209	0,994	0,271	0,699	0,784	0,805	1,144	0,779	0,879	0,800	0,000	0,000	0,329	0,000
	2	0,087	11,455	0,091	-0,084	0,119	1,000	1,299	0,917	-0,138	0,091	8,426	1,047	0,269	0,776	0,744	0,743	1,002	0,779	0,871	0,778	0,000	0,000	0,335	0,000
	3	0,076	13,182	0,083	-0,092	0,108	1,000	1,312	0,948	-0,149	0,083	9,144	1,098	0,277	0,822	0,709	0,727	0,972	0,779	0,893	0,799	0,000	0,000	0,324	0,000
	4	0,083	12,083	0,093	-0,085	0,121	1,000	1,273	0,872	-0,137	0,093	8,444	1,124	0,280	0,867	0,693	0,715	0,926	0,779	0,904	0,803	0,000	0,000	0,326	0,000
2011	1	0,081	12,362	0,089	-0,083	0,115	1,000	1,287	0,906	-0,170	0,089	8,761	1,097	0,269	0,846	0,711	0,707	0,916	0,779	0,867	0,775	0,027	0,035	0,324	0,021
	2	0,068	14,682	0,083	-0,081	0,108	1,000	1,226	0,870	-0,177	0,083	9,789	1,223	0,265	0,875	0,637	0,623	0,871	0,779	0,852	0,763	0,026	0,033	0,325	0,020
	3	0,072	13,931	0,080	-0,085	0,104	1,000	1,223	0,873	-0,181	0,080	10,175	1,120	0,272	0,798	0,696	0,699	0,981	0,779	0,872	0,782	0,024	0,030	0,325	0,018
	4	0,073	13,614	0,078	-0,095	0,100	1,000	1,222	0,869	-0,185	0,078	10,555	1,056	0,295	0,750	0,738	0,811	1,141	0,779	0,945	0,856	0,013	0,017	0,323	0,011
2012	1	0,096	10,424	0,079	-0,056	0,102	1,000	1,211	0,862	-0,182	0,079	10,424	0,825	0,205	0,636	0,944	0,768	0,997	0,779	0,663	0,634	0,031	0,040	0,302	0,024

Продовження додатка К
Продовження табл. К.1

Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
	2	0,104	9,590	0,082	-0,080	0,106	1,000	1,209	0,858	-0,179	0,082	10,084	0,786	0,263	0,606	0,991	1,056	1,371	0,779	0,847	0,831	0,049	0,063	0,297	0,037
	3	0,138	7,260	0,112	-0,048	0,145	1,000	1,150	0,645	-0,140	0,112	7,744	0,815	0,257	0,626	0,956	0,991	1,291	0,779	0,826	0,808	0,027	0,034	0,297	0,021
	4	0,299	3,344	0,105	-0,052	0,136	1,000	1,147	0,702	-0,150	0,105	8,278	0,352	0,250	0,268	2,212	2,243	2,952	0,779	0,804	0,790	0,009	0,012	0,296	0,008
2013	1	0,129	7,768	0,107	-0,051	0,138	1,000	1,142	0,693	-0,147	0,107	8,205	0,829	0,251	0,639	0,940	0,954	1,237	0,779	0,806	0,791	0,014	0,019	0,296	0,011
	2	0,138	7,260	0,112	-0,048	0,145	1,000	1,150	0,645	-0,140	0,112	7,744	0,815	0,257	0,626	0,956	0,991	1,291	0,779	0,826	0,808	0,027	0,034	0,297	0,021
	3	0,299	3,344	0,105	-0,052	0,136	1,000	1,147	0,702	-0,150	0,105	8,278	0,352	0,250	0,268	2,212	2,243	2,952	0,779	0,804	0,790	0,009	0,012	0,296	0,008
	4	0,129	7,768	0,107	-0,051	0,138	1,000	1,142	0,693	-0,147	0,107	8,205	0,829	0,251	0,639	0,940	0,954	1,237	0,779	0,806	0,791	0,014	0,019	0,296	0,011
Умовне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48	
2000	1	0,57	0,59	35,16	48,22	66,70	2,21	0,26	1,64	1,25	0,47	1,23	1,01	2,22	-7,58	0,01	0,00	8,20	0,10	0,14	0,19	0,20	0,81	6,59	0,01
	2	0,62	0,54	39,47	54,26	74,98	1,83	0,26	1,37	1,10	0,38	19,61	1,19	1,20	-719,91	0,01	0,00	9,06	1,92	2,57	4,25	4,53	19,24	146,24	0,18
	3	0,54	0,46	41,38	57,93	79,45	2,02	0,25	1,52	1,00	0,41	4,05	1,03	1,32	-6,12	0,01	0,00	10,03	0,33	0,44	0,65	0,68	3,29	31,92	0,04
	4	0,55	0,49	43,09	60,33	82,74	1,88	0,25	1,43	0,98	0,39	4,27	1,04	1,40	-5,51	0,00	0,00	11,04	0,34	0,45	0,72	0,80	3,52	37,50	0,04
2001	1	0,59	0,49	46,72	65,41	89,70	1,79	0,25	1,36	1,01	0,38	3,93	1,03	1,12	-4,89	0,00	0,00	12,38	0,32	0,42	0,73	0,69	3,22	38,64	0,04
	2	0,58	0,51	49,51	69,31	95,06	1,78	0,25	1,36	1,01	0,40	3,39	1,03	0,76	-4,78	0,00	0,00	14,94	0,32	0,42	0,72	0,72	2,77	40,28	0,03
	3	0,57	0,56	51,35	71,89	88,59	1,74	0,25	1,33	0,99	0,39	3,41	1,03	0,36	-1,12	0,00	0,00	15,24	0,30	0,39	0,70	0,74	2,80	41,49	0,03
	4	0,56	0,67	53,44	74,82	70,54	1,53	0,12	1,17	0,86	0,19	4,83	1,04	0,54	-4,16	0,00	0,00	13,92	0,31	0,41	0,91	0,97	4,05	54,19	0,04
2002	1	0,60	0,69	60,27	84,38	79,56	1,44	0,21	1,11	0,87	0,28	1,61	1,01	0,90	-3,76	0,00	0,00	13,08	0,08	0,10	0,26	0,28	1,22	15,78	0,01
	2	0,54	0,62	61,69	86,37	81,43	1,30	0,32	1,00	0,70	0,34	1,83	1,01	1,65	-3,45	0,00	0,00	28,16	0,15	0,20	0,66	0,74	1,48	40,97	0,02
	3	0,60	0,64	63,18	88,45	83,40	1,30	0,33	1,01	0,77	0,35	2,65	1,02	1,27	-3,14	0,00	0,00	19,93	0,14	0,18	0,59	0,76	2,17	42,26	0,02
	4	0,81	0,66	65,04	78,05	78,80	1,21	0,33	0,94	0,98	0,33	3,94	1,03	1,36	-2,73	0,00	0,00	13,02	0,12	0,15	0,68	0,75	3,25	40,96	0,04
2003	1	0,85	0,70	65,25	77,30	78,40	1,20	0,33	0,93	1,01	0,33	16,67	1,10	1,02	-2,59	0,00	0,00	4,64	0,10	0,13	0,58	0,61	9,50	40,27	0,09
	2	0,72	0,63	65,81	76,97	78,53	1,24	0,33	0,96	0,87	0,34	15,74	1,08	1,24	-2,80	0,00	0,00	10,99	0,23	0,30	1,21	1,28	8,37	84,90	0,09
	3	0,74	0,60	66,32	75,58	58,05	1,22	0,33	0,95	0,89	0,33	15,16	1,08	1,07	-2,65	0,00	0,00	15,99	0,27	0,35	1,47	1,55	7,73	114,68	0,08
	4	0,82	0,72	66,74	72,74	56,71	1,27	0,33	0,99	1,02	0,35	13,08	1,08	1,16	-2,64	0,00	0,00	26,15	0,49	0,63	2,29	2,45	7,98	193,18	0,08
2004	1	0,64	0,72	68,36	69,41	45,77	1,14	0,33	0,89	0,71	0,30	16,70	1,11	1,29	-7,06	0,00	0,00	7,59	0,12	0,15	0,93	0,98	11,30	77,10	0,11
	2	0,85	0,67	69,27	69,35	36,24	1,17	0,33	0,91	1,00	0,32	26,67	1,20	1,62	-6,13	0,00	0,00	10,75	0,32	0,41	2,15	2,30	20,22	180,77	0,19
	3	0,66	0,76	69,95	68,05	36,90	1,12	0,33	0,87	0,74	0,30	31,30	1,25	1,82	-5,74	0,00	0,00	12,85	0,31	0,40	2,86	2,76	25,47	260,86	0,23
	4	0,80	0,70	72,51	67,69	37,11	1,20	0,33	0,93	0,96	0,33	29,44	1,25	3,64	-1,70	0,00	0,00	17,63	0,60	0,77	3,53	3,80	25,42	357,21	0,23
2005	1	0,81	0,69	72,64	66,82	36,70	1,15	0,33	0,89	0,87	0,32	3,96	1,03	0,45	-5,58	0,00	0,00	21,73	0,09	0,12	0,68	0,71	3,19	67,12	0,04
	2	0,81	0,69	73,26	64,46	35,75	1,13	0,33	0,88	0,89	0,31	9,95	1,07	0,68	1,07	0,00	0,00	23,36	0,17	0,22	1,47	1,55	6,67	146,05	0,07
	3	0,84	0,71	76,61	63,91	27,29	1,12	0,32	0,87	0,93	0,30	13,04	1,10	1,10	-1,94	0,00	0,00	27,39	0,27	0,35	2,53	2,69	10,17	252,91	0,11

Продовження додатка К
Закінчення табл. К.1

260

Умовне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48	
	4	0,82	0,77	77,85	62,28	27,07	1,14	0,32	0,88	0,90	0,31	11,59	1,09	1,38	-4,85	0,00	0,00	41,63	0,36	0,46	3,00	3,18	9,23	351,79	0,10
2006	1	0,84	0,73	81,30	60,91	27,22	1,13	0,32	0,88	0,91	0,31	6,12	1,06	0,39	-4,48	0,00	0,00	14,99	0,09	0,12	0,77	0,82	6,49	91,33	0,07
	2	0,87	0,69	83,69	58,58	28,25	1,13	0,32	0,88	0,95	0,31	5,68	1,06	0,95	-2,12	0,00	0,00	29,72	0,17	0,22	1,45	1,52	6,01	168,44	0,07
	3	0,74	0,67	84,87	59,41	29,35	1,12	0,32	0,87	0,79	0,30	5,96	1,06	1,15	-2,22	0,00	0,00	52,08	0,25	0,32	2,31	2,42	6,33	310,02	0,07
	4	0,86	0,74	86,52	60,56	30,89	1,16	0,32	0,90	0,96	0,31	6,01	1,06	1,71	-2,04	0,00	0,00	86,16	0,39	0,50	2,82	2,96	5,80	472,51	0,06
2007	1	0,67	0,66	85,24	59,67	30,70	1,11	0,34	0,87	0,75	0,30	10,88	1,08	0,33	-2,25	0,00	0,00	22,04	0,09	0,12	0,89	0,95	7,66	156,86	0,08
	2	0,75	0,70	83,16	58,21	27,75	1,11	0,34	0,86	0,83	0,30	10,16	1,07	0,87	-2,16	0,00	0,00	49,05	0,19	0,24	1,89	1,97	7,13	326,49	0,08
	3	0,90	0,73	81,33	56,93	26,04	1,12	0,34	0,87	1,00	0,31	10,38	1,07	1,56	-1,93	0,00	0,00	74,62	0,31	0,40	2,97	3,12	7,42	515,64	0,08
	4	0,89	0,74	79,53	55,67	24,36	1,12	0,34	0,87	0,99	0,31	10,05	1,08	2,14	-1,96	0,00	0,00	103,31	0,45	0,58	4,26	4,55	7,82	749,67	0,09
2008	1	0,90	0,73	78,07	54,65	23,00	1,11	0,34	0,86	1,00	0,30	12,34	1,14	0,54	-1,94	0,00	0,00	26,09	0,17	0,22	1,80	1,96	14,11	322,64	0,16
	2	0,83	0,67	76,45	53,52	21,48	1,10	0,34	0,86	0,91	0,30	14,46	1,13	1,08	-1,93	0,00	0,00	56,50	0,33	0,42	3,62	4,00	13,29	662,69	0,14
	3	0,89	0,66	77,62	54,33	22,57	1,15	0,34	0,89	1,01	0,34	7,47	1,06	1,58	-1,79	0,00	0,00	87,87	0,27	0,34	2,10	2,25	6,49	535,54	0,07
	4	0,90	0,68	78,94	55,03	21,00	1,13	0,33	0,88	1,01	0,33	3,98	1,04	1,99	-1,84	0,00	0,00	138,14	0,24	0,31	2,11	2,19	4,06	538,41	0,05
2009	1	0,91	0,77	76,25	56,07	20,84	1,13	0,33	0,88	1,02	0,33	2,42	1,01	0,57	-1,96	0,00	0,00	128,61	0,06	0,08	0,53	0,55	1,05	133,99	0,01
	2	0,90	0,81	73,29	57,23	19,36	1,14	0,33	0,89	1,03	0,34	2,15	1,01	1,16	-2,02	0,00	0,00	134,39	0,10	0,12	0,77	0,80	1,47	195,18	0,02
	3	0,91	0,80	72,08	58,06	19,91	1,13	0,33	0,88	1,03	0,33	-5,14	0,95	1,75	-1,99	0,00	0,00	138,93	-0,35	-0,45	-3,08	-3,07	-5,10	-746,17	-0,06
	4	0,91	0,81	71,42	58,72	20,24	1,14	0,33	0,89	1,03	0,35	-27,70	0,78	2,23	-2,00	0,00	0,00	145,07	-1,96	-2,52	-16,21	-15,53	-21,86	-4059,52	-0,33
2010	1	0,88	0,79	69,34	63,78	36,87	1,12	0,33	0,87	0,99	0,34	-9,90	0,91	0,61	-2,04	0,00	0,00	149,88	-0,70	-0,90	-6,40	-5,76	-9,14	-1507,00	-0,12
	2	0,87	0,85	65,07	81,94	57,12	1,10	0,33	0,86	0,96	0,34	-32,24	0,76	0,96	-2,15	0,00	0,00	151,73	-2,23	-2,86	-24,37	-18,76	-24,43	-4905,91	-0,38
	3	0,89	0,90	55,79	93,67	78,06	1,09	0,33	0,85	0,97	0,33	-31,73	0,75	1,64	-2,17	0,00	0,00	156,08	-2,14	-2,75	-25,69	-19,57	-24,65	-5105,46	-0,38
	4	0,90	0,96	51,04	102,86	90,13	1,10	0,33	0,86	1,00	0,33	-31,44	0,76	2,50	-2,20	0,00	0,00	157,28	-2,08	-2,67	-22,37	-17,57	-24,00	-4967,54	-0,37
2011	1	0,89	0,93	48,63	103,45	92,34	1,10	0,33	0,85	0,95	0,33	0,37	1,00	0,75	-2,21	0,00	0,00	158,93	0,02	0,03	0,27	0,21	0,37	59,13	0,00
	2	0,87	0,95	40,25	106,33	96,85	1,09	0,33	0,85	0,93	0,32	0,65	1,01	1,49	-2,28	0,00	0,00	161,01	0,04	0,05	0,46	0,37	0,66	104,98	0,01
	3	0,89	0,87	36,88	107,61	101,67	1,09	0,33	0,85	0,95	0,32	1,02	1,01	2,35	-2,33	0,00	0,00	162,74	0,06	0,07	0,72	0,59	1,03	165,66	0,01
	4	0,96	0,81	31,33	109,50	104,50	1,08	0,33	0,84	1,02	0,32	1,32	1,01	2,85	-9,03	0,00	0,00	166,63	0,07	0,10	0,97	0,79	1,34	220,65	0,02
2012	1	0,69	0,69	34,36	93,64	103,79	1,09	0,33	0,85	0,72	0,32	0,39	1,01	0,51	-2,23	0,00	0,00	170,27	0,03	0,04	0,39	0,32	0,53	89,96	0,01
	2	0,88	0,66	41,27	82,55	102,16	1,09	0,33	0,85	0,92	0,32	0,82	1,01	0,76	-1,93	0,00	0,00	173,52	0,06	0,08	0,78	0,65	1,05	180,09	0,01
	3	0,85	0,71	45,59	76,31	101,65	1,13	0,33	0,88	0,93	0,34	1,46	1,01	1,01	-1,98	0,00	0,00	178,10	0,09	0,12	0,83	0,72	1,49	261,88	0,02
	4	0,81	0,30	49,70	72,66	100,13	1,12	0,33	0,87	0,90	0,33	2,23	1,02	1,11	-0,86	0,00	0,00	182,01	0,12	0,15	1,10	0,96	1,94	346,91	0,02
2013	1	0,82	0,72	51,31	71,09	98,74	1,12	0,33	0,87	0,90	0,33	0,65	1,01	0,25	-2,03	0,00	0,00	190,99	0,04	0,05	0,39	0,34	0,64	122,13	0,01
	2	0,85	0,71	45,59	76,31	101,65	1,13	0,33	0,88	0,93	0,34	1,46	1,01	1,01	-1,98	0,00	0,00	178,10	0,09	0,12	0,83	0,72	1,49	261,88	0,02
	3	0,81	0,30	49,70	72,66	100,13	1,12	0,33	0,87	0,90	0,33	2,23	1,02	1,11	-0,86	0,00	0,00	182,01	0,12	0,15	1,10	0,96	1,94	346,91	0,02
	4	0,82	0,72	51,31	71,09	98,74	1,12	0,33	0,87	0,90	0,33	0,65	1,01	0,25	-2,03	0,00	0,00	190,99	0,04	0,05	0,39	0,34	0,64	122,13	0,01

Результати нормалізації фінансових коефіцієнтів системи показників оцінки поточного фінансового стану банку

ПАТ "УкрСиббанк"																									
Умовне позначення коефіцієнта	К1	К2	К3	К4	К5	К6	К7	К8	К9	К10	К11	К12	К13	К14	К15	К16	К17	К18	К19	К20	К21	К22	К23	К24	
2000	1	4,30	-1,62	4,04	3,52	-0,52	0,14	-0,40	-1,52	0,15	4,04	-1,33	-2,30	-1,16	-1,18	0,94	1,74	0,55	-1,34	-1,04	-0,20	-0,86	-0,73	-0,28	-0,91
	2	2,31	-1,40	2,05	1,84	-0,76	0,14	-0,43	-1,18	-0,19	2,05	-0,89	-2,10	-0,92	-0,66	0,95	1,84	0,26	-1,08	-0,80	0,14	-0,61	-0,47	-0,27	-0,61
	3	2,06	-1,36	1,59	1,80	-0,81	0,14	-0,44	-1,04	-0,27	1,59	-0,71	-2,28	-1,01	-0,67	1,27	1,93	0,19	-1,01	-0,90	0,00	-0,30	-0,14	-0,26	-0,25
	4	1,62	-1,27	1,54	0,91	-0,81	0,14	-0,52	-1,09	-0,02	1,54	-0,51	-1,76	-0,96	-0,44	0,93	1,40	0,08	-0,69	-0,82	0,11	-0,05	0,06	-0,28	0,07
2001	1	0,64	-0,93	0,60	0,36	-0,92	0,14	-0,38	-0,57	-0,05	0,60	-0,38	-1,26	-0,41	-0,04	0,66	1,53	0,12	-0,39	-0,30	0,83	0,36	0,40	-0,27	0,49
	2	0,72	-0,97	0,39	0,63	-0,95	0,14	-0,44	-0,50	-0,13	0,39	-0,08	-1,81	-0,97	-0,16	1,25	1,41	-0,11	-0,42	-0,85	0,07	0,02	0,07	-0,26	0,07
	3	1,94	-1,34	2,15	1,83	-0,74	0,14	-0,76	-1,29	0,78	2,15	0,17	-1,51	-0,82	-0,39	1,63	1,28	0,11	0,38	-0,71	0,27	0,52	0,36	-0,26	0,69
	4	1,62	-1,27	1,78	1,48	-0,79	0,14	-0,77	-1,06	0,66	1,78	0,43	-1,45	-0,95	-0,12	1,53	1,07	-0,13	0,34	-0,83	0,10	0,06	-0,05	-0,26	0,15
2002	1	1,43	-1,22	1,73	1,41	-0,79	0,14	-0,77	-0,81	1,44	1,73	0,48	-1,18	-1,10	0,27	2,68	0,65	-0,40	2,04	-0,97	-0,10	0,07	-0,29	-0,27	0,19
	2	1,31	-1,18	1,22	0,74	-0,85	0,14	-0,76	-0,77	1,24	1,22	0,79	-1,65	-1,42	-0,09	3,11	0,69	-0,39	1,76	-1,27	-0,52	0,80	0,29	-0,27	0,97
	3	-0,07	-0,39	0,05	0,77	-0,99	0,14	-0,65	-0,23	0,92	0,05	1,24	-0,13	-1,52	0,07	1,07	-0,52	-0,52	1,49	-1,39	-0,68	0,28	-0,06	-0,27	0,42
	4	-0,32	-0,05	-0,28	0,39	-1,03	0,14	-0,68	-0,28	0,58	-0,28	2,03	0,14	-1,65	0,45	0,44	-0,76	-0,73	0,92	-1,49	-0,83	-0,47	-0,58	-0,27	-0,44
2003	1	-0,72	0,94	-0,89	-0,12	-1,10	0,10	-0,57	0,33	0,96	-0,89	2,66	0,55	-0,37	1,38	0,82	-0,90	-0,98	1,97	-0,27	-0,76	-0,62	-0,78	0,40	-0,64
	2	-0,71	0,90	-0,86	-0,28	-1,09	0,14	-0,47	-0,07	0,06	-0,86	1,88	0,57	-0,31	1,18	-0,31	-1,18	-1,06	0,25	-0,21	-1,18	-0,53	-0,56	0,69	-0,51
	3	-0,73	0,98	-0,89	-0,54	-1,10	0,22	-0,49	-0,13	0,35	-0,89	2,06	0,63	0,04	1,78	-0,03	-0,78	-1,02	0,74	0,11	-0,53	-0,12	-0,26	0,49	-0,06
	4	-0,80	1,28	-0,99	-0,38	-1,11	0,14	-0,50	0,26	0,35	-0,99	2,48	0,80	-0,37	1,72	-0,11	-0,87	-1,01	0,78	-0,27	-0,56	0,65	0,37	0,07	0,82
2004	1	-0,66	0,74	-0,77	-0,71	-1,08	-7,14	-0,41	0,16	0,68	-0,77	1,31	0,61	0,02	1,09	0,35	-0,55	-0,74	1,30	0,10	-0,19	0,85	0,42	0,33	1,05
	2	0,21	-0,66	0,60	0,82	-0,92	0,14	-0,21	-0,93	0,68	0,60	-0,71	0,06	-0,10	1,10	0,39	0,07	-0,59	0,76	-0,02	0,29	0,67	0,40	0,03	0,84
	3	-0,05	-0,41	0,29	0,67	-0,96	0,14	-0,21	-0,35	0,08	0,29	-0,53	0,42	-0,62	0,18	-0,46	-0,47	-0,40	-0,12	-0,51	-0,21	0,72	0,68	0,01	0,90
	4	0,01	-0,47	0,43	0,18	-0,94	0,14	-0,24	0,30	0,51	0,43	-0,56	0,51	-0,45	0,89	-0,07	-0,40	-0,62	0,56	-0,35	-0,02	0,76	0,52	-0,06	0,96
2005	1	-0,12	-0,32	0,22	-0,04	-0,97	0,14	-0,25	0,56	0,73	0,22	-0,41	0,60	-0,49	0,96	0,17	-0,50	-0,67	1,01	-0,39	-0,11	0,23	-0,02	0,03	0,34
	2	-0,31	-0,07	-0,10	-0,77	-1,01	0,14	-0,26	1,42	0,88	-0,10	-0,12	0,65	-0,18	1,29	0,43	-0,35	-0,70	1,47	-0,09	0,15	-0,20	-0,42	0,04	-0,14
	3	-0,32	-0,05	-0,15	-0,67	-1,01	0,14	-0,23	1,52	0,32	-0,15	-0,16	0,56	-0,05	0,55	-0,20	-0,25	-0,40	0,41	0,03	0,24	-0,33	-0,40	0,09	-0,29
	4	-0,43	0,15	-0,47	-1,16	-1,05	0,14	-0,26	2,15	-0,05	-0,47	0,26	0,18	0,09	-0,14	-0,24	0,04	-0,02	-0,03	0,16	0,35	-0,10	-0,12	0,10	-0,03
2006	1	-0,54	0,40	-0,65	-1,25	-1,07	0,14	-0,26	2,37	-0,06	-0,65	0,53	0,18	0,16	0,29	-0,24	0,08	-0,22	-0,02	0,23	0,41	-0,41	-0,42	0,10	-0,38
	2	-0,72	0,96	-0,98	-1,20	-1,11	0,14	-0,26	2,64	-0,15	-0,98	1,18	0,16	0,10	0,22	-0,23	0,03	-0,22	-0,03	0,18	0,33	-0,42	-0,43	0,03	-0,40
	3	-0,54	0,39	-0,60	-0,71	0,77	0,14	-0,20	1,08	-0,06	-0,60	0,27	0,36	0,15	-1,14	-0,36	-0,03	0,84	-0,03	0,23	0,41	-0,91	-0,89	0,09	-0,95
	4	-0,45	0,18	-0,45	-0,72	0,94	0,14	-0,17	0,50	-0,03	-0,45	0,02	0,31	0,62	-1,61	-0,32	0,34	1,81	-0,03	0,68	0,91	-1,00	-0,97	0,12	-1,05
2007	1	-0,32	-0,06	-0,28	-0,43	1,14	0,14	-0,17	0,01	0,02	-0,28	-0,16	0,12	0,60	-1,55	-0,20	0,44	1,68	-0,03	0,65	0,87	-0,86	-0,85	-0,02	-0,90

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
	2	-0,47	0,23	-0,55	-0,41	0,83	0,14	-0,18	0,02	-0,05	-0,55	0,17	0,10	0,46	-1,55	-0,19	0,34	1,59	-0,03	0,51	0,73	-0,66	-0,66	0,05	-0,67
	3	-0,44	0,16	-0,44	-2,27	0,95	0,13	-0,17	-0,32	-0,03	-0,44	0,00	0,28	0,59	-1,39	-0,30	0,33	1,42	-0,03	0,64	0,86	-0,57	-0,57	0,12	-0,56
	4	-0,59	0,52	-0,64	-0,47	0,73	0,14	-0,20	-0,18	-0,08	-0,64	0,33	0,57	0,64	-1,64	-0,49	0,20	1,87	-0,03	0,70	0,93	-0,82	-0,81	0,10	-0,85
2008	1	-0,47	0,23	-0,43	-0,41	0,98	0,14	-0,19	-0,46	-0,02	-0,43	0,04	0,57	0,93	-1,72	-0,48	0,40	2,26	-0,03	0,97	1,24	-0,96	-0,94	-0,05	-1,01
	2	-0,45	0,19	-0,44	-0,36	0,96	0,14	-0,22	-0,48	-0,03	-0,44	0,12	0,38	0,83	-1,48	-0,37	0,45	1,75	-0,03	0,87	1,15	-0,87	-0,86	0,03	-0,91
	3	-0,22	-0,21	0,00	-0,19	1,47	0,14	-0,22	-0,78	0,05	0,00	-0,32	0,44	0,89	-1,14	-0,41	0,46	1,27	-0,03	0,93	1,22	-0,81	-0,80	0,02	-0,84
	4	-0,52	0,36	-0,49	-0,62	0,90	0,14	-0,23	-0,71	-0,06	-0,49	0,21	0,69	1,26	-1,64	-0,56	0,64	2,41	-0,03	1,28	1,72	-0,98	-0,96	-1,93	-1,03
2009	1	-0,55	0,43	-0,72	-0,69	0,63	0,14	-0,03	-0,33	0,00	-0,72	0,07	0,00	1,43	-1,09	-0,12	0,54	1,05	-0,03	1,44	0,91	-0,94	-0,92	-1,90	-0,98
	2	-0,30	-0,07	-0,15	-0,52	1,29	0,14	-0,03	-0,80	0,14	-0,15	-0,52	0,47	1,36	-0,96	-0,42	0,11	0,80	-0,03	1,37	0,71	-0,93	-0,91	-1,89	-0,97
	3	-0,30	-0,08	-0,15	-0,56	1,29	0,14	0,03	0,01	0,17	-0,15	-0,61	0,45	1,69	-0,67	-0,41	0,22	0,59	-0,03	1,69	0,86	-1,03	-1,00	-1,89	-1,08
	4	-0,28	-0,12	-0,10	-0,74	1,35	0,14	0,06	-0,49	0,20	-0,10	-0,68	0,46	1,76	-0,40	-0,42	0,19	0,35	-0,03	1,76	0,82	-1,01	-0,99	-1,89	-1,07
2010	1	4,30	-1,62	4,04	3,52	-0,52	0,14	-0,40	-1,52	0,15	4,04	-1,33	-2,30	-1,16	-1,18	0,94	1,74	0,55	-1,34	-1,04	-0,20	-0,86	-0,73	-0,28	-0,91
	2	2,31	-1,40	2,05	1,84	-0,76	0,14	-0,43	-1,18	-0,19	2,05	-0,89	-2,10	-0,92	-0,66	0,95	1,84	0,26	-1,08	-0,80	0,14	-0,61	-0,47	-0,27	-0,61
	3	2,06	-1,36	1,59	1,80	-0,81	0,14	-0,44	-1,04	-0,27	1,59	-0,71	-2,28	-1,01	-0,67	1,27	1,93	0,19	-1,01	-0,90	0,00	-0,30	-0,14	-0,26	-0,25
	4	1,62	-1,27	1,54	0,91	-0,81	0,14	-0,52	-1,09	-0,02	1,54	-0,51	-1,76	-0,96	-0,44	0,93	1,40	0,08	-0,69	-0,82	0,11	-0,05	0,06	-0,28	0,07
2011	1	0,64	-0,93	0,60	0,36	-0,92	0,14	-0,38	-0,57	-0,05	0,60	-0,38	-1,26	-0,41	-0,04	0,66	1,53	0,12	-0,39	-0,30	0,83	0,36	0,40	-0,27	0,49
	2	0,72	-0,97	0,39	0,63	-0,95	0,14	-0,44	-0,50	-0,13	0,39	-0,08	-1,81	-0,97	-0,16	1,25	1,41	-0,11	-0,42	-0,85	0,07	0,02	0,07	-0,26	0,07
	3	1,94	-1,34	2,15	1,83	-0,74	0,14	-0,76	-1,29	0,78	2,15	0,17	-1,51	-0,82	-0,39	1,63	1,28	0,11	0,38	-0,71	0,27	0,52	0,36	-0,26	0,69
	4	1,62	-1,27	1,78	1,48	-0,79	0,14	-0,77	-1,06	0,66	1,78	0,43	-1,45	-0,95	-0,12	1,53	1,07	-0,13	0,34	-0,83	0,10	0,06	-0,05	-0,26	0,15
2012	1	1,43	-1,22	1,73	1,41	-0,79	0,14	-0,77	-0,81	1,44	1,73	0,48	-1,18	-1,10	0,27	2,68	0,65	-0,40	2,04	-0,97	-0,10	0,07	-0,29	-0,27	0,19
	2	1,31	-1,18	1,22	0,74	-0,85	0,14	-0,76	-0,77	1,24	1,22	0,79	-1,65	-1,42	-0,09	3,11	0,69	-0,39	1,76	-1,27	-0,52	0,80	0,29	-0,27	0,97
	3	-0,07	-0,39	0,05	0,77	-0,99	0,14	-0,65	-0,23	0,92	0,05	1,24	-0,13	-1,52	0,07	1,07	-0,52	-0,52	1,49	-1,39	-0,68	0,28	-0,06	-0,27	0,42
	4	-0,32	-0,05	-0,28	0,39	-1,03	0,14	-0,68	-0,28	0,58	-0,28	2,03	0,14	-1,65	0,45	0,44	-0,76	-0,73	0,92	-1,49	-0,83	-0,47	-0,58	-0,27	-0,44
2013	1	-0,72	0,94	-0,89	-0,12	-1,10	0,10	-0,57	0,33	0,96	-0,89	2,66	0,55	-0,37	1,38	0,82	-0,90	-0,98	1,97	-0,27	-0,76	-0,62	-0,78	0,40	-0,64
	2	-0,71	0,90	-0,86	-0,28	-1,09	0,14	-0,47	-0,07	0,06	-0,86	1,88	0,57	-0,31	1,18	-0,31	-1,18	-1,06	0,25	-0,21	-1,18	-0,53	-0,56	0,69	-0,51
	3	-0,73	0,98	-0,89	-0,54	-1,10	0,22	-0,49	-0,13	0,35	-0,89	2,06	0,63	0,04	1,78	-0,03	-0,78	-1,02	0,74	0,11	-0,53	-0,12	-0,26	0,49	-0,06
	4	-0,80	1,28	-0,99	-0,38	-1,11	0,14	-0,50	0,26	0,35	-0,99	2,48	0,80	-0,37	1,72	-0,11	-0,87	-1,01	0,78	-0,27	-0,56	0,65	0,37	0,07	0,82
Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2000	1	-1,14	-0,46	-0,18	-0,52	0,33	4,52	0,22	0,05	-0,03	1,13	0,12	-0,04	-0,20	0,27	-0,26	-0,16	-0,85	0,30	0,32	0,22	0,16	-0,04	0,36	0,12
	2	-0,87	-0,28	-0,09	-0,50	0,59	2,00	0,04	-0,42	-0,34	0,11	0,08	-0,09	-0,22	-0,47	-0,31	-0,37	-0,85	0,25	0,26	0,22	0,12	-0,09	0,36	0,08

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

263

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
	3	-0,93	-0,38	0,00	-0,44	0,16	1,50	0,10	-0,50	-0,58	0,14	0,20	0,07	-0,24	-0,45	-0,32	-0,44	-0,85	0,34	0,36	0,24	0,24	0,07	0,36	0,20
	4	-0,82	-0,14	-0,10	-0,41	0,23	1,44	-0,38	-0,18	-0,51	-0,16	0,27	0,16	-0,24	-0,08	-0,33	-0,56	-0,85	0,37	0,38	0,25	0,30	0,16	0,36	0,27
2001	1	-0,25	0,08	-0,22	-0,35	0,00	0,50	-0,59	-0,19	-0,16	-0,23	0,47	0,57	-0,24	0,04	-0,34	-0,62	-0,85	0,51	0,51	0,31	0,55	0,57	0,36	0,54
	2	-0,84	-0,09	-0,29	-0,32	0,29	0,31	-0,67	-0,29	-0,82	-0,65	0,70	0,94	-0,24	0,07	-0,36	-0,66	-0,85	0,58	0,58	0,34	0,74	0,94	0,37	0,77
	3	-0,64	0,06	-0,32	-0,27	0,38	2,11	-1,10	1,19	-0,20	0,07	0,85	1,35	-0,23	-0,09	-0,35	-0,73	-0,86	0,62	0,58	0,30	0,91	1,35	0,37	0,99
	4	-0,82	0,28	-0,46	-0,30	0,44	1,70	-0,44	0,99	-0,45	0,99	1,41	2,27	-0,18	0,02	-0,36	-0,53	-0,85	0,78	0,73	0,35	1,37	2,27	0,38	1,41
2002	1	-0,96	0,72	-0,45	-0,39	0,59	1,65	-1,10	2,75	-0,63	1,66	0,30	0,12	-0,20	-0,03	-0,35	-0,50	-0,85	0,31	0,29	0,23	0,28	0,12	0,36	0,24
	2	-1,17	0,18	-0,45	-0,41	0,56	1,11	-0,33	2,20	-1,11	2,07	0,27	0,16	-0,15	-0,03	-0,35	-0,54	-0,82	0,38	0,35	0,25	0,49	0,16	0,36	0,27
	3	-1,35	0,08	-0,34	-0,42	0,38	-0,01	-0,49	1,43	-1,49	0,85	0,33	0,24	-0,27	0,01	-0,37	-0,52	-0,84	0,36	0,34	0,27	0,48	0,24	0,36	0,32
	4	-1,55	0,40	-0,24	-0,48	0,18	-0,30	-0,61	0,75	-1,67	-0,25	0,31	0,25	-0,27	-0,02	-0,37	-0,58	-0,85	0,32	0,31	0,25	0,42	0,25	0,36	0,33
2003	1	-0,34	1,18	-0,19	-0,46	0,28	-0,81	-1,24	1,50	-0,51	-0,66	0,29	0,24	-0,25	0,04	-0,38	-0,57	-0,85	0,29	0,28	0,25	0,35	0,24	0,36	0,33
	2	-0,27	1,00	-0,09	-0,36	0,33	-0,79	-0,14	-0,06	-0,44	-1,04	0,44	0,43	-0,25	0,11	-0,36	-0,13	-0,82	0,38	0,37	0,31	0,63	0,43	0,37	0,44
	3	0,11	1,58	-0,28	-0,39	0,05	-0,81	-0,51	0,38	-0,11	-0,99	0,44	0,38	-0,25	-1,62	-0,34	-0,03	-0,78	0,45	0,42	0,36	0,91	0,38	0,38	0,41
	4	-0,19	1,49	-0,31	-0,41	-0,03	-0,89	-0,54	0,39	-0,53	-0,86	0,45	0,34	-0,24	0,05	-0,33	-1,46	-0,72	0,50	0,46	0,42	1,20	0,34	0,38	0,40
2004	1	0,21	0,92	-0,31	-0,47	-0,23	-0,71	-0,87	0,94	-0,09	-0,57	0,32	0,26	-0,08	0,00	-0,12	-0,57	-0,83	0,30	0,29	0,25	0,30	0,26	0,36	0,33
	2	0,07	1,31	-0,30	-0,45	-0,30	0,50	-0,52	0,94	0,15	0,02	0,58	0,60	-0,13	-0,16	-0,16	-0,44	-0,83	0,34	0,33	0,25	0,24	0,60	0,37	0,56
	3	-0,42	0,26	-0,38	-0,46	-0,41	0,21	0,16	-0,04	-0,47	0,47	0,58	0,52	-0,07	0,03	-0,14	-0,54	-0,80	0,36	0,36	0,26	0,28	0,52	0,37	0,50
	4	-0,25	1,03	-0,39	-0,54	-0,48	0,34	-0,38	0,67	-0,26	1,63	1,12	1,44	0,01	0,04	-0,11	-0,31	-0,79	0,57	0,53	0,34	0,58	1,44	0,41	1,02
2005	1	-0,35	1,05	-0,46	-0,57	-0,65	0,15	-0,69	1,03	-0,35	1,60	0,19	0,08	-0,22	-0,01	0,27	-0,52	-0,75	0,30	0,29	0,24	0,20	0,08	0,37	0,20
	2	-0,11	1,30	-0,45	-0,59	-0,62	-0,14	-0,96	1,34	-0,12	1,95	0,36	0,31	-0,17	-0,09	0,45	-0,44	-0,74	0,36	0,33	0,27	0,33	0,31	0,38	0,38
	3	0,00	0,54	-0,38	-0,58	-0,61	-0,18	-0,27	0,33	0,00	1,96	0,42	0,36	-0,14	-0,03	0,24	-0,11	-0,71	0,37	0,36	0,28	0,35	0,36	0,39	0,41
	4	0,16	-0,24	-0,12	-0,56	-0,50	-0,46	0,08	-0,19	0,06	1,79	0,72	0,55	-0,10	0,01	-0,09	-0,88	-0,60	0,49	0,48	0,35	0,65	0,55	0,43	0,52
2006	1	0,19	0,15	-0,13	-0,54	-0,77	-0,61	0,08	-0,24	0,07	1,47	0,38	0,36	-0,22	0,02	0,05	-0,49	-0,80	0,28	0,29	0,24	0,22	0,36	0,37	0,40
	2	0,14	0,02	-0,41	-0,49	-0,82	-0,88	0,08	-0,35	-0,06	0,77	0,41	0,35	-0,17	-0,03	-0,08	-0,64	-0,69	0,33	0,33	0,28	0,37	0,35	0,39	0,39
	3	0,13	-1,27	-0,10	-0,45	-0,91	-0,57	0,08	-0,23	0,09	0,48	0,38	0,28	-0,13	-0,07	-0,18	-0,23	-0,53	0,35	0,35	0,28	0,35	0,28	0,41	0,34
	4	0,57	-1,72	-0,15	-0,44	-1,00	-0,44	0,08	-0,19	0,61	0,24	0,37	0,28	-0,10	-0,01	-0,26	-1,23	-0,32	0,38	0,38	0,29	0,39	0,28	0,44	0,35
2007	1	0,56	-1,64	-0,23	-0,46	-1,07	-0,30	0,08	-0,13	0,63	0,04	0,74	0,95	-0,21	-0,09	-0,29	-0,55	-0,70	0,34	0,34	0,26	0,29	0,95	0,42	0,76
	2	0,45	-1,68	-0,61	-0,51	-1,10	-0,53	0,08	-0,22	0,41	-0,37	0,57	0,50	-0,15	-0,05	-0,35	-0,55	-0,48	0,36	0,36	0,28	0,36	0,50	0,45	0,50
	3	0,58	-1,50	-0,50	-0,53	-1,13	-0,44	0,08	-0,18	0,57	-0,53	0,50	0,38	-0,10	0,03	-0,35	-0,57	-0,23	0,38	0,37	0,29	0,38	0,38	0,48	0,41
	4	0,61	-1,77	-0,40	-0,57	-1,15	-0,60	0,08	-0,24	0,57	-0,68	0,52	0,59	-0,06	-0,01	-0,35	-1,39	0,07	0,49	0,48	0,37	0,67	0,59	0,61	0,57
2008	1	0,87	-1,84	-0,15	-0,62	-1,17	-0,42	0,08	-0,18	0,92	-0,63	0,76	0,73	-0,30	-0,01	-0,35	-0,31	-0,60	0,32	0,32	0,26	0,27	0,73	0,45	0,55
	2	0,78	-1,60	-0,35	-0,59	-1,18	-0,43	0,08	-0,18	0,82	-0,67	0,79	0,92	-0,13	0,01	-0,36	-0,28	-0,26	0,45	0,44	0,33	0,54	0,92	0,59	0,74

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

264

Умовне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48	
	3	0,85	-1,18	-0,39	-0,65	-1,27	-0,05	0,08	-0,04	1,02	-0,47	0,92	1,14	-0,05	-0,14	-0,36	-0,06	0,17	0,63	0,61	0,39	0,76	1,14	0,82	0,87
	4	1,18	-1,77	-0,45	-0,66	-1,26	-0,48	0,08	-0,20	1,24	-0,96	0,77	0,76	-0,01	0,01	-0,37	0,32	0,80	0,60	0,58	0,42	0,88	0,76	0,90	0,65
2009	1	1,35	-1,24	-0,76	-0,65	-1,23	-0,67	0,08	-0,27	1,33	-0,90	-0,99	-1,28	-0,19	-0,03	-0,37	0,32	0,91	-0,53	-0,48	-0,28	-1,42	-1,28	-0,73	-1,02
	2	1,28	-1,02	-1,12	-0,73	-1,21	-0,19	0,08	-0,09	1,45	-0,67	-1,14	-1,22	-0,09	-0,01	-0,35	0,40	0,98	-0,53	-0,48	-0,15	-1,02	-1,22	-0,70	-0,98
	3	1,59	-0,72	-1,73	-0,69	-1,19	-0,19	0,08	-0,09	1,79	-2,10	-1,55	-1,52	0,01	0,02	-0,31	0,47	0,98	-0,87	-0,80	-0,31	-1,43	-1,52	-1,08	-1,35
	4	1,66	-0,44	-2,05	-0,60	-1,16	-0,14	0,08	-0,08	1,88	-0,47	-1,68	-1,61	0,12	-0,01	-0,27	0,34	1,02	-1,03	-0,95	-0,37	-1,58	-1,61	-1,22	-1,45
2010	1	1,53	-0,05	-1,05	0,55	-0,63	-0,38	0,08	-0,16	1,57	-0,60	-0,72	-1,03	-0,18	-0,01	-0,38	0,81	1,10	-0,50	-0,45	-0,18	-0,87	-1,03	-0,55	-0,77
	2	1,45	0,17	-0,19	2,32	0,21	-0,56	0,08	-0,23	1,35	-0,67	-1,38	-1,44	-0,09	0,14	-0,32	1,04	1,35	-1,10	-1,01	-0,57	-1,61	-1,44	-1,24	-1,24
	3	1,80	0,25	0,72	2,96	0,56	-0,78	0,31	-0,54	1,41	-0,75	-2,46	-2,10	0,02	-0,07	-0,23	1,51	1,25	-2,01	-1,95	-1,35	-2,69	-2,10	-2,24	-2,12
	4	1,26	1,03	2,57	3,28	1,35	-0,15	-0,55	0,02	0,89	0,82	-3,74	-2,87	7,10	0,00	-0,19	0,34	1,05	-2,99	-2,74	-1,29	-2,90	-2,87	-3,61	-3,75
2011	1	0,83	0,83	2,30	2,93	1,44	-0,18	0,15	-0,17	0,51	-0,65	-0,09	-0,33	-0,17	-0,07	-0,36	0,53	1,31	0,06	0,08	0,13	-0,05	-0,33	0,14	-0,11
	2	0,34	0,74	2,49	1,22	1,62	-0,31	0,62	-0,67	0,20	-0,70	-0,49	-0,76	-0,12	-0,16	-0,23	-0,41	1,41	-0,33	-0,35	-0,08	-0,43	-0,76	-0,35	-0,49
	3	-0,04	1,45	2,53	0,96	1,67	-0,51	1,67	-1,54	-0,14	-0,64	-1,38	-1,49	-0,02	0,07	-0,16	2,74	1,45	-1,33	-1,64	-0,68	-1,23	-1,49	-1,39	-1,30
	4	-0,02	-0,48	2,57	1,32	1,79	-1,32	0,64	-1,03	-0,39	-0,51	-2,79	-2,79	0,17	-0,01	6,23	0,50	1,50	-5,12	-5,28	-6,62	-3,45	-2,79	-4,30	-3,49
2012	1	-3,43	0,37	1,76	0,93	1,77	-0,49	0,32	-0,45	-3,71	0,05	-0,01	-0,07	-0,18	6,50	-0,27	0,69	1,45	0,29	0,30	0,24	0,14	-0,07	0,40	0,10
	2	-1,04	0,69	1,62	0,90	1,75	-0,41	0,00	-0,08	-1,21	0,12	0,00	-0,04	-0,07	-1,98	0,93	0,91	1,52	0,32	0,32	0,26	0,15	-0,04	0,42	0,12
	3	-1,17	0,25	0,63	0,85	1,71	-0,43	0,77	-0,85	-1,33	0,01	0,01	-0,04	-0,01	-1,58	1,41	1,26	1,74	0,33	0,34	0,27	0,35	-0,04	0,43	0,12
	4	-0,81	0,93	0,05	0,80	1,70	-0,22	6,16	-3,30	-0,92	0,37	-0,01	-0,04	0,08	-0,05	2,11	3,38	1,89	0,36	0,48	0,27	0,37	-0,04	0,44	0,12
2013	1	-0,77	1,14	0,34	0,84	1,71	-0,22	-0,29	-3,09	-0,89	-2,44	0,07	-0,10	-0,18	-0,02	1,21	3,37	2,07	0,25	0,26	0,22	0,13	-0,10	0,36	0,07
	2	-1,17	0,25	0,63	0,85	1,71	-0,43	0,77	-0,85	-1,33	0,01	0,01	-0,04	-0,01	-1,58	1,41	1,26	1,74	0,33	0,34	0,27	0,35	-0,04	0,43	0,12
	3	-0,81	0,93	0,05	0,80	1,70	-0,22	6,16	-3,30	-0,92	0,37	-0,01	-0,04	0,08	-0,05	2,11	3,38	1,89	0,36	0,48	0,27	0,37	-0,04	0,44	0,12
	4	-0,77	1,14	0,34	0,84	1,71	-0,22	-0,29	-3,09	-0,89	-2,44	0,07	-0,10	-0,18	-0,02	1,21	3,37	2,07	0,25	0,26	0,22	0,13	-0,10	0,36	0,07
ПАТ "МЕГАБАНК"																									
Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
2000	1	-0,36	0,51	-0,44	2,44	0,47	-0,08	-0,29	-1,04	-1,39	-0,44	0,30	0,58	-2,63	-0,07	-0,50	-1,63	-1,54	-1,07	-2,70	-2,62	-0,94	-0,88	0,98	-0,73
	2	-0,07	-0,40	0,30	3,01	0,74	-0,08	-0,36	-1,00	-2,53	0,30	-0,24	0,00	-2,56	0,01	-0,51	-1,43	-1,39	-2,33	-2,52	-2,33	-0,55	-0,30	-0,48	-0,48
	3	0,20	-0,90	1,08	2,56	1,05	-0,08	0,21	-1,12	-2,70	1,08	-0,93	-0,21	-2,58	0,69	-0,53	-1,54	-1,56	-2,89	-2,64	-2,57	-0,45	-0,09	0,45	-0,50
	4	0,12	-0,77	0,95	2,09	0,96	-0,08	0,02	-1,05	-2,27	0,95	-0,79	-0,04	-1,91	-0,31	-0,53	-1,18	-1,11	-2,54	-1,88	-1,90	-0,59	-0,32	0,87	-0,37
2001	1	1,40	-1,97	1,25	1,46	1,38	-0,08	-0,52	-1,10	-1,71	1,25	-0,68	-2,51	-1,52	-1,88	0,98	0,00	-0,29	-2,27	-1,24	-1,40	-0,47	-0,21	2,30	-0,39
	2	2,10	-2,24	1,40	1,54	1,39	-0,08	-0,79	-1,04	-1,48	1,40	-0,61	-3,07	-0,86	-3,05	1,73	0,95	1,12	-2,20	-0,88	-0,99	-0,45	-0,20	1,51	-0,27

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

265

Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
	3	6,26	-2,82	1,64	1,53	1,89	-0,08	-1,23	-0,34	-0,95	1,64	-0,47	-4,42	-0,81	-4,22	6,58	5,23	5,47	-1,88	-0,81	-0,64	-0,38	-0,16	0,77	-0,36
	4	0,69	-1,50	2,74	1,10	3,43	-0,08	-1,32	-0,31	2,05	2,74	-0,87	-0,31	-0,67	-1,08	0,16	-0,11	0,22	1,07	-0,69	-0,16	-0,40	-0,51	0,27	-0,34
2002	1	0,82	-1,60	2,78	0,54	1,82	-0,08	-0,94	0,01	1,35	2,78	-1,07	-0,59	-0,38	-0,86	0,03	-0,11	0,01	-0,44	-0,37	-0,33	-0,30	-0,25	1,01	-0,08
	2	0,48	-1,28	1,61	0,93	1,18	-0,08	-0,70	0,23	0,53	1,61	-0,76	-0,61	-1,03	-0,84	0,03	-0,10	0,00	-0,53	-0,78	-0,33	-0,43	-0,38	-0,12	-0,72
	3	0,17	-0,86	0,82	0,65	0,88	-0,08	-0,62	0,40	0,41	0,82	-0,41	-0,38	-1,10	-0,72	-0,02	-0,22	-0,09	-0,18	-1,22	-0,39	-0,85	-0,85	-0,16	-0,99
	4	-0,03	-0,47	0,45	0,37	0,32	-0,08	-0,43	0,75	0,27	0,45	-0,29	0,03	-0,96	0,04	-0,17	-0,25	-0,26	-0,10	-1,09	-0,21	-1,49	-1,51	-0,16	-1,55
2003	1	-0,22	0,00	0,00	-0,15	0,18	-4,86	-0,24	1,06	0,36	0,00	-0,09	0,34	-0,96	1,03	-0,24	-0,06	-0,28	0,27	-1,05	0,34	-1,84	-1,87	-0,84	-1,93
	2	-0,17	-0,13	0,01	-0,46	-0,08	-0,08	-0,32	1,25	0,02	0,01	-0,05	0,12	-0,58	0,18	-0,21	0,22	0,18	-0,08	-0,43	0,72	-1,82	-1,85	-0,54	-1,91
	3	-0,27	0,15	-0,25	-0,70	-0,41	-0,08	-0,42	1,70	-0,07	-0,25	0,21	0,27	-0,49	0,62	-0,25	0,16	0,01	0,01	-0,33	0,70	-1,82	-1,86	-0,48	-1,92
	4	-0,32	0,35	-0,60	-0,84	-0,86	4,49	-0,48	1,86	-0,43	-0,60	0,58	0,09	-0,39	0,13	-0,21	0,19	0,15	-0,15	-0,22	0,64	-1,63	-1,66	-0,23	-1,71
2004	1	-0,61	1,81	-1,47	-0,12	-1,27	-0,08	-0,67	1,70	0,17	-1,47	1,95	0,53	-1,00	0,22	-0,19	-0,45	-0,37	1,01	-0,89	-0,31	-0,05	-0,17	-0,12	-0,02
	2	-0,42	0,75	-0,88	-1,09	-1,21	-0,08	-0,79	1,72	-0,79	-0,88	1,16	0,26	-0,55	1,44	-0,29	-0,56	-0,80	-0,29	-0,40	-0,65	0,88	0,96	1,34	0,74
	3	-0,58	1,63	-1,35	-0,68	-1,15	-0,08	-0,89	1,73	-0,46	-1,35	1,97	0,55	-0,38	0,98	-0,30	-0,60	-0,69	0,33	-0,33	-0,60	0,78	0,73	1,32	0,68
	4	-0,46	0,91	-0,90	-0,59	-0,98	-0,08	-0,39	1,11	-0,40	-0,90	0,36	0,43	-0,11	0,83	-0,28	-0,52	-0,62	0,15	-0,22	-0,50	0,49	0,48	1,28	0,36
2005	1	-0,47	0,96	-0,91	-0,60	-0,94	-0,08	-0,80	0,89	-0,32	-0,91	0,70	0,49	0,02	0,54	-0,31	-0,53	-0,55	0,10	-0,21	-0,49	1,09	1,09	1,30	0,82
	2	-0,52	1,22	-1,07	-0,66	-1,21	-0,08	-0,83	0,82	-0,52	-1,07	0,99	0,58	0,07	0,14	-0,35	-0,47	-0,35	0,02	-0,03	-0,33	1,52	1,54	1,30	1,26
	3	-0,60	1,74	-1,35	-0,58	-1,31	-0,08	-0,94	2,40	-1,12	-1,35	1,49	0,70	-0,01	0,97	-0,44	-0,53	-0,60	-0,37	-0,11	-0,40	1,26	1,37	1,30	1,08
	4	-0,38	0,55	-0,52	-0,96	-0,69	2,32	-1,81	1,06	-1,04	-0,52	1,76	0,53	-0,09	1,00	-0,44	-0,44	-0,56	-0,75	0,00	-0,30	1,18	1,38	1,32	0,84
2006	1	-0,51	1,18	-1,03	-0,87	-0,84	-0,08	-1,67	1,22	-1,00	-1,03	2,34	0,59	-0,15	1,21	-0,43	-0,57	-0,71	-0,50	-0,26	-0,53	1,43	1,58	1,27	1,31
	2	-0,43	0,79	-1,00	-1,45	-0,98	-0,08	-1,74	1,16	-1,20	-1,00	2,39	0,10	0,55	1,09	-0,29	-0,31	-0,57	-0,67	0,01	-0,28	1,36	1,55	1,28	1,38
	3	0,01	-0,56	0,68	-0,44	0,24	-0,08	0,10	-0,14	0,39	0,68	-0,69	0,11	0,60	0,73	-0,19	-0,05	-0,26	-0,02	0,55	0,20	1,03	1,05	0,53	1,35
	4	-0,17	-0,14	0,14	-0,94	-0,38	-0,08	-0,10	0,08	-0,04	0,14	-0,27	0,29	1,06	1,11	-0,27	-0,24	-0,47	-0,10	0,27	-0,04	1,00	1,04	0,93	0,73
2007	1	-0,17	-0,14	0,03	-1,11	-0,26	-0,08	-0,93	0,40	0,65	0,03	0,34	0,13	0,77	0,73	-0,10	-0,06	-0,26	0,62	0,55	0,20	1,55	1,44	-0,11	0,86
	2	-0,22	0,01	-0,38	-0,99	-0,61	-0,08	-1,07	0,46	0,21	-0,38	0,83	-0,13	0,89	0,35	-0,03	0,01	-0,17	0,43	0,51	0,17	0,85	0,79	-0,29	0,97
	3	0,01	-0,57	0,64	-0,15	0,15	-0,08	0,03	-0,30	0,63	0,64	-0,64	0,05	0,66	0,11	-0,12	0,01	-0,02	0,30	0,64	0,29	1,58	1,54	-0,65	1,78
	4	-0,06	-0,42	-0,06	-0,47	-0,15	0,78	-0,02	-0,20	0,53	-0,06	-0,18	-0,48	0,76	-0,23	0,17	0,03	-0,07	0,68	0,28	-0,04	1,39	1,27	-0,51	1,59
2008	1	-0,28	0,20	-0,45	-0,85	-0,77	0,80	0,08	-0,03	0,45	-0,45	0,08	0,08	1,10	-0,50	-0,08	0,03	0,25	0,67	0,70	0,34	1,28	1,16	-0,15	1,48
	2	-0,38	0,59	-0,92	-0,85	-0,96	-0,08	-0,03	0,00	0,66	-0,92	0,61	-0,05	1,00	-0,33	0,07	0,09	0,20	1,26	0,73	0,37	1,13	0,90	-0,57	1,29
	3	-0,44	0,85	-1,07	-1,02	-1,12	0,75	-0,21	0,03	0,53	-1,07	0,93	0,06	1,14	-0,40	0,02	0,15	0,33	1,25	0,93	0,54	1,14	0,91	-0,76	1,30
	4	-0,56	1,47	-1,33	-0,83	-1,21	-0,08	-0,21	0,04	-0,12	-1,33	1,29	0,41	0,83	-0,45	-0,20	0,10	0,44	0,66	1,06	0,68	0,72	0,62	-1,00	0,85
2009	1	-0,64	2,05	-1,41	-0,71	-1,12	-0,08	-0,22	0,14	0,09	-1,41	1,43	0,96	0,68	-0,15	-0,36	-0,22	0,12	0,83	0,97	0,38	0,56	0,43	-0,88	0,69
	2	-0,31	0,31	0,05	-0,21	0,27	-0,08	0,94	-0,68	0,76	0,05	-0,69	0,98	0,80	0,27	-0,39	-0,20	0,00	0,67	1,06	0,44	0,06	-0,03	-0,54	0,15

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

266

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
	3	-0,34	0,41	0,03	-0,23	-0,02	-0,08	0,93	-0,68	0,67	0,03	-0,68	1,13	0,83	0,04	-0,44	-0,25	0,07	0,59	1,05	0,42	0,07	-0,01	-0,35	0,33
	4	0,01	-0,57	1,02	0,36	0,97	-0,08	1,55	-1,07	1,04	1,02	-1,35	0,46	0,69	0,00	-0,26	-0,16	-0,02	0,37	0,81	0,21	0,10	0,06	-0,19	0,18
2010	1	-0,05	-0,44	0,71	0,21	1,07	-0,08	1,55	-1,04	1,16	0,71	-1,22	0,38	0,73	-0,06	-0,19	-0,19	-0,05	0,71	0,70	0,12	-0,13	-0,21	-0,15	-0,09
	2	-0,04	-0,46	0,85	0,11	0,78	-0,08	1,49	-1,01	1,17	0,85	-1,26	0,52	0,95	0,32	-0,24	-0,06	-0,02	0,63	1,08	0,44	-0,11	-0,19	-0,39	-0,05
	3	-0,18	-0,11	0,50	0,26	0,78	0,36	1,53	-0,98	1,28	0,50	-1,12	0,81	0,63	0,07	-0,29	-0,22	0,00	1,00	0,93	0,31	-0,25	-0,36	-0,39	-0,18
	4	-0,18	-0,11	0,52	0,19	0,81	-0,08	1,52	-0,97	1,14	0,52	-1,13	0,84	0,71	0,81	-0,32	-0,25	-0,26	0,82	0,90	0,26	-0,29	-0,38	-0,26	-0,27
2011	1	-0,16	-0,15	0,55	0,01	0,65	-0,08	1,52	-0,96	0,72	0,55	-1,15	0,79	0,94	0,97	-0,38	-0,21	-0,28	0,30	0,99	0,31	-0,26	-0,30	-0,31	-0,23
	2	-0,17	-0,15	0,48	-0,02	0,02	-0,51	1,39	-0,97	0,51	0,48	-1,07	0,71	0,93	0,96	-0,38	-0,16	-0,25	0,11	1,08	0,37	-0,36	-0,38	-0,30	-0,31
	3	-0,41	0,70	-0,21	-0,06	-0,29	-0,08	1,38	-0,94	0,51	-0,21	-0,69	1,27	0,81	0,16	-0,48	-0,51	-0,23	0,56	0,54	-0,08	-0,84	-0,90	-0,35	-0,85
	4	-0,41	0,70	-0,51	0,10	-0,39	-0,51	1,36	-0,92	0,57	-0,51	-0,48	0,78	0,48	0,10	-0,30	-0,30	-0,11	0,82	0,75	0,11	-0,89	-0,96	-0,66	-0,88
2012	1	-0,21	-0,02	-0,58	0,10	-0,34	-0,08	1,28	-0,89	0,69	-0,58	-0,40	-0,46	0,41	-0,59	0,22	1,01	1,06	1,00	0,61	1,60	-0,76	-0,85	-1,82	-0,78
	2	-0,13	-0,25	-0,55	-0,07	-0,24	-0,08	1,25	-0,88	0,48	-0,55	-0,41	-0,80	0,63	-0,67	0,35	1,41	1,29	0,75	0,66	1,88	-0,78	-0,85	-1,89	-0,77
	3	-0,04	-0,46	-0,47	-0,20	-0,47	-0,08	1,26	-0,86	0,35	-0,47	-0,47	-1,03	0,59	-0,42	0,45	1,78	1,29	0,56	0,98	2,17	-0,74	-0,80	-1,88	-0,77
	4	-0,13	-0,25	-0,72	-0,32	-0,57	-0,08	1,30	-0,86	0,05	-0,72	-0,29	-1,00	0,61	-0,54	0,39	1,61	1,24	0,36	0,86	1,96	-1,28	-1,32	-1,86	-1,33
2013	1	-0,18	-0,10	-0,79	-0,34	-0,59	-0,08	1,29	-0,83	0,09	-0,79	-0,24	-0,86	0,83	-0,47	0,33	1,69	1,36	0,45	1,10	2,24	-1,29	-1,33	-1,98	-1,26
	2	-0,04	-0,46	-0,47	-0,20	-0,47	-0,08	1,26	-0,86	0,35	-0,47	-0,47	-1,03	0,59	-0,42	0,45	1,78	1,29	0,56	0,98	2,17	-0,74	-0,80	-1,88	-0,77
	3	-0,13	-0,25	-0,72	-0,32	-0,57	-0,08	1,30	-0,86	0,05	-0,72	-0,29	-1,00	0,61	-0,54	0,39	1,61	1,24	0,36	0,86	1,96	-1,28	-1,32	-1,86	-1,33
	4	-0,18	-0,10	-0,79	-0,34	-0,59	-0,08	1,29	-0,83	0,09	-0,79	-0,24	-0,86	0,83	-0,47	0,33	1,69	1,36	0,45	1,10	2,24	-1,29	-1,33	-1,98	-1,26
Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2000	1	-2,70	-0,17	-0,89	-0,55	-0,87	-0,46	1,42	-1,32	-2,76	0,71	1,49	0,17	-1,43	0,09	-0,31	-1,48	-1,01	0,72	0,83	1,11	0,96	0,17	-0,39	1,34
	2	-2,51	0,10	-0,63	-0,52	-0,77	0,25	2,39	-2,16	-2,55	1,71	2,09	0,36	-1,40	-2,72	0,60	-1,13	-1,01	1,47	1,91	1,62	1,46	0,36	-0,28	1,90
	3	-2,63	1,05	-0,31	-0,50	-0,72	1,05	3,04	-2,32	-2,64	2,52	1,60	0,16	-1,07	1,84	1,45	-0,89	-1,01	0,95	1,40	0,74	0,50	0,16	-0,41	1,16
	4	-1,87	-0,09	-0,09	-0,48	-0,71	0,91	2,66	-2,03	-1,84	2,24	1,21	0,08	-0,92	-1,64	1,84	-0,94	-1,01	0,68	0,99	0,50	0,34	0,08	-0,45	0,90
2001	1	-1,24	-1,75	0,31	-0,45	-0,71	1,23	2,30	-1,58	-1,13	2,13	0,85	0,08	-0,66	-0,36	2,09	-0,89	-1,01	0,67	0,94	0,41	0,39	0,08	-0,44	0,94
	2	-0,88	-3,03	0,39	-0,46	-0,43	1,40	2,23	-1,42	-0,72	2,21	0,63	0,02	-0,49	-0,70	2,09	-0,91	-1,00	0,43	0,64	0,15	0,20	0,02	-0,49	0,63
	3	-0,81	-4,32	0,61	-0,49	-0,41	1,65	1,88	-0,94	-0,61	2,10	0,73	0,05	-0,09	-0,93	1,56	-2,79	-1,00	0,56	0,76	0,23	0,40	0,05	-0,44	0,80
	4	-0,70	-0,52	0,90	-0,51	-0,40	2,95	-1,85	3,10	-0,31	-1,23	4,57	7,08	0,02	0,33	0,69	-0,75	-1,00	5,34	4,89	3,63	4,22	7,08	0,76	5,64
2002	1	-0,37	-0,25	0,76	-0,45	-0,36	2,99	-0,82	1,43	0,06	0,57	-0,51	-0,21	0,18	-0,13	1,17	0,83	-0,99	-0,59	-0,61	-0,84	-0,78	-0,21	-0,73	-0,48
	2	-0,80	-0,52	0,49	-0,42	-0,34	1,62	-0,55	0,49	-0,58	0,27	-0,45	-0,19	1,76	-1,25	0,24	-0,18	-0,90	-0,21	-0,21	-0,46	-0,42	-0,19	-0,61	-0,20
	3	-1,25	-0,57	0,41	-0,39	-0,34	0,78	-0,22	0,33	-1,15	0,56	-0,40	-0,19	1,20	0,02	-0,29	-0,66	-0,94	-0,38	-0,40	-0,55	-0,52	-0,19	-0,64	-0,21

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

Умовне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48	
4	-1,14	0,17	0,38	-0,35	-0,29	0,39	-0,09	0,17	-1,06	0,66	-0,49	-0,19	1,13	0,74	-0,66	-0,87	-0,96	-0,51	-0,53	-0,65	-0,62	-0,19	-0,67	-0,25	
2003	1	-1,11	1,09	0,22	-0,33	-0,17	-0,05	-0,38	0,25	-1,06	0,21	-0,14	-0,21	0,97	1,30	-0,91	0,11	-0,98	-0,65	-0,68	-0,79	-0,76	-0,21	-0,72	-0,47
	2	-0,50	0,20	0,65	-0,32	-0,13	-0,04	-0,25	-0,09	-0,43	0,39	-0,14	-0,21	0,50	0,07	-0,23	1,26	-0,86	-0,40	-0,43	-0,49	-0,48	-0,21	-0,63	-0,34
	3	-0,40	0,60	0,42	-0,27	-0,05	-0,28	-0,26	-0,16	-0,37	0,29	-0,13	-0,20	0,35	0,51	0,32	2,00	-0,74	-0,17	-0,20	-0,15	-0,16	-0,20	-0,52	-0,38
	4	-0,29	0,00	0,35	-0,22	0,04	-0,60	-0,32	-0,52	-0,30	0,09	-0,20	-0,21	0,51	0,72	0,83	1,70	-0,62	-0,11	-0,13	0,01	0,00	-0,21	-0,47	-0,40
2004	1	-0,88	-0,11	0,12	-0,26	0,11	-1,37	-0,86	0,08	-1,06	-0,97	-0,61	-0,20	-0,75	2,81	0,03	0,45	-0,62	-0,23	-0,30	0,11	0,14	-0,20	-0,42	-0,37
	2	-0,37	1,25	-0,14	-0,28	-0,04	-0,85	-0,28	-0,81	-0,52	-0,15	-0,17	-0,16	1,38	0,47	1,00	-0,61	0,46	0,46	0,97	1,02	-0,16	-0,14	-0,17	
	3	-0,30	0,67	-0,33	-0,33	-0,16	-1,27	-0,42	-0,48	-0,51	-0,49	-0,09	-0,13	0,48	0,46	0,26	0,41	-0,61	0,65	0,59	1,62	1,72	-0,13	0,09	-0,19
	4	-0,20	0,64	-0,36	-0,37	-0,22	-0,88	-0,12	-0,41	-0,34	0,02	0,04	-0,11	1,59	-0,81	0,29	0,98	-0,61	0,84	0,80	1,56	1,14	-0,11	0,20	-0,07
2005	1	-0,18	0,35	-0,64	-0,41	-0,30	-0,89	-0,30	-0,46	-0,34	-0,40	-0,77	-0,24	-1,06	-0,42	0,24	0,70	-0,59	-0,64	-0,67	-0,70	-0,69	-0,24	-0,65	-0,48
	2	0,02	-0,10	-0,72	-0,42	-0,35	-1,02	-0,16	-0,62	-0,18	-0,34	-0,49	-0,20	-0,03	-1,60	0,03	0,42	-0,58	-0,26	-0,29	-0,08	-0,11	-0,20	-0,38	-0,39
	3	-0,07	0,66	-0,95	-0,46	-0,28	-1,27	-0,13	-1,14	-0,30	-0,68	-0,09	-0,16	0,85	-0,57	-0,07	1,02	-0,57	0,11	0,12	0,67	0,60	-0,16	-0,05	-0,12
	4	0,03	0,91	-0,83	-0,48	-0,34	-0,53	0,54	-1,05	-0,07	0,82	-0,09	-0,16	1,70	-0,62	-0,13	-2,94	-0,38	0,39	0,44	0,69	1,17	-0,16	0,21	0,03
2006	1	-0,20	0,98	-0,56	-0,44	-0,36	-0,99	0,50	-1,09	-0,40	0,51	-0,15	-0,17	-1,35	0,96	-0,29	-0,04	-0,91	-0,60	-0,62	-0,63	-0,49	-0,17	-0,56	-0,27
	2	0,07	0,87	-0,28	-0,31	-0,53	-0,96	0,86	-1,23	-0,13	0,93	0,09	-0,14	-0,33	-0,86	-0,28	0,82	-0,73	-0,21	-0,20	-0,02	0,27	-0,14	-0,21	-0,09
	3	0,60	0,97	-0,07	-0,32	-0,50	0,63	0,52	0,40	0,69	1,29	0,41	-0,09	0,77	-0,38	-0,36	0,57	-0,49	0,58	0,56	0,48	0,31	-0,09	0,58	-0,56
	4	0,29	1,22	0,31	-0,34	-0,44	0,10	-0,24	-0,03	0,30	-0,21	0,44	-0,08	1,60	-0,33	-0,52	-1,31	-0,23	0,99	0,98	1,15	0,94	-0,08	1,25	-0,57
2007	1	0,58	0,78	0,09	-0,38	-0,49	-0,02	-0,49	0,62	0,57	-0,09	0,97	0,00	-1,18	0,57	-0,72	-0,88	-0,81	-0,15	-0,20	-0,18	-0,10	0,00	0,15	0,76
	2	0,54	0,28	-0,09	-0,42	-0,29	-0,40	-0,67	0,18	0,46	-0,69	0,82	-0,02	-0,17	0,50	-0,83	-0,41	-0,49	0,37	0,31	0,59	0,74	-0,02	1,06	0,53
	3	0,70	0,29	-0,34	-0,40	-0,23	0,59	-0,49	0,70	0,78	-0,26	0,77	-0,02	0,80	0,07	-0,93	-0,06	-0,15	0,85	0,79	0,78	0,58	-0,02	2,12	0,50
	4	0,34	-0,25	-0,74	-0,32	-0,13	-0,10	-0,62	0,62	0,28	-0,65	0,91	0,00	1,48	1,91	-1,05	-2,11	0,24	1,34	1,22	1,69	1,38	0,00	3,61	0,60
2008	1	0,75	-0,61	0,10	-0,27	-0,02	-0,46	-0,56	0,37	0,63	-0,72	0,43	-0,09	-1,15	0,46	-1,10	-0,84	-0,67	-0,39	-0,44	-0,40	-0,44	-0,09	0,21	0,23
	2	0,78	-0,54	0,28	-0,23	0,07	-0,89	-0,92	0,64	0,59	-1,29	0,47	-0,08	-0,22	0,93	-1,19	0,32	-0,20	0,00	-0,09	0,29	0,17	-0,08	1,34	0,24
	3	0,97	-0,64	0,40	-0,19	-0,06	-1,03	-1,05	0,54	0,75	-1,58	0,58	-0,06	0,82	1,25	-1,22	0,66	0,31	0,56	0,42	1,24	1,06	-0,06	2,97	0,35
	4	1,08	-0,74	0,56	-0,15	-0,12	-1,25	-0,94	-0,16	0,83	-1,68	0,29	-0,12	1,89	1,57	-1,24	0,87	0,95	0,51	0,43	1,36	1,16	-0,12	3,15	0,06
2009	1	0,99	-0,46	-0,13	-0,18	-0,70	-1,32	-0,40	-0,05	0,73	-0,90	-0,90	-0,25	-1,35	0,18	-1,24	0,55	1,08	-0,81	-0,84	-0,96	-0,91	-0,25	-0,66	-0,66
	2	1,06	0,31	-2,02	-0,61	-1,02	0,00	-0,27	0,69	1,10	-0,29	-0,86	-0,25	-0,39	-0,65	-0,72	0,68	1,12	-0,79	-0,82	-0,96	-0,92	-0,25	-0,60	-0,65
	3	1,05	0,06	-2,07	-0,68	-1,65	-0,02	-0,25	0,59	1,08	-0,28	-0,81	-0,25	0,32	-0,16	-0,38	0,82	1,15	-0,77	-0,80	-0,93	-0,91	-0,25	-0,54	-0,64
	4	0,80	0,28	-2,66	-0,91	-1,83	0,98	-0,37	1,02	1,03	-0,32	-0,79	-0,25	0,89	-0,98	0,06	0,74	1,27	-0,76	-0,79	-0,95	-0,92	-0,25	-0,51	-0,63
2010	1	0,69	0,13	-1,96	-0,80	-1,37	0,66	-0,27	1,17	0,86	-0,13	-0,94	-0,25	-1,70	-0,38	-1,33	0,55	1,29	-0,84	-0,87	-1,02	-0,97	-0,25	-0,74	-0,67
	2	1,07	0,57	-1,46	-0,56	-0,68	0,80	-0,19	1,18	1,29	0,05	-0,92	-0,25	-0,85	-0,55	-0,78	0,66	1,32	-0,81	-0,84	-0,99	-0,95	-0,25	-0,65	-0,66
	3	0,92	0,21	-0,44	-0,41	0,20	0,44	-0,54	1,31	1,06	-0,51	-0,90	-0,25	-0,06	-0,54	-0,40	0,48	1,38	-0,78	-0,81	-0,96	-0,93	-0,25	-0,54	-0,64

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

268

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
	4	0,88	1,01	-0,14	-0,23	1,46	0,47	-0,50	1,14	1,03	-0,49	-0,88	-0,24	0,83	-0,51	0,19	0,43	1,42	-0,75	-0,78	-0,92	-0,90	-0,24	-0,43	-0,62
2011	1	0,97	1,19	-0,08	0,05	1,31	0,50	-0,23	0,64	1,13	-0,25	-0,93	-0,25	-1,22	0,02	-1,31	0,51	1,32	-0,82	-0,85	-1,00	-0,96	-0,25	-0,67	-0,66
	2	1,05	1,16	0,00	0,80	1,38	0,43	0,06	0,40	1,20	0,05	-0,90	-0,25	-0,30	-0,65	-0,83	0,38	1,31	-0,78	-0,81	-0,96	-0,93	-0,25	-0,54	-0,64
	3	0,50	0,12	0,48	1,40	1,43	-0,25	-0,42	0,41	0,51	-0,82	-0,86	-0,24	0,24	1,11	-0,38	0,05	1,23	-0,75	-0,78	-0,90	-0,89	-0,24	-0,36	-0,61
	4	0,71	-0,01	0,83	2,28	1,46	-0,52	-0,48	0,48	0,68	-0,95	-0,81	-0,24	0,89	0,54	0,15	-0,01	1,31	-0,71	-0,75	-0,84	-0,85	-0,24	-0,17	-0,59
2012	1	0,57	-0,73	1,20	2,32	1,71	-0,59	-0,52	0,61	0,52	-0,99	-0,87	-0,25	-1,48	-0,51	0,87	-0,08	1,45	-0,78	-0,81	-0,93	-0,91	-0,25	-0,45	-0,63
	2	0,62	-0,81	1,94	2,47	2,13	-0,56	-0,48	0,38	0,58	-0,98	-0,73	-0,23	-0,77	-1,17	1,32	-0,04	1,51	-0,64	-0,68	-0,74	-0,77	-0,23	0,17	-0,54
	3	0,94	-0,53	1,99	2,62	2,18	-0,49	-0,17	0,25	0,91	-0,55	-0,66	-0,23	-0,11	-0,86	1,90	0,11	1,53	-0,59	-0,62	-0,67	-0,72	-0,23	0,38	-0,51
	4	0,80	-0,71	2,30	2,88	2,55	-0,72	-0,29	-0,10	0,74	-0,91	-0,79	-0,25	0,45	-0,33	2,39	0,06	1,55	-0,78	-0,81	-0,93	-0,90	-0,25	-0,44	-0,63
2013	1	1,03	-0,65	2,41	3,05	2,78	-0,77	-0,02	-0,05	0,97	-0,51	-0,91	-0,25	-1,52	0,28	-1,32	0,07	1,54	-0,83	-0,86	-1,00	-0,96	-0,25	-0,67	-0,66
	2	0,94	-0,53	1,99	2,62	2,18	-0,49	-0,17	0,25	0,91	-0,55	-0,66	-0,23	-0,11	-0,86	1,90	0,11	1,53	-0,59	-0,62	-0,67	-0,72	-0,23	0,38	-0,51
	3	0,80	-0,71	2,30	2,88	2,55	-0,72	-0,29	-0,10	0,74	-0,91	-0,79	-0,25	0,45	-0,33	2,39	0,06	1,55	-0,78	-0,81	-0,93	-0,90	-0,25	-0,44	-0,63
	4	1,03	-0,65	2,41	3,05	2,78	-0,77	-0,02	-0,05	0,97	-0,51	-0,91	-0,25	-1,52	0,28	-1,32	0,07	1,54	-0,83	-0,86	-1,00	-0,96	-0,25	-0,67	-0,66
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"																									
Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2000	1	1,21	-0,83	1,11	0,90	1,10	-0,16	2,35	-0,11	1,37	1,11	-1,17	-0,76	-0,46	1,37	1,05	-0,37	-0,51	0,98	-0,47	-0,51	1,70	1,51	-0,07	1,70
	2	1,45	-0,87	1,06	0,67	1,05	-0,16	2,35	-0,07	1,60	1,06	-1,10	-0,90	-0,50	1,22	1,86	-0,37	-0,51	2,55	-0,50	-0,53	-0,26	-0,27	0,04	-0,26
	3	1,09	-0,81	1,06	0,74	1,19	-0,16	2,24	-0,12	1,14	1,06	-1,02	-0,72	-0,48	1,04	0,86	-0,39	-0,51	0,62	-0,49	-0,53	-0,28	-0,28	0,26	-0,28
	4	0,99	-0,79	1,10	0,71	0,92	-0,16	1,79	-0,71	1,17	1,10	-0,91	-0,64	-0,47	0,83	0,70	-0,36	-0,49	0,64	-0,46	-0,50	-0,14	-0,15	-0,38	-0,14
2001	1	0,97	-0,79	1,12	1,13	0,91	-0,16	1,67	-0,76	1,18	1,12	-1,29	-0,62	-0,31	1,69	0,71	-0,30	-0,48	0,85	-0,32	-0,42	-0,09	-0,10	0,01	-0,08
	2	1,08	-0,81	0,94	0,98	0,91	-0,16	1,49	-1,62	0,84	0,94	-1,10	-0,76	-0,35	1,22	0,68	-0,30	-0,47	-0,36	-0,35	-0,44	-0,01	-0,01	-0,20	0,00
	3	1,23	-0,84	1,25	0,96	1,48	-0,16	1,16	-1,74	0,74	1,25	-1,07	-0,72	-0,30	1,14	0,29	-0,28	-0,46	-1,55	-0,30	-0,41	0,05	0,09	-0,29	0,08
	4	1,57	-0,89	1,52	0,71	1,52	-0,16	0,83	-0,74	1,35	1,52	-1,26	-0,79	-0,26	1,61	0,97	-0,23	-0,45	0,46	-0,26	-0,38	-0,17	-0,17	-0,12	-0,16
2002	1	1,32	-0,85	1,46	0,58	1,33	-0,16	0,79	-0,74	1,32	1,46	-1,20	-0,69	-0,21	1,46	0,74	-0,23	-0,44	0,46	-0,21	-0,36	-0,13	-0,14	-0,37	-0,13
	2	1,36	-0,86	1,22	0,48	1,21	-0,16	0,83	-0,65	1,84	1,22	-1,04	-0,80	-0,15	1,08	1,70	-0,17	-0,41	3,07	-0,15	-0,31	-0,14	-0,18	-0,12	-0,15
	3	1,29	-0,85	1,30	0,72	1,43	-0,16	0,85	-0,82	1,70	1,30	-1,04	-0,73	-0,15	1,07	1,34	-0,19	-0,41	2,35	-0,15	-0,32	-0,20	-0,22	-0,09	-0,19
	4	1,37	-0,86	1,43	0,74	1,46	-0,16	0,78	-0,99	1,56	1,43	-1,20	-0,72	-0,15	1,45	1,10	-0,19	-0,42	1,53	-0,15	-0,32	-0,25	-0,25	-0,11	-0,24
2003	1	1,44	-0,87	1,48	0,70	1,43	-0,16	0,83	-1,03	1,17	1,48	-1,17	-0,74	-0,13	1,39	0,83	-0,20	-0,43	0,36	-0,13	-0,33	-0,27	-0,27	0,11	-0,27
	2	1,04	-0,80	1,17	0,62	1,11	-0,16	0,82	-1,06	0,82	1,17	-1,00	-0,64	-0,12	1,01	0,57	-0,22	-0,42	0,12	-0,12	-0,34	-0,29	-0,29	0,22	-0,30
	3	0,67	-0,72	0,96	0,59	0,87	-0,16	0,90	-0,76	0,72	0,96	-0,88	-0,49	-0,16	0,77	0,19	-0,25	-0,41	-0,38	-0,16	-0,34	-0,29	-0,28	0,09	-0,29

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

Умовне позначення коефіцієнта	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	
4	1,36	-0,86	1,36	-0,03	1,56	-0,16	0,42	0,98	0,78	1,36	-0,68	-0,74	-0,16	0,44	0,57	-0,22	-0,40	-0,65	-0,17	-0,35	-0,29	-0,29	0,57	-0,29	
2004	1	0,74	-0,74	0,97	-0,15	0,95	-0,16	0,38	0,71	0,30	0,97	-0,41	-0,54	-0,14	0,08	0,07	-0,24	-0,37	-1,23	-0,14	-0,34	-0,28	-0,28	0,30	-0,28
	2	0,57	-0,69	0,82	-0,17	0,85	-0,16	0,33	0,82	0,96	0,82	-0,28	-0,48	-0,06	-0,06	0,50	-0,23	-0,34	1,06	-0,06	-0,32	-0,17	-0,19	0,37	-0,19
	3	0,60	-0,70	0,85	0,21	0,85	3,06	0,32	0,77	0,83	0,85	-1,14	-0,49	-0,05	1,30	0,32	-0,22	-0,41	0,21	-0,05	-0,31	-0,19	-0,19	0,43	-0,19
	4	0,77	-0,74	0,99	0,09	0,88	-0,16	0,28	0,64	0,32	0,99	-1,16	-0,55	-0,07	1,35	0,23	-0,22	-0,42	-0,63	-0,07	-0,32	-0,18	-0,18	0,43	-0,18
2005	1	0,27	-0,59	0,54	0,03	0,48	-0,16	0,23	0,61	0,28	0,54	-0,91	-0,37	-0,07	0,83	0,01	-0,25	-0,40	-0,40	-0,07	-0,32	-0,20	-0,20	0,15	-0,20
	2	0,25	-0,58	0,52	-0,05	0,40	-0,16	0,20	0,85	-0,06	0,52	-0,88	-0,36	-0,07	0,77	-0,13	-0,25	-0,40	-0,99	-0,07	-0,32	-0,20	-0,20	0,43	-0,20
	3	0,12	-0,52	0,38	-0,09	0,36	2,89	0,13	0,87	-0,55	0,38	-0,77	-0,31	-0,03	0,58	-0,21	-0,24	-0,37	-1,08	-0,03	-0,29	-0,27	-0,27	0,54	-0,28
	4	-0,22	-0,34	0,01	0,15	0,16	-3,12	0,00	0,82	-0,30	0,01	-0,42	-0,14	-0,11	0,10	-0,32	-0,28	-0,36	-0,69	-0,08	-0,32	-0,29	-0,28	0,45	-0,29
2006	1	-0,28	-0,30	-0,10	0,42	-0,03	-0,16	-0,13	0,77	0,16	-0,10	-0,25	-0,14	-0,13	-0,09	-0,24	-0,30	-0,36	-0,27	-0,11	-0,35	6,52	6,50	0,42	6,52
	2	1,05	-0,80	-0,15	0,13	-0,15	-0,16	-0,11	0,69	0,84	-0,15	-0,09	-1,19	-0,32	-0,25	1,92	-0,23	-0,42	-0,47	-0,31	-0,45	-0,27	-0,27	0,37	-0,27
	3	-0,55	-0,06	-0,42	-0,01	-0,48	2,54	-0,14	0,62	-0,52	-0,42	-0,21	0,03	0,01	-0,13	-0,46	-0,28	-0,32	-0,55	-0,02	-0,29	-0,26	-0,26	0,22	-0,27
	4	-0,54	-0,06	-0,41	-0,04	-0,42	-0,16	-0,27	0,44	-0,44	-0,41	-0,02	0,03	-0,03	-0,31	-0,43	-0,28	-0,30	-0,38	-0,01	-0,29	-0,27	-0,27	0,36	-0,27
2007	1	-0,55	-0,05	-0,43	-0,08	-0,39	-0,16	-0,31	0,43	-0,45	-0,43	0,11	0,03	0,01	-0,42	-0,39	-0,28	-0,29	-0,14	0,00	-0,29	-0,27	-0,27	0,50	-0,27
	2	-0,63	0,04	-0,55	-0,18	-0,58	-0,16	-0,35	0,40	-0,93	-0,55	-0,26	0,08	-0,02	-0,08	-0,54	-0,28	-0,33	-0,79	-0,02	-0,29	-0,27	-0,27	0,42	-0,27
	3	-0,77	0,25	-0,76	-0,26	-0,76	-0,16	-0,42	0,39	-1,52	-0,76	0,10	0,17	-0,02	-0,42	-0,78	-0,29	-0,29	-1,74	-0,01	-0,29	-0,27	-0,27	0,44	-0,27
	4	-0,87	0,42	-0,90	-0,21	-0,86	-0,16	-0,56	-0,46	-0,91	-0,90	0,52	0,26	0,00	-0,71	-0,74	-0,30	-0,25	-1,11	0,00	-0,29	-0,28	-0,27	0,42	-0,28
2008	1	-0,94	0,58	-1,03	-0,21	-1,02	-0,16	-0,60	-0,51	-0,84	-1,03	0,85	0,31	0,00	-0,90	-0,68	-0,30	-0,22	-0,50	-0,01	-0,29	-0,28	-0,28	0,42	-0,28
	2	-0,99	0,72	-1,12	-0,23	-1,14	-0,16	-0,64	-0,52	-0,74	-1,12	1,12	0,35	-0,05	-1,03	-0,70	-0,32	-0,22	-0,47	-0,05	-0,31	-0,28	-0,28	0,39	-0,28
	3	-1,48	4,69	-1,15	-0,22	-1,21	-2,18	-0,67	-0,51	-0,24	-1,15	1,27	5,29	-0,04	-1,10	-1,87	-0,45	-0,20	0,45	-0,04	-0,31	-0,28	-0,28	0,40	-0,28
	4	-0,89	0,48	-0,95	0,01	-1,11	-2,01	-0,85	-0,13	-0,11	-0,95	1,18	0,26	-0,03	-1,06	-0,31	-0,30	-0,19	1,56	-0,03	-0,29	-0,28	-0,28	0,34	-0,28
2009	1	-0,95	0,63	-0,72	0,05	-0,89	1,68	-0,85	-0,19	-0,35	-0,72	0,77	0,82	0,00	-0,86	-0,78	-0,35	-0,25	1,04	-0,01	-0,31	-0,28	-0,28	0,63	-0,28
	2	-0,95	0,63	-0,70	-0,13	-0,84	-0,16	-0,82	-0,24	-0,84	-0,70	0,73	0,84	-0,05	-0,84	-0,95	-0,36	-0,26	-0,10	-0,04	-0,33	-0,27	-0,27	0,61	-0,28
	3	-0,97	0,67	-0,69	-0,14	-0,79	-0,16	-0,82	-0,27	-1,17	-0,69	0,72	0,93	0,00	-0,83	-1,05	-0,36	-0,25	-0,59	-0,01	-0,31	-0,27	-0,27	0,64	-0,27
	4	-0,99	0,72	-0,77	-0,27	-0,74	-0,16	-0,81	-0,18	-0,89	-0,77	0,88	0,88	-0,03	-0,92	-0,94	-0,36	-0,25	0,09	-0,03	-0,33	-0,28	-0,28	0,67	-0,28
2010	1	-1,00	0,75	-0,88	-0,30	-0,87	-0,16	-0,79	-0,17	-1,37	-0,88	1,09	0,77	-0,04	-1,02	-0,92	-0,35	-0,23	-0,18	-0,03	-0,33	-0,27	-0,27	0,67	-0,28
	2	-1,09	1,03	-1,02	-0,36	-0,98	1,66	-0,78	0,16	-1,27	-1,02	1,41	0,93	-0,05	-1,16	-1,00	-0,37	-0,22	-0,17	-0,05	-0,34	-0,28	-0,28	0,62	-0,28
	3	-1,04	0,88	-0,90	-0,34	-0,92	-0,16	-0,98	0,12	-1,35	-0,90	0,93	0,91	-0,06	-0,94	-1,01	-0,37	-0,26	-0,32	-0,06	-0,34	-0,28	-0,28	0,65	-0,28
	4	-1,11	1,13	-1,07	-0,93	-0,98	-0,16	-0,96	5,25	-1,27	-1,07	1,28	0,97	-0,11	-1,10	-1,02	-0,38	-0,27	-0,20	-0,12	-0,37	-0,30	-0,29	0,62	-0,30
2011	1	-1,14	1,27	-1,14	-0,25	-1,27	-0,16	-0,92	0,26	-1,58	-1,14	1,47	1,02	-0,16	-1,18	-1,06	-0,39	-0,27	-0,36	-0,15	-0,39	1,16	1,17	0,05	1,16
	2	-1,20	1,54	-1,23	-0,38	-1,30	-0,16	-0,90	0,25	-1,39	-1,23	1,72	1,16	-0,29	-1,27	-1,12	-0,43	-0,34	-0,30	-0,30	-0,46	-0,30	-0,30	0,73	-0,30
	3	-1,20	1,56	-1,27	-6,39	-1,34	-0,16	-0,96	0,23	-1,25	-1,27	1,86	1,09	-0,14	-1,32	-1,12	-0,39	-0,23	-0,50	-0,14	-0,38	0,20	0,21	0,71	0,20

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
	4	-1,04	0,87	-1,09	-0,22	-1,05	-0,16	-1,28	-0,20	-0,56	-1,09	1,04	0,59	7,08	-1,00	-0,87	1,42	3,17	-0,57	7,08	3,13	-0,30	-0,30	0,68	-0,30
2012	1	-0,86	0,42	-1,11	-0,22	-1,14	1,16	-1,27	-0,22	-0,14	-1,11	1,10	-0,02	-0,17	-1,03	-0,23	1,51	2,56	0,43	-0,17	2,46	-0,08	-0,09	-2,94	-0,08
	2	-0,81	0,32	-1,04	-0,22	-1,15	1,16	-1,27	-0,22	0,10	-1,04	0,98	-0,07	-0,12	-0,97	-0,04	1,70	2,67	1,22	-0,13	2,68	-0,22	-0,23	-2,94	-0,22
	3	-0,79	0,28	-1,00	0,03	-0,88	-0,16	-1,23	-1,50	-1,06	-1,00	0,91	-0,07	-0,09	-0,93	-0,59	1,75	2,68	-1,78	-0,09	2,75	1,55	1,80	-2,93	1,54
	4	0,87	-0,77	-0,99	-0,24	-0,65	-0,16	-1,17	0,10	-0,50	-0,99	0,90	-1,49	-0,07	-0,93	3,64	5,88	2,76	-0,29	-0,07	2,85	-0,22	-0,22	-2,93	-0,22
2013	1	-0,82	0,33	-1,04	-0,04	-0,46	-0,16	-1,11	0,06	-0,50	-1,04	1,01	-0,04	-0,11	-0,98	-0,35	1,67	2,69	-0,30	-0,10	2,68	-0,23	-0,22	-2,93	-0,23
	2	-0,79	0,28	-1,00	0,03	-0,88	-0,16	-1,23	-1,50	-1,06	-1,00	0,91	-0,07	-0,09	-0,93	-0,59	1,75	2,68	-1,78	-0,09	2,75	1,55	1,80	-2,93	1,54
	3	0,87	-0,77	-0,99	-0,24	-0,65	-0,16	-1,17	0,10	-0,50	-0,99	0,90	-1,49	-0,07	-0,93	3,64	5,88	2,76	-0,29	-0,07	2,85	-0,22	-0,22	-2,93	-0,22
	4	-0,82	0,33	-1,04	-0,04	-0,46	-0,16	-1,11	0,06	-0,50	-1,04	1,01	-0,04	-0,11	-0,98	-0,35	1,67	2,69	-0,30	-0,10	2,68	-0,23	-0,22	-2,93	-0,23
Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2000	1	-0,45	1,32	-0,24	-0,52	-0,87	1,09	-0,94	1,26	-0,47	0,57	-0,58	-0,14	-1,18	-0,08	0,07	0,32	-0,22	-1,25	-1,33	-1,11	-1,13	-0,21	-1,33	-0,24
	2	-0,50	1,17	-0,47	-0,61	-0,85	1,03	-1,24	1,84	-0,52	0,67	-0,04	-0,12	-1,11	-0,14	0,99	-0,09	0,41	-1,08	-1,43	-1,05	-1,06	-0,23	-1,43	-0,27
	3	-0,49	1,03	-0,59	-0,68	-0,77	1,02	-0,53	1,05	-0,51	0,67	0,49	-0,05	-1,09	-0,08	1,90	-1,23	1,40	-0,97	-1,04	-1,02	-0,99	-0,23	-1,04	-0,28
	4	-0,46	0,90	-0,75	-0,52	-0,80	1,08	-0,52	1,10	-0,46	0,20	-0,45	-0,14	-1,07	0,17	1,56	-0,43	1,07	-0,98	-1,04	-1,03	-0,95	-0,23	-1,04	-0,28
2001	1	-0,32	1,57	-0,66	-0,42	-0,72	1,12	-0,34	1,22	-0,24	0,45	-0,81	-0,16	-1,21	-0,18	1,78	-1,20	1,23	-0,86	-0,98	-1,00	-1,09	-0,23	-0,98	-0,28
	2	-0,35	1,09	-0,59	-0,47	-0,66	0,86	0,72	0,52	-0,32	0,46	-0,85	-0,16	-1,35	-0,07	1,90	0,34	1,65	-1,01	-0,86	-1,01	-1,04	-0,24	-0,86	-0,28
	3	-0,30	1,23	-0,18	-0,56	-0,57	1,30	2,50	0,36	-0,20	1,42	-0,64	-0,15	-1,19	0,03	2,07	-3,22	2,60	-1,25	-0,81	-1,14	-1,09	-0,24	-0,81	-0,29
	4	-0,27	1,84	-0,24	-0,65	-0,60	1,73	-0,58	1,57	-0,09	1,04	0,69	-0,05	-1,14	-0,11	1,46	-1,40	1,06	-1,09	-1,10	-1,14	-1,13	-0,23	-1,10	-0,27
2002	1	-0,21	1,67	-0,52	-0,82	-0,57	1,65	-0,92	1,50	-0,02	0,78	-0,60	-0,17	-0,88	-0,01	-0,13	0,57	-0,35	-1,07	-1,09	-1,13	-1,10	-0,20	-1,09	-0,24
	2	-0,15	1,17	-0,67	-0,64	-0,68	1,25	-3,50	2,27	0,04	-1,20	-0,36	-0,14	0,27	-0,10	0,99	0,05	0,32	-1,31	-1,67	-1,15	-1,10	-0,23	-1,67	-0,28
	3	-0,16	1,22	-0,81	-0,47	-0,72	1,38	-2,65	2,09	0,04	-0,52	0,54	-0,08	0,18	-0,14	0,33	0,03	-0,27	-1,18	-1,48	-1,13	-1,06	-0,21	-1,48	-0,25
	4	-0,15	1,63	-0,86	-0,42	-0,80	1,59	-1,79	1,93	0,08	0,15	0,31	-0,07	-0,13	-0,10	-0,18	0,42	-0,45	-1,09	-1,30	-1,13	-1,11	-0,19	-1,30	-0,21
2003	1	-0,13	1,62	-0,96	-0,30	-0,83	1,67	-0,87	1,47	0,12	0,63	0,01	-0,14	-0,22	-0,15	-0,96	0,52	-0,52	-0,78	-0,82	-1,06	-1,01	-0,18	-0,82	-0,19
	2	-0,12	1,08	-0,95	-0,22	-0,88	1,19	-0,21	0,98	0,07	0,66	0,39	-0,13	-0,38	-0,30	-0,72	-0,05	0,33	-0,46	-0,48	-0,90	-0,84	-0,21	-0,48	-0,24
	3	-0,16	0,77	-0,74	-0,13	-0,80	0,89	0,58	0,54	-0,03	0,96	0,20	-0,14	-0,36	-0,03	-0,66	-2,33	1,20	-0,75	-0,62	-0,93	-0,86	-0,23	-0,62	-0,27
	4	-0,17	0,75	-0,63	-0,08	-0,73	1,47	0,85	0,88	0,04	2,84	1,30	-0,08	-0,20	-0,13	-0,48	-2,40	2,01	-0,65	-0,46	-1,00	-0,73	-0,23	-0,46	-0,28
2004	1	-0,14	0,26	-0,56	-0,13	-0,68	0,91	0,75	0,21	0,00	1,78	0,00	-0,15	-0,14	-0,17	-0,89	0,93	-0,55	-0,47	-0,12	-0,85	-0,53	-0,16	-0,12	-0,26
	2	-0,06	0,09	-0,52	-0,33	-0,60	0,71	-0,58	0,95	0,09	1,37	-1,24	-0,18	0,23	-0,11	-0,15	0,47	0,19	-0,54	-0,76	-0,83	-0,49	-0,22	-0,76	-0,29
	3	-0,05	1,09	-0,46	-0,13	-0,57	0,75	-0,34	0,66	0,11	1,33	-0,60	-0,17	1,30	-0,07	2,07	-0,93	1,66	-0,72	-0,73	-0,90	-0,98	-0,23	-0,73	-0,30
	4	-0,07	1,21	-0,78	0,00	-0,64	0,92	0,95	0,46	0,10	2,09	-1,65	-0,20	2,48	-0,20	-0,24	0,70	1,50	-0,09	0,07	-0,75	-0,82	-0,23	0,07	-0,30

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

271

Умовне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48	
2005	1	-0,07	0,58	-0,60	-0,58	-0,51	0,38	0,10	0,13	0,02	0,89	-1,47	-0,20	-0,82	-0,17	-0,74	0,85	-0,41	-0,26	-0,17	-0,66	-0,73	-0,18	-0,17	-0,27
	2	-0,07	0,53	-1,16	-0,31	-0,45	0,36	0,61	-0,10	0,02	1,08	-0,64	-0,17	0,21	-0,11	0,30	0,27	0,21	-0,02	0,24	-0,57	-0,64	-0,20	0,24	-0,29
	3	-0,03	0,34	-0,63	-1,12	-0,40	0,20	1,34	-0,24	0,04	1,25	-0,36	-0,16	1,17	-0,30	1,07	0,06	0,74	0,73	1,01	-0,25	-0,33	-0,21	1,01	-0,28
	4	-0,09	-0,11	-0,56	-0,69	-0,30	-0,16	0,56	-0,38	-0,08	0,42	0,15	-0,13	1,74	-0,11	1,36	-0,97	1,14	0,20	0,35	-0,25	-0,29	-0,22	0,35	-0,27
2006	1	-0,05	-0,26	-0,55	-0,74	-0,33	-0,26	0,30	-0,32	-0,12	0,24	1,27	-0,07	-0,88	0,26	-0,48	0,38	-0,60	-0,54	-0,45	-0,48	-0,47	-0,15	-0,45	-0,26
	2	-0,31	-0,37	-0,47	-0,65	-0,36	-0,31	0,88	-0,42	-0,37	0,40	2,15	0,00	0,12	-1,16	0,18	-0,70	0,02	-2,13	-1,88	-1,12	-1,07	-0,22	-1,88	-0,29
	3	-0,02	-0,37	-0,50	-0,53	-0,39	-0,53	0,49	-0,62	-0,07	-0,13	2,06	-0,01	0,83	-0,12	0,65	-1,22	0,48	0,34	0,44	0,11	-0,09	-0,19	0,44	-0,27
	4	-0,01	-0,47	-0,60	-0,63	-0,40	-0,52	0,26	-0,56	-0,05	-0,23	2,75	0,04	1,67	-0,13	1,34	-1,87	1,17	0,34	0,38	0,10	0,03	-0,21	0,38	-0,28
2007	1	-0,01	-0,54	-0,56	-0,65	-0,48	-0,54	0,35	-0,50	-0,05	-0,17	1,80	-0,02	-0,88	-0,15	-0,58	-0,32	-0,67	0,52	0,47	0,21	0,19	-0,09	0,47	-0,24
	2	-0,02	-0,38	-0,52	-0,41	-0,45	-0,64	1,01	-0,77	-0,08	-0,13	1,55	-0,04	0,00	-0,17	-0,07	-0,57	-0,09	0,82	0,98	0,47	0,07	-0,16	0,98	-0,26
	3	-0,01	-0,61	-0,24	-0,28	-0,33	-0,79	1,62	-1,16	-0,10	-0,33	2,00	-0,01	0,66	-0,15	0,26	-1,24	0,30	0,84	1,40	0,72	0,34	-0,17	1,40	-0,27
	4	0,00	-0,79	-0,47	-0,07	-0,26	-0,89	0,95	-1,05	-0,10	-0,77	1,78	-0,03	1,26	-0,03	0,60	-0,64	0,62	0,17	0,47	0,51	0,29	-0,20	0,47	-0,28
2008	1	-0,01	-0,91	-0,05	-0,56	-0,23	-0,97	0,48	-0,94	-0,13	-0,92	0,10	-0,12	-1,04	-0,25	-0,59	0,48	-0,73	0,45	0,52	0,85	0,65	-0,10	0,52	-0,23
	2	-0,05	-0,99	-0,47	-0,24	-0,02	-1,03	0,26	-0,97	-0,18	-1,08	0,39	-0,11	-0,28	-0,08	-0,19	0,39	-0,41	0,19	0,27	0,82	0,67	-0,16	0,27	-0,25
	3	-0,05	-1,03	-0,43	0,22	0,04	-1,05	-0,49	-0,74	-0,18	-1,26	0,37	-0,11	0,49	-0,05	0,07	0,07	-0,14	-0,12	-0,27	0,66	0,57	-0,19	-0,27	-0,27
	4	-0,03	-0,98	-0,38	0,65	0,11	-0,92	-1,29	-0,32	-0,14	-1,26	0,20	-0,12	1,57	-0,30	1,38	0,20	0,80	0,62	0,06	0,85	0,98	-0,22	0,06	-0,29
2009	1	-0,01	-0,84	-0,22	-0,21	-0,16	-0,76	-0,66	-0,33	-0,09	-0,85	-1,80	-0,21	-0,87	-0,09	-1,12	0,70	0,20	1,00	0,51	0,74	0,90	-0,20	0,51	-0,27
	2	-0,04	-0,83	-0,12	-0,84	-0,33	-0,75	-0,16	-0,65	-0,12	-0,84	-0,53	-0,18	0,08	-0,09	-1,00	0,98	-0,85	1,13	1,00	0,80	0,95	-0,06	1,00	-0,21
	3	-0,01	-0,82	0,18	-1,20	-0,49	-0,74	0,36	-0,79	-0,09	-0,69	-0,53	-0,18	1,15	-0,13	-0,88	0,92	-0,66	1,38	1,43	0,91	1,08	-0,10	1,43	-0,21
	4	-0,03	-0,88	0,34	-1,10	-0,36	-0,80	0,10	-0,63	-0,12	-0,67	-0,53	-0,17	2,07	-0,10	-0,71	0,65	-0,69	1,34	1,12	1,00	1,18	-0,10	1,12	-0,16
2010	1	-0,03	-0,95	0,49	-0,99	0,01	-0,87	0,36	-0,77	-0,13	-0,69	-0,52	-0,14	-0,98	-0,26	-1,06	0,97	-1,23	2,01	1,83	1,53	1,76	1,01	1,83	0,25
	2	-0,06	-1,04	0,65	-0,34	0,64	-0,97	0,11	-0,84	-0,17	-0,84	-0,53	-0,17	-0,16	-0,10	-0,93	0,94	-1,14	1,66	1,51	1,59	1,82	0,32	1,51	0,11
	3	-0,06	-0,91	0,82	0,59	0,96	-0,89	0,56	-0,82	-0,17	-0,59	-0,53	-0,17	0,69	-0,15	-0,86	0,86	-1,05	1,79	1,69	1,46	1,48	0,15	1,69	-0,02
	4	-0,12	-1,02	0,96	1,20	0,97	-1,00	0,16	-0,87	-0,24	0,19	-0,52	-0,85	1,30	-0,16	-0,65	0,89	-1,31	1,60	1,47	1,64	1,67	-3,72	1,47	6,25
2011	1	-0,14	-1,07	0,99	1,31	1,22	-1,04	0,32	-0,95	-0,29	-0,86	-0,53	-0,12	-1,09	-0,32	-0,90	0,99	-1,28	2,01	1,91	2,06	2,10	2,87	1,91	3,01
	2	-0,30	-1,13	1,27	1,55	1,43	-1,10	0,13	-0,98	-0,44	-1,00	-0,52	-0,14	-0,40	0,13	-0,83	0,93	-1,24	1,59	1,50	1,99	2,03	1,05	1,50	0,91
	3	-0,14	-1,16	1,67	1,63	1,86	-1,12	0,66	-1,05	-0,28	-0,84	-0,53	-0,16	0,34	7,02	-0,73	0,88	-1,12	1,07	1,10	1,72	1,78	0,22	1,10	0,23
	4	7,08	-0,97	1,87	1,76	1,94	-1,01	0,18	-0,99	7,05	-1,03	-0,53	7,10	0,88	-0,39	-0,70	0,30	-1,12	-0,24	-0,10	0,50	0,37	5,05	-0,10	-0,04
2012	1	-0,17	-0,99	1,71	1,83	2,09	-1,02	-0,53	-0,72	-0,30	-1,17	-0,53	-0,15	-1,14	-0,07	-1,13	0,85	-1,20	-0,32	-0,44	0,47	0,35	0,27	-0,44	0,00
	2	-0,13	-0,95	1,94	1,92	2,16	-0,98	-1,29	-0,47	-0,25	-1,37	-0,53	-0,15	-0,52	-0,06	-1,03	0,92	-1,08	-0,22	-0,54	0,45	0,34	0,01	-0,54	-0,12
	3	-0,07	-0,93	2,21	2,37	2,18	-0,96	0,73	-1,28	-0,21	-1,31	-0,55	-0,15	0,22	-0,05	-0,90	0,61	-0,88	-0,27	0,26	0,38	0,28	-0,07	0,26	-0,18
	4	-0,08	-0,92	2,47	2,49	2,39	-0,95	0,12	-0,86	-0,19	-0,87	-0,53	-0,15	1,00	-0,10	-0,80	0,83	-0,79	-0,02	0,02	0,51	0,41	-0,11	0,02	-0,21

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2013	1	-0,11	-0,96	3,11	2,72	2,56	-0,98	0,08	-0,89	-0,23	-0,93	-0,53	-0,14	-1,20	-0,10	-1,08	0,57	-1,24	-0,09	-0,04	0,53	0,44	0,65	-0,04	0,24
	2	-0,07	-0,93	2,21	2,37	2,18	-0,96	0,73	-1,28	-0,21	-1,31	-0,55	-0,15	0,22	-0,05	-0,90	0,61	-0,88	-0,27	0,26	0,38	0,28	-0,07	0,26	-0,18
	3	-0,08	-0,92	2,47	2,49	2,39	-0,95	0,12	-0,86	-0,19	-0,87	-0,53	-0,15	1,00	-0,10	-0,80	0,83	-0,79	-0,02	0,02	0,51	0,41	-0,11	0,02	-0,21
	4	-0,11	-0,96	3,11	2,72	2,56	-0,98	0,08	-0,89	-0,23	-0,93	-0,53	-0,14	-1,20	-0,10	-1,08	0,57	-1,24	-0,09	-0,04	0,53	0,44	0,65	-0,04	0,24
ПАТ "РЕАЛ БАНК"																									
Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2000	1	-1,51	4,51	-1,67	-0,62	-1,55	-0,01	-0,88	3,39	-0,07	-1,67	2,62	4,93	-2,22	-1,16	-1,43	-1,96	-1,04	-0,17	-2,04	-1,70	-0,82	-0,67	-0,41	-0,86
	2	-0,74	0,47	-1,19	-0,12	-1,06	-0,01	-0,89	-0,19	-0,04	-1,19	1,53	-0,31	-2,09	-1,07	-0,02	-1,74	-1,53	-0,10	-2,11	-1,84	-1,31	-1,04	-0,20	-1,27
	3	-1,04	1,20	-1,40	0,07	-1,29	-0,01	-0,57	0,73	-0,04	-1,40	1,60	0,55	-1,98	-1,07	-0,44	-1,75	-1,32	-0,11	-2,01	-1,75	-0,22	-0,24	-0,03	-0,20
	4	-0,92	0,86	-1,19	-0,16	-1,12	-0,01	-1,04	0,24	-0,02	-1,19	1,70	0,48	-1,77	-1,06	-0,41	-1,40	-0,46	-0,10	-1,71	-1,34	-0,31	-0,30	-0,19	-0,31
2001	1	-0,95	0,95	-1,26	-0,40	-1,20	-0,01	-0,28	0,74	-0,01	-1,26	1,07	0,51	-1,41	-1,06	-0,39	-1,22	0,02	-0,03	-1,44	-1,12	-0,41	-0,39	-0,30	-0,42
	2	-1,24	2,05	-1,76	-0,62	-1,67	-0,01	0,90	3,29	-0,03	-1,76	1,19	0,76	-1,33	-1,08	-0,41	-1,25	0,16	0,21	-1,46	-1,09	-0,52	-0,50	-0,25	-0,53
	3	-0,79	0,56	-1,11	-0,50	-0,86	-0,01	-0,77	0,33	0,11	-1,11	1,27	0,07	-1,37	-1,26	0,10	-1,01	1,05	0,70	-1,28	-1,00	-0,62	-0,61	-0,30	-0,55
	4	-0,77	0,52	-0,97	-0,35	-0,81	-0,01	-0,46	0,37	-7,09	-0,97	0,80	0,31	-1,21	-1,19	-2,32	-0,84	1,46	-5,37	-1,21	-0,72	-0,55	4,69	-0,34	-0,49
2002	1	-0,76	0,51	-0,94	-0,15	-0,93	-0,01	-0,45	0,31	0,09	-0,94	0,76	0,35	-1,14	-0,83	-0,18	-0,84	0,22	0,35	-1,12	-0,71	-0,53	-0,52	-0,33	-0,44
	2	-0,77	0,52	-1,04	-0,01	-0,90	-0,01	-0,47	0,29	0,11	-1,04	0,90	0,15	-1,04	-0,86	0,02	-0,78	0,29	0,61	-1,16	-0,72	-0,55	-0,56	-0,30	-0,82
	3	-0,78	0,54	-1,03	-0,72	-0,90	-0,01	-0,47	0,35	-0,02	-1,03	0,88	0,22	-1,00	-0,84	-0,35	-0,61	0,62	-0,25	-0,99	-0,50	-0,87	-0,70	-0,32	-0,93
	4	-0,74	0,47	-0,93	-0,54	-0,80	-0,01	-0,61	0,18	-0,02	-0,93	0,87	0,26	-0,78	-0,80	-0,38	-0,57	0,64	-0,28	-0,86	-0,43	-1,11	-0,88	-0,31	-1,06
2003	1	-0,73	0,44	-0,90	-0,65	-0,75	-0,01	-0,66	0,06	-0,02	-0,90	0,87	0,29	-0,76	-0,86	-0,41	-0,40	1,16	-0,34	-0,77	-0,23	-1,28	-1,00	-0,33	-1,23
	2	-0,57	0,19	-0,64	-0,46	-0,62	-0,01	-0,52	-0,48	0,07	-0,64	0,47	0,21	-0,66	-0,87	-0,23	-0,29	1,35	0,05	-0,64	-0,14	-1,00	-0,82	-0,28	-0,95
	3	-0,63	0,28	-0,73	-0,45	-0,75	-0,01	-0,54	0,83	0,07	-0,73	0,58	0,25	-0,42	-0,61	-0,21	-0,27	0,68	0,15	-0,46	-0,10	-1,10	-0,89	-0,20	-1,05
	4	-0,47	0,07	-0,49	-0,42	-0,35	-0,01	-0,35	0,51	0,02	-0,49	0,23	0,14	-0,49	-0,63	-0,35	0,34	1,69	-0,33	-0,14	0,54	-1,13	-0,89	-0,37	-1,08
2004	1	-0,45	0,04	-0,46	-0,43	-0,41	-0,01	-0,36	0,22	0,07	-0,46	0,21	0,13	0,06	-0,37	-0,23	-1,05	-0,98	-0,05	-0,15	-1,02	-0,17	-0,21	0,14	-0,09
	2	-0,49	0,09	-0,53	-0,42	-0,49	-0,01	-0,38	0,71	0,06	-0,53	0,27	0,14	-0,08	-0,42	-0,25	-0,19	0,32	-0,09	-0,23	-0,06	-0,20	-0,23	-0,18	-0,13
	3	-0,09	-0,30	0,02	-0,38	0,11	-0,01	-0,10	-0,65	0,10	0,02	-0,93	-0,13	0,38	-0,61	-0,15	0,18	1,12	-0,18	0,08	0,21	0,39	0,22	-0,31	0,47
	4	0,04	-0,40	0,21	0,39	0,17	-0,01	-0,08	0,25	0,15	0,21	-0,92	-0,20	0,07	-0,39	-0,01	-0,01	0,31	0,07	-0,19	-0,03	0,71	0,40	-0,22	0,81
2005	1	-0,03	-0,35	0,11	0,25	0,33	-0,01	-0,15	0,39	0,08	0,11	-0,86	-0,16	0,10	-0,47	-0,23	0,02	0,53	-0,40	-0,11	0,02	0,61	0,46	-0,23	0,68
	2	0,07	-0,42	0,21	0,52	0,05	-0,01	-0,16	0,70	0,19	0,21	-0,89	-0,26	0,43	-0,44	0,12	0,27	0,75	0,29	0,11	0,23	0,66	0,30	-0,29	0,78
	3	0,87	-0,79	1,06	0,78	1,24	3,35	0,17	-0,45	0,18	1,06	-0,79	-0,75	-0,08	-0,74	0,15	0,25	1,06	-0,35	-0,24	-0,08	3,01	2,28	-0,29	3,16
	4	0,89	-0,80	1,13	1,30	1,41	-0,01	0,16	-0,19	0,18	1,13	-0,80	-0,71	-0,12	-0,75	0,08	0,10	0,88	-0,44	-0,33	-0,20	3,07	2,38	-0,05	3,22

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

273

Умовне позначення коефіцієнта		K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24
2006	1	1,06	-0,85	1,30	0,81	1,35	-0,01	0,14	-0,25	0,25	1,30	-0,85	-0,79	0,74	-0,58	0,29	1,48	2,23	-0,12	0,67	1,01	-1,31	-1,03	-0,40	-1,24
	2	1,05	-0,85	1,25	1,21	1,05	-0,01	0,12	-0,22	0,28	1,25	-0,83	-0,82	-0,33	-0,14	0,48	0,46	0,02	0,23	-0,04	0,07	2,52	1,61	-0,23	3,07
	3	0,82	-0,77	1,06	1,74	1,21	-0,01	0,11	0,12	0,19	1,06	-0,77	-0,67	-0,54	-0,35	0,12	0,29	0,28	-0,29	-0,14	0,00	0,70	0,49	-0,26	0,81
	4	1,08	-0,86	1,32	1,75	1,17	-0,01	0,19	0,15	0,28	1,32	-0,86	-0,80	-0,54	-0,25	0,42	0,35	0,08	0,14	-0,14	-0,02	0,31	0,09	-0,18	0,20
2007	1	0,85	-0,79	1,08	1,39	1,17	-0,01	0,16	0,09	0,21	1,08	-0,79	-0,71	-0,26	-0,32	0,18	0,50	0,44	-0,22	0,05	0,18	0,22	0,11	-0,03	0,40
	2	0,82	-0,77	1,06	0,59	1,01	-0,01	0,14	0,15	0,24	1,06	-0,78	-0,67	0,56	-0,24	0,27	1,61	1,54	0,01	1,15	1,24	0,10	-0,03	-0,26	0,23
	3	0,71	-0,74	0,93	0,57	0,62	-3,00	0,10	0,12	0,28	0,93	-0,72	-0,63	1,15	0,17	0,44	1,39	0,60	0,43	0,98	1,07	0,09	-0,12	-0,26	0,14
	4	0,32	-0,57	0,53	0,37	0,48	-0,01	0,05	0,36	0,19	0,53	-0,56	-0,39	0,82	0,11	0,11	0,81	0,31	0,07	0,59	0,69	0,06	-0,07	-0,23	0,15
2008	1	0,18	-0,49	0,35	0,14	0,07	-0,01	0,06	0,37	0,23	0,35	-0,49	-0,32	0,72	0,30	0,25	0,77	0,07	0,50	0,62	0,70	-0,01	-0,19	-0,21	0,08
	2	0,06	-0,41	-0,04	-0,07	-0,15	2,94	0,04	1,09	0,16	-0,04	-0,28	-0,57	0,69	0,44	0,30	0,86	-0,16	0,24	0,50	0,61	0,29	0,06	-0,27	0,38
	3	0,89	-0,80	1,11	1,25	1,17	-2,01	0,37	-0,08	0,22	1,11	-0,86	-0,72	0,45	0,03	0,22	0,63	0,02	-0,16	0,19	0,29	0,18	0,07	-0,16	0,26
	4	0,86	-0,79	1,10	0,81	1,38	-0,01	0,32	-0,15	0,17	1,10	-0,84	-0,70	0,70	0,58	0,06	0,99	-0,27	-0,46	0,64	0,64	-0,01	-0,01	-0,25	0,10
2009	1	0,49	-0,65	1,27	0,95	1,26	1,97	0,31	-0,28	0,25	1,27	-0,88	0,10	0,77	0,80	-0,22	0,58	-0,36	-0,05	0,69	0,78	0,09	-0,02	-0,28	0,25
	2	0,42	-0,61	1,15	1,02	1,19	-0,01	0,29	-0,60	0,23	1,15	-0,85	0,12	0,51	0,96	-0,26	0,34	-0,66	-0,14	0,44	0,53	0,12	0,02	-0,25	0,21
	3	0,26	-0,53	1,07	0,95	1,15	-0,01	0,28	-0,91	0,22	1,07	-0,82	0,39	0,50	1,06	-0,40	0,13	-0,79	-0,17	0,44	0,44	0,10	0,01	-0,22	0,31
	4	0,19	-0,49	1,04	0,97	1,00	-0,01	0,27	-1,00	0,23	1,04	-0,81	0,53	0,47	1,01	-0,40	0,26	-0,60	-0,01	0,50	0,66	0,21	0,05	-0,25	0,30
2010	1	0,17	-0,48	0,87	0,73	1,14	-0,01	0,27	-1,09	0,16	0,87	-0,76	0,37	0,44	0,85	-0,48	0,37	-0,46	-0,44	0,47	0,71	0,16	0,11	-0,25	0,29
	2	0,34	-0,58	1,03	0,81	0,67	-0,01	0,26	-1,13	0,30	1,03	-0,80	0,15	0,83	1,75	-0,02	0,59	-0,93	0,50	0,75	0,82	0,27	0,00	-0,25	0,70
	3	0,01	-0,38	0,72	0,57	0,71	-0,01	0,06	0,27	0,15	0,72	-0,64	0,58	0,48	1,51	-0,53	0,02	-1,05	-0,33	0,37	0,41	0,36	0,24	-0,23	0,40
	4	-0,01	-0,36	0,74	-1,12	0,69	1,87	0,09	-1,13	0,21	0,74	-0,66	0,66	0,61	1,91	-0,44	0,17	-1,10	0,03	0,51	0,64	0,34	0,14	-0,20	0,45
2011	1	-0,14	-0,26	0,57	0,25	0,75	-1,89	0,09	-1,20	0,14	0,57	-0,59	0,80	0,75	1,74	-0,61	0,19	-0,97	-0,33	0,71	0,73	0,28	0,18	-0,23	0,40
	2	1,52	-0,97	0,63	0,24	0,65	-1,88	0,08	-1,19	0,19	0,63	-0,61	-1,83	0,74	-0,17	1,36	2,60	0,99	-0,06	0,86	0,88	0,35	0,17	-0,23	0,44
	3	-0,18	-0,24	0,52	0,09	-0,20	-0,01	0,08	-1,05	0,35	0,52	-0,57	0,84	0,69	1,70	-0,01	0,31	-0,85	1,47	0,86	0,91	0,31	-0,14	-0,23	0,13
	4	-0,56	0,18	-0,34	-1,52	-1,28	-0,01	0,12	-0,28	0,42	-0,34	-0,13	0,74	1,56	1,77	0,65	1,18	-0,31	3,24	1,99	1,94	-0,32	-0,64	-0,25	-0,23
2012	1	-1,01	1,13	-1,50	-2,26	-1,92	-0,01	0,36	0,89	0,29	-1,50	1,02	0,15	0,75	1,29	0,76	1,02	-0,38	2,51	1,33	1,30	-0,78	-0,83	-0,25	-0,76
	2	-1,34	2,72	-2,01	-2,95	-1,84	-1,94	0,22	0,85	-0,17	-2,01	2,47	0,62	0,76	1,84	-0,59	1,65	-0,09	-0,46	1,72	2,43	-1,07	-0,83	-0,33	-1,02
	3	-0,46	0,05	-0,62	-2,33	0,24	0,93	-1,02	-2,34	0,12	-0,62	0,84	-0,14	2,16	1,27	0,10	-1,80	-2,41	0,40	1,86	-1,89	-1,05	-0,88	3,88	-1,05
	4	4,84	-1,34	0,14	-1,44	-0,74	-0,01	6,45	-1,85	0,10	0,14	-1,40	-3,47	2,11	-1,19	6,10	-0,72	-1,58	-0,23	1,58	-1,93	-0,96	-0,77	3,99	-0,93
2013	1	-0,62	0,27	-0,86	-1,42	-0,86	-0,01	-1,04	-1,63	0,01	-0,86	1,16	-0,03	0,60	1,60	-0,19	-1,99	-2,55	-0,15	0,32	-2,08	2,68	1,92	4,20	-1,16
	2	-0,46	0,05	-0,62	-2,33	0,24	0,93	-1,02	-2,34	0,12	-0,62	0,84	-0,14	2,16	1,27	0,10	-1,80	-2,41	0,40	1,86	-1,89	-1,05	-0,88	3,88	-1,05
	3	4,84	-1,34	0,14	-1,44	-0,74	-0,01	6,45	-1,85	0,10	0,14	-1,40	-3,47	2,11	-1,19	6,10	-0,72	-1,58	-0,23	1,58	-1,93	-0,96	-0,77	3,99	-0,93
	4	-0,62	0,27	-0,86	-1,42	-0,86	-0,01	-1,04	-1,63	0,01	-0,86	1,16	-0,03	0,60	1,60	-0,19	-1,99	-2,55	-0,15	0,32	-2,08	2,68	1,92	4,20	-1,16

Продовження додатка К
Продовження табл. К.2

274

Умовне позначення коефіцієнта	K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48	
2000	1	-2,10	-1,25	-0,06	-1,81	-0,61	-1,52	0,47	-1,04	-2,00	-1,05	-0,88	-0,41	-2,05	-4,06	0,06	0,23	-0,73	-0,83	-0,42	-0,54	-0,44	-0,41	-1,07	-0,70
	2	-2,22	-1,15	0,24	-2,01	-0,77	-1,17	-1,28	-0,78	-2,04	-0,85	4,92	6,61	-1,59	-1,57	0,37	-2,50	-0,71	5,81	2,03	5,97	6,25	6,61	4,97	5,24
	3	-1,99	-1,16	0,55	-1,83	-0,85	-1,33	0,69	-0,88	-1,97	-0,93	0,41	0,16	-0,67	-0,03	0,64	-0,49	-0,76	0,43	0,05	0,82	0,82	0,16	0,04	0,53
	4	-1,71	-1,14	0,60	-1,69	-1,01	-1,17	0,22	-0,78	-1,72	-0,84	0,97	0,39	0,31	-1,62	0,91	-0,61	-0,78	0,64	0,13	0,87	1,08	0,39	0,33	0,95
2001	1	-1,45	-1,15	0,73	-1,64	-0,89	-1,22	0,01	-0,75	-1,51	-0,82	1,25	0,65	0,05	1,80	1,38	-0,64	-0,82	0,88	0,20	1,16	1,01	0,65	0,49	1,36
	2	-1,49	-1,20	0,95	-1,57	-1,03	-1,58	-0,28	-0,80	-1,57	-0,87	1,49	0,77	-0,83	-0,59	1,48	-0,55	-0,84	0,93	0,20	1,87	1,12	0,77	0,54	1,54
	3	-1,32	-1,29	1,13	-1,49	-1,17	-1,10	-1,21	-0,12	-1,37	-0,24	2,16	0,97	-0,73	-0,02	1,83	-0,74	-0,87	1,03	0,19	1,18	1,26	0,97	0,61	1,81
	4	-1,24	-1,23	0,90	-1,37	-1,02	-0,99	6,20	-4,83	-1,29	-4,63	2,52	1,55	-1,03	2,64	0,63	0,23	-0,89	1,55	6,66	1,52	1,42	1,55	0,90	2,51
2002	1	-1,15	-0,93	0,75	-1,33	-0,94	-0,96	0,29	-0,30	-1,22	-0,35	-0,53	-0,36	-1,36	-1,49	-0,11	3,32	-0,92	-0,78	-0,40	-0,54	-0,46	-0,36	-1,04	-0,57
	2	-1,24	-0,96	0,59	-1,20	-0,82	-1,05	-0,41	-0,15	-1,27	-0,24	-0,63	-0,33	-0,88	0,86	-0,37	0,18	-0,66	-0,52	-0,32	-0,30	-0,24	-0,33	-0,84	-0,51
	3	-1,08	-0,94	0,41	-1,07	-0,52	-1,04	-0,50	-0,82	-1,13	-0,88	-0,71	-0,35	-0,60	0,03	-0,85	0,19	-0,73	-0,62	-0,34	-0,39	-0,32	-0,35	-0,93	-0,56
	4	-0,97	-0,90	-0,08	-0,75	-0,52	-0,96	0,33	-0,80	-1,01	-0,83	-0,74	-0,36	-0,73	-1,63	-1,17	0,56	-0,85	-0,71	-0,37	-0,49	-0,40	-0,36	-1,01	-0,57
2003	1	-0,91	-0,95	-0,23	-0,61	-0,31	-0,93	0,44	-0,83	-0,93	-0,85	0,06	-0,31	-0,73	1,16	-1,47	0,15	-1,02	-0,77	-0,39	-0,54	-0,45	-0,31	-1,05	-0,45
	2	-0,75	-0,93	-0,40	-0,40	-0,24	-0,71	-0,93	-0,38	-0,78	-0,46	0,11	-0,23	-0,03	-0,59	-1,35	-0,05	-0,85	-0,41	-0,27	-0,28	-0,21	-0,23	-0,79	-0,26
	3	-0,58	-0,72	-0,94	0,13	-0,16	-0,79	-0,39	-0,36	-0,64	-0,43	0,08	-0,20	0,89	2,02	-1,42	0,80	-0,69	-0,11	-0,16	-0,03	0,03	-0,20	-0,55	-0,22
	4	-0,28	-0,71	-1,08	0,23	-0,45	-0,58	1,28	-0,63	-0,33	-0,61	0,19	-0,12	0,61	0,12	-0,95	-0,92	-0,49	0,45	0,08	0,33	0,31	-0,12	-0,05	-0,05
2004	1	-0,16	-0,47	-1,56	-0,08	-0,48	-0,55	-1,14	-0,37	-0,33	-0,41	-0,21	-0,16	0,43	0,96	-0,43	0,11	-1,02	-0,63	-0,35	-0,47	-0,39	-0,16	-0,93	-0,10
	2	-0,25	-0,52	-1,46	-0,23	-0,55	-0,61	0,76	-0,44	-0,41	-0,44	0,15	-0,03	-0,15	-0,14	-0,33	0,12	-0,93	-0,28	-0,21	-0,19	-0,15	-0,03	-0,63	0,18
	3	0,14	-0,61	-1,27	-0,28	-0,64	-0,09	-0,05	-0,21	0,00	-0,22	0,67	0,25	0,70	0,29	-0,19	0,77	-0,87	0,19	-0,03	0,01	-0,23	0,25	-0,17	0,70
	4	-0,08	-0,38	-1,09	-0,45	-0,73	0,10	-0,75	0,13	-0,19	0,07	0,83	0,30	1,60	-0,35	-0,03	1,37	-0,75	0,72	0,14	0,28	-0,05	0,30	0,31	0,78
2005	1	-0,02	-0,47	-0,95	-0,57	-0,85	0,00	-0,34	-0,35	-0,14	-0,33	-0,72	-0,33	-0,99	-0,32	0,06	0,57	-0,60	-0,54	-0,30	-0,45	-0,46	-0,33	-0,80	-0,51
	2	0,21	-0,43	-0,77	-0,43	-0,67	0,11	-0,25	0,33	0,09	0,34	-0,39	-0,21	-0,03	0,87	0,34	0,29	-0,54	-0,07	-0,16	-0,18	-0,30	-0,21	-0,38	-0,23
	3	0,17	-0,58	-0,62	-0,29	-0,45	1,10	0,68	0,31	0,00	0,37	-0,04	-0,07	0,62	-0,17	0,90	0,65	-0,49	0,38	0,05	-0,07	-0,11	-0,07	0,14	0,08
	4	0,09	-0,57	-0,49	-0,16	-0,32	1,19	-0,30	0,28	-0,07	0,35	-0,12	-0,11	2,43	1,51	1,16	-4,54	-0,24	0,68	0,18	0,05	-0,01	-0,11	0,41	0,05
2006	1	0,49	-0,36	-0,30	0,00	-0,19	1,43	-0,72	0,73	1,04	0,81	-0,08	-0,14	-1,02	0,12	2,34	0,14	-0,95	-0,54	-0,31	-0,51	-0,45	-0,14	-0,79	-0,05
	2	0,35	0,11	-0,21	0,03	-0,31	1,36	-0,05	1,05	0,28	1,12	0,09	-0,07	-0,22	-0,15	1,98	0,03	-0,68	0,05	-0,11	-0,25	-0,24	-0,07	-0,23	0,07
	3	-0,03	-0,17	-0,06	0,15	-0,17	1,10	0,08	0,37	0,11	0,45	-0,11	-0,18	0,51	0,90	1,31	-0,03	-0,11	0,49	0,09	-0,02	-0,07	-0,18	0,30	-0,12
	4	-0,11	0,00	0,12	0,28	-0,05	1,44	-0,39	1,02	0,19	1,09	0,14	-0,27	1,35	-0,54	0,89	-0,16	-0,11	0,06	-0,10	-0,25	-0,25	-0,27	-0,15	-0,33
2007	1	0,10	-0,13	0,28	0,36	0,02	1,13	0,61	0,46	0,31	0,58	-0,14	-0,17	-0,95	0,38	0,58	0,05	-0,89	-0,56	-0,31	-0,51	-0,45	-0,17	-0,76	-0,14
	2	1,15	-0,05	0,73	0,49	0,05	1,10	-0,31	0,68	1,43	0,75	-0,11	-0,14	-0,04	0,59	0,35	-0,04	-0,56	-0,06	-0,14	-0,28	-0,27	-0,14	-0,21	-0,08
	3	0,98	0,33	1,01	0,76	0,09	0,93	0,11	0,99	1,19	1,05	0,14	-0,16	0,79	0,35	0,08	-2,24	-0,23	0,29	-0,04	-0,10	-0,12	-0,16	0,23	-0,06
	4	0,59	0,17	0,79	0,66	0,15	0,46	-0,66	0,35	0,64	0,37	-0,08	-0,18	1,24	-0,09	-0,36	-0,26	0,11	0,45	0,04	0,05	0,00	-0,18	0,59	-0,13

Продовження додатка К
Закінчення табл. К.2

275

Умовне позначення коефіцієнта		K25	K26	K27	K28	K29	K30	K31	K32	K33	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K42	K43	K44	K45	K46	K47	K48
2008	1	0,61	0,31	0,60	0,77	0,23	0,26	0,20	0,62	0,60	0,64	-0,37	-0,20	-1,15	0,47	-0,51	0,59	-0,85	-0,61	-0,35	-0,50	-0,44	-0,20	-0,73	-0,19
	2	0,54	0,34	0,42	0,87	0,27	-0,15	-0,31	0,12	0,37	0,11	-0,16	-0,18	-0,49	-0,22	-0,74	-0,13	-0,42	-0,23	-0,21	-0,25	-0,23	-0,18	-0,12	-0,16
	3	0,22	0,24	0,15	1,04	0,37	1,17	-0,07	0,55	0,46	0,57	-0,06	-0,18	0,19	0,16	-1,00	-0,39	0,04	0,10	-0,07	-0,21	-0,23	-0,18	0,51	-0,12
	4	0,63	0,82	-0,08	1,10	0,31	1,15	0,12	0,23	0,92	0,34	0,01	-0,14	1,16	0,09	-1,15	0,34	0,66	0,82	0,23	0,12	0,02	-0,14	1,71	-0,04
2009	1	0,70	1,12	-0,52	0,69	0,23	1,37	-0,41	0,78	1,04	0,86	-0,78	-0,40	-0,84	0,39	-1,03	0,27	0,77	-0,61	-0,34	-0,54	-0,48	-0,40	-0,64	-0,67
	2	0,45	1,24	-0,65	0,19	-0,07	1,22	0,21	0,60	0,74	0,68	-0,75	-0,38	-0,04	-0,25	-0,35	0,22	0,78	-0,48	-0,29	-0,48	-0,43	-0,38	-0,42	-0,62
	3	0,47	1,32	-1,29	0,01	-0,29	1,12	-0,30	0,51	0,70	0,55	-0,75	-0,36	0,71	0,13	0,15	0,15	0,83	-0,37	-0,25	-0,42	-0,39	-0,36	-0,23	-0,58
	4	0,52	1,24	-1,78	-0,12	-0,48	1,07	-0,01	0,64	0,75	0,67	-0,70	-0,34	1,50	-0,30	0,80	0,43	0,85	-0,24	-0,20	-0,36	-0,34	-0,34	0,00	-0,52
2010	1	0,49	1,02	-1,97	0,17	-0,22	0,86	-0,35	0,10	0,65	0,13	-0,96	-0,43	-0,89	0,19	-0,14	0,38	0,86	-0,81	-0,41	-0,63	-0,54	-0,43	-0,95	-0,75
	2	0,82	2,02	-1,52	0,33	-0,05	1,06	0,37	1,14	1,00	1,15	-0,93	-0,41	0,16	-0,07	0,71	0,03	0,89	-0,68	-0,37	-0,57	-0,50	-0,41	-0,74	-0,70
	3	0,41	1,62	-1,38	0,55	0,05	0,68	-0,11	0,10	0,50	0,10	-0,61	-0,29	0,94	0,01	0,90	-0,07	0,93	-0,05	-0,12	-0,24	-0,23	-0,29	0,53	-0,41
	4	0,56	2,03	-0,66	0,62	0,09	0,70	-0,15	0,45	0,65	0,96	-0,42	-0,26	1,99	-0,27	1,05	0,38	0,95	0,18	-0,05	-0,13	-0,14	-0,26	0,93	-0,33
2011	1	0,74	1,78	-0,43	1,04	0,33	0,50	0,04	-0,01	0,77	0,00	-0,88	-0,42	-0,83	-0,19	-1,36	0,23	0,99	-0,75	-0,39	-0,59	-0,51	-0,42	-0,80	-0,72
	2	0,89	-0,08	0,46	1,26	0,54	0,58	-0,55	0,29	0,94	0,27	-0,69	-0,37	0,28	0,31	-1,24	0,13	1,02	-0,43	-0,27	-0,42	-0,38	-0,37	-0,18	-0,59
	3	0,86	1,72	0,68	1,41	0,96	0,45	0,19	1,64	0,90	1,56	-0,53	-0,33	1,29	-0,08	-1,11	0,10	1,29	-0,17	-0,23	-0,28	-0,26	-0,33	0,37	-0,50
	4	1,91	1,44	0,97	1,53	1,25	-0,44	-0,37	2,46	1,56	2,25	-0,37	-0,32	0,84	0,22	-1,08	0,29	1,51	-0,21	-0,29	-0,18	-0,19	-0,32	0,70	-0,47
2012	1	1,20	0,69	1,08	1,70	1,58	-1,40	-0,03	1,04	0,60	0,86	-0,70	-0,41	-1,16	-0,17	-1,16	0,20	1,72	-0,79	-0,42	-0,51	-0,46	-0,41	-0,53	-0,70
	2	1,55	0,98	1,59	1,50	2,03	-1,75	-0,19	-1,38	0,75	-1,47	-0,39	-0,37	-0,89	0,06	-1,24	0,12	1,89	-0,71	-0,37	-0,31	-0,30	-0,37	0,20	-0,59
	3	1,68	0,91	1,90	1,38	2,59	-0,69	0,05	-0,09	1,34	-0,22	-0,11	-0,31	0,02	0,00	-0,87	0,07	2,01	-0,54	-0,32	-0,38	-0,26	-0,31	1,15	-0,46
	4	1,42	-1,14	2,04	1,19	3,30	0,03	-0,44	-0,19	1,41	-0,27	-0,03	-0,27	1,41	-0,73	-0,16	0,30	2,35	-0,21	-0,18	-0,26	-0,45	-0,27	2,10	-0,36
2013	1	0,16	1,12	2,16	0,89	3,39	-0,90	-0,11	-0,66	-0,03	-0,75	-0,54	-0,41	-1,09	-1,00	1,31	0,36	2,41	-0,81	-0,41	-0,58	-0,47	-0,41	-0,34	-0,69
	2	1,68	0,91	1,90	1,38	2,59	-0,69	0,05	-0,09	1,34	-0,22	-0,11	-0,31	0,02	0,00	-0,87	0,07	2,01	-0,54	-0,32	-0,38	-0,26	-0,31	1,15	-0,46
	3	1,42	-1,14	2,04	1,19	3,30	0,03	-0,44	-0,19	1,41	-0,27	-0,03	-0,27	1,41	-0,73	-0,16	0,30	2,35	-0,21	-0,18	-0,26	-0,45	-0,27	2,10	-0,36
	4	0,16	1,12	2,16	0,89	3,39	-0,90	-0,11	-0,66	-0,03	-0,75	-0,54	-0,41	-1,09	-1,00	1,31	0,36	2,41	-0,81	-0,41	-0,58	-0,47	-0,41	-0,34	-0,69

Релевантні фінансові коефіцієнти системи показників оцінки поточного фінансового стану банку

ПАТ "УкрСиббанк"																								
Умовне позначення коефіцієнта	К4	К5	К6	К7	К8	К9	К11	К17	К23	К27	К28	К29	К31	К34	К36	К37	К38	К39	К40	К41	К45	К46	К47	
2000	1	3,52	-0,52	0,14	-0,40	-1,52	0,15	-1,33	0,55	-0,28	-0,18	-0,52	0,33	0,22	1,13	-0,04	-0,20	0,27	-0,26	-0,16	-0,85	0,16	-0,04	0,36
	2	1,84	-0,76	0,14	-0,43	-1,18	-0,19	-0,89	0,26	-0,27	-0,09	-0,50	0,59	0,04	0,11	-0,09	-0,22	-0,47	-0,31	-0,37	-0,85	0,12	-0,09	0,36
	3	1,80	-0,81	0,14	-0,44	-1,04	-0,27	-0,71	0,19	-0,26	0,00	-0,44	0,16	0,10	0,14	0,07	-0,24	-0,45	-0,32	-0,44	-0,85	0,24	0,07	0,36
	4	0,91	-0,81	0,14	-0,52	-1,09	-0,02	-0,51	0,08	-0,28	-0,10	-0,41	0,23	-0,38	-0,16	0,16	-0,24	-0,08	-0,33	-0,56	-0,85	0,30	0,16	0,36
2001	1	0,36	-0,92	0,14	-0,38	-0,57	-0,05	-0,38	0,12	-0,27	-0,22	-0,35	0,00	-0,59	-0,23	0,57	-0,24	0,04	-0,34	-0,62	-0,85	0,55	0,57	0,36
	2	0,63	-0,95	0,14	-0,44	-0,50	-0,13	-0,08	-0,11	-0,26	-0,29	-0,32	0,29	-0,67	-0,65	0,94	-0,24	0,07	-0,36	-0,66	-0,85	0,74	0,94	0,37
	3	1,83	-0,74	0,14	-0,76	-1,29	0,78	0,17	0,11	-0,26	-0,32	-0,27	0,38	-1,10	0,07	1,35	-0,23	-0,09	-0,35	-0,73	-0,86	0,91	1,35	0,37
	4	1,48	-0,79	0,14	-0,77	-1,06	0,66	0,43	-0,13	-0,26	-0,46	-0,30	0,44	-0,44	0,99	2,27	-0,18	0,02	-0,36	-0,53	-0,85	1,37	2,27	0,38
2002	1	1,41	-0,79	0,14	-0,77	-0,81	1,44	0,48	-0,40	-0,27	-0,45	-0,39	0,59	-1,10	1,66	0,12	-0,20	-0,03	-0,35	-0,50	-0,85	0,28	0,12	0,36
	2	0,74	-0,85	0,14	-0,76	-0,77	1,24	0,79	-0,39	-0,27	-0,45	-0,41	0,56	-0,33	2,07	0,16	-0,15	-0,03	-0,35	-0,54	-0,82	0,49	0,16	0,36
	3	0,77	-0,99	0,14	-0,65	-0,23	0,92	1,24	-0,52	-0,27	-0,34	-0,42	0,38	-0,49	0,85	0,24	-0,27	0,01	-0,37	-0,52	-0,84	0,48	0,24	0,36
	4	0,39	-1,03	0,14	-0,68	-0,28	0,58	2,03	-0,73	-0,27	-0,24	-0,48	0,18	-0,61	-0,25	0,25	-0,27	-0,02	-0,37	-0,58	-0,85	0,42	0,25	0,36
2003	1	-0,12	-1,10	0,10	-0,57	0,33	0,96	2,66	-0,98	0,40	-0,19	-0,46	0,28	-1,24	-0,66	0,24	-0,25	0,04	-0,38	-0,57	-0,85	0,35	0,24	0,36
	2	-0,28	-1,09	0,14	-0,47	-0,07	0,06	1,88	-1,06	0,69	-0,09	-0,36	0,33	-0,14	-1,04	0,43	-0,25	0,11	-0,36	-0,13	-0,82	0,63	0,43	0,37
	3	-0,54	-1,10	0,22	-0,49	-0,13	0,35	2,06	-1,02	0,49	-0,28	-0,39	0,05	-0,51	-0,99	0,38	-0,25	-1,62	-0,34	-0,03	-0,78	0,91	0,38	0,38
	4	-0,38	-1,11	0,14	-0,50	0,26	0,35	2,48	-1,01	0,07	-0,31	-0,41	-0,03	-0,54	-0,86	0,34	-0,24	0,05	-0,33	-1,46	-0,72	1,20	0,34	0,38
2004	1	-0,71	-1,08	-7,14	-0,41	0,16	0,68	1,31	-0,74	0,33	-0,31	-0,47	-0,23	-0,87	-0,57	0,26	-0,08	0,00	-0,12	-0,57	-0,83	0,30	0,26	0,36
	2	0,82	-0,92	0,14	-0,21	-0,93	0,68	-0,71	-0,59	0,03	-0,30	-0,45	-0,30	-0,52	0,02	0,60	-0,13	-0,16	-0,16	-0,44	-0,83	0,24	0,60	0,37
	3	0,67	-0,96	0,14	-0,21	-0,35	0,08	-0,53	-0,40	0,01	-0,38	-0,46	-0,41	0,16	0,47	0,52	-0,07	0,03	-0,14	-0,54	-0,80	0,28	0,52	0,37
	4	0,18	-0,94	0,14	-0,24	0,30	0,51	-0,56	-0,62	-0,06	-0,39	-0,54	-0,48	-0,38	1,63	1,44	0,01	0,04	-0,11	-0,31	-0,79	0,58	1,44	0,41
2005	1	-0,04	-0,97	0,14	-0,25	0,56	0,73	-0,41	-0,67	0,03	-0,46	-0,57	-0,65	-0,69	1,60	0,08	-0,22	-0,01	0,27	-0,52	-0,75	0,20	0,08	0,37
	2	-0,77	-1,01	0,14	-0,26	1,42	0,88	-0,12	-0,70	0,04	-0,45	-0,59	-0,62	-0,96	1,95	0,31	-0,17	-0,09	0,45	-0,44	-0,74	0,33	0,31	0,38
	3	-0,67	-1,01	0,14	-0,23	1,52	0,32	-0,16	-0,40	0,09	-0,38	-0,58	-0,61	-0,27	1,96	0,36	-0,14	-0,03	0,24	-0,11	-0,71	0,35	0,36	0,39
	4	-1,16	-1,05	0,14	-0,26	2,15	-0,05	0,26	-0,02	0,10	-0,12	-0,56	-0,50	0,08	1,79	0,55	-0,10	0,01	-0,09	-0,88	-0,60	0,65	0,55	0,43
2006	1	-1,25	-1,07	0,14	-0,26	2,37	-0,06	0,53	-0,22	0,10	-0,13	-0,54	-0,77	0,08	1,47	0,36	-0,22	0,02	0,05	-0,49	-0,80	0,22	0,36	0,37
	2	-1,20	-1,11	0,14	-0,26	2,64	-0,15	1,18	-0,22	0,03	-0,41	-0,49	-0,82	0,08	0,77	0,35	-0,17	-0,03	-0,08	-0,64	-0,69	0,37	0,35	0,39
	3	-0,71	0,77	0,14	-0,20	1,08	-0,06	0,27	0,84	0,09	-0,10	-0,45	-0,91	0,08	0,48	0,28	-0,13	-0,07	-0,18	-0,23	-0,53	0,35	0,28	0,41
	4	-0,72	0,94	0,14	-0,17	0,50	-0,03	0,02	1,81	0,12	-0,15	-0,44	-1,00	0,08	0,24	0,28	-0,10	-0,01	-0,26	-1,23	-0,32	0,39	0,28	0,44
2007	1	-0,43	1,14	0,14	-0,17	0,01	0,02	-0,16	1,68	-0,02	-0,23	-0,46	-1,07	0,08	0,04	0,95	-0,21	-0,09	-0,29	-0,55	-0,70	0,29	0,95	0,42

Продовження додатка К
Продовження табл. К.3

277

Умовне позначення коефіцієнта	К4	К5	К6	К7	К8	К9	К11	К17	К23	К27	К28	К29	К31	К34	К36	К37	К38	К39	К40	К41	К45	К46	К47	
	2	-0,41	0,83	0,14	-0,18	0,02	-0,05	0,17	1,59	0,05	-0,61	-0,51	-1,10	0,08	-0,37	0,50	-0,15	-0,05	-0,35	-0,55	-0,48	0,36	0,50	0,45
	3	-2,27	0,95	0,13	-0,17	-0,32	-0,03	0,00	1,42	0,12	-0,50	-0,53	-1,13	0,08	-0,53	0,38	-0,10	0,03	-0,35	-0,57	-0,23	0,38	0,38	0,48
	4	-0,47	0,73	0,14	-0,20	-0,18	-0,08	0,33	1,87	0,10	-0,40	-0,57	-1,15	0,08	-0,68	0,59	-0,06	-0,01	-0,35	-1,39	0,07	0,67	0,59	0,61
	1	-0,41	0,98	0,14	-0,19	-0,46	-0,02	0,04	2,26	-0,05	-0,15	-0,62	-1,17	0,08	-0,63	0,73	-0,30	-0,01	-0,35	-0,31	-0,60	0,27	0,73	0,45
2008	2	-0,36	0,96	0,14	-0,22	-0,48	-0,03	0,12	1,75	0,03	-0,35	-0,59	-1,18	0,08	-0,67	0,92	-0,13	0,01	-0,36	-0,28	-0,26	0,54	0,92	0,59
	3	-0,19	1,47	0,14	-0,22	-0,78	0,05	-0,32	1,27	0,02	-0,39	-0,65	-1,27	0,08	-0,47	1,14	-0,05	-0,14	-0,36	-0,06	0,17	0,76	1,14	0,82
	4	-0,62	0,90	0,14	-0,23	-0,71	-0,06	0,21	2,41	-1,93	-0,45	-0,66	-1,26	0,08	-0,96	0,76	-0,01	0,01	-0,37	0,32	0,80	0,88	0,76	0,90
	1	-0,69	0,63	0,14	-0,03	-0,33	0,00	0,07	1,05	-1,90	-0,76	-0,65	-1,23	0,08	-0,90	-1,28	-0,19	-0,03	-0,37	0,32	0,91	-1,42	-1,28	-0,73
2009	2	-0,52	1,29	0,14	-0,03	-0,80	0,14	-0,52	0,80	-1,89	-1,12	-0,73	-1,21	0,08	-0,67	-1,22	-0,09	-0,01	-0,35	0,40	0,98	-1,02	-1,22	-0,70
	3	-0,56	1,29	0,14	0,03	0,01	0,17	-0,61	0,59	-1,89	-1,73	-0,69	-1,19	0,08	-2,10	-1,52	0,01	0,02	-0,31	0,47	0,98	-1,43	-1,52	-1,08
	4	-0,74	1,35	0,14	0,06	-0,49	0,20	-0,68	0,35	-1,89	-2,05	-0,60	-1,16	0,08	-0,47	-1,61	0,12	-0,01	-0,27	0,34	1,02	-1,58	-1,61	-1,22
	1	-0,49	1,03	0,13	0,24	-0,48	0,08	-0,69	-0,08	0,54	-1,05	0,55	-0,63	0,08	-0,60	-1,03	-0,18	-0,01	-0,38	0,81	1,10	-0,87	-1,03	-0,55
2010	2	-0,98	0,78	0,14	0,44	-0,26	0,09	-0,73	-0,35	0,75	-0,19	2,32	0,21	0,08	-0,67	-1,44	-0,09	0,14	-0,32	1,04	1,35	-1,61	-1,44	-1,24
	3	-1,19	0,48	0,14	0,78	0,12	-0,05	-0,77	-0,48	0,95	0,72	2,96	0,56	0,31	-0,75	-2,10	0,02	-0,07	-0,23	1,51	1,25	-2,69	-2,10	-2,24
	4	-1,26	1,62	0,14	0,58	0,90	0,46	-1,13	-0,91	0,75	2,57	3,28	1,35	-0,55	0,82	-2,87	7,10	0,00	-0,19	0,34	1,05	-2,90	-2,87	-3,61
	1	-0,24	1,30	0,14	0,58	-0,80	0,02	-1,11	-0,98	1,16	2,30	2,93	1,44	0,15	-0,65	-0,33	-0,17	-0,07	-0,36	0,53	1,31	-0,05	-0,33	0,14
2011	2	0,34	1,12	0,14	0,73	-0,68	-0,34	-1,13	-1,02	1,15	2,49	1,22	1,62	0,62	-0,70	-0,76	-0,12	-0,16	-0,23	-0,41	1,41	-0,43	-0,76	-0,35
	3	0,37	0,86	0,14	1,16	-0,32	-1,10	-1,22	-1,18	0,61	2,53	0,96	1,67	1,67	-0,64	-1,49	-0,02	0,07	-0,16	2,74	1,45	-1,23	-1,49	-1,39
	4	1,10	-0,32	0,13	5,51	3,37	-0,13	-1,43	-0,61	0,82	2,57	1,32	1,79	0,64	-0,51	-2,79	0,17	-0,01	6,23	0,50	1,50	-3,45	-2,79	-4,30
	1	0,15	0,88	0,14	2,08	0,39	-0,22	-1,50	-2,15	5,01	1,76	0,93	1,77	0,32	0,05	-0,07	-0,18	6,50	-0,27	0,69	1,45	0,14	-0,07	0,40
2012	2	0,13	0,99	0,14	2,64	0,29	0,05	-1,63	-0,62	-0,33	1,62	0,90	1,75	0,00	0,12	-0,04	-0,07	-1,98	0,93	0,91	1,52	0,15	-0,04	0,42
	3	0,25	0,96	0,14	-0,39	0,23	-0,58	0,64	-0,50	-0,52	0,63	0,85	1,71	0,77	0,01	-0,04	-0,01	-1,58	1,41	1,26	1,74	0,35	-0,04	0,43
	4	0,56	1,25	0,14	-0,39	0,18	-4,79	0,33	-0,58	-0,49	0,05	0,80	1,70	6,16	0,37	-0,04	0,08	-0,05	2,11	3,38	1,89	0,37	-0,04	0,44
	1	0,13	-0,74	0,14	-0,39	0,09	-4,15	0,33	-0,64	-0,49	0,34	0,84	1,71	-0,29	-2,44	-0,10	-0,18	-0,02	1,21	3,37	2,07	0,13	-0,10	0,36
2013	2	0,25	0,96	0,14	-0,39	0,23	-0,58	0,64	-0,50	-0,52	0,63	0,85	1,71	0,77	0,01	-0,04	-0,01	-1,58	1,41	1,26	1,74	0,35	-0,04	0,43
	3	0,56	1,25	0,14	-0,39	0,18	-4,79	0,33	-0,58	-0,49	0,05	0,80	1,70	6,16	0,37	-0,04	0,08	-0,05	2,11	3,38	1,89	0,37	-0,04	0,44
	4	0,13	-0,74	0,14	-0,39	0,09	-4,15	0,33	-0,64	-0,49	0,34	0,84	1,71	-0,29	-2,44	-0,10	-0,18	-0,02	1,21	3,37	2,07	0,13	-0,10	0,36
	ПАТ "МЕГАБАНК"																							
Умовне позначення коефіцієнта	К4	К5	К6	К7	К8	К11	К12	К13	К20	К23	К27	К28	К29	К34	К35	К37	К38	К39	К40	К41	К45	К47	К48	
2000	1	0,04	0,23	1,00	0,59	0,33	11,58	0,81	0,05	0,16	0,22	44,92	65,81	94,32	0,43	29,87	0,66	17,50	0,00	0,00	5,54	9,94	143,1	0,42

Продовження додатка К
Продовження табл. К.3

Умовне позначення коефіцієнта		K4	K5	K6	K7	K8	K11	K12	K13	K20	K23	K27	K28	K29	K34	K35	K37	K38	K39	K40	K41	K45	K47	K48
	2	0,08	0,24	1,00	0,58	0,34	9,86	0,74	0,05	0,22	0,16	45,34	66,08	94,87	0,48	37,18	0,68	-2,01	0,00	0,00	5,38	12,49	180,3	0,54
	3	0,05	0,26	1,00	0,65	0,31	7,66	0,71	0,05	0,17	0,20	45,87	66,37	95,12	0,52	31,18	0,97	29,73	0,00	0,00	5,29	7,55	135,0	0,38
	4	0,01	0,25	1,00	0,63	0,32	8,09	0,73	0,09	0,30	0,22	46,23	66,49	95,16	0,51	26,42	1,10	5,48	0,00	0,00	5,57	6,76	120,5	0,33
2001	1	-0,03	0,27	1,00	0,57	0,32	8,45	0,41	0,11	0,41	0,28	46,88	66,82	95,16	0,50	22,03	1,33	14,41	0,00	0,00	5,77	7,01	125,5	0,34
	2	-0,02	0,27	1,00	0,54	0,33	8,67	0,33	0,16	0,49	0,25	47,01	66,74	96,72	0,51	19,35	1,47	12,01	0,00	0,00	5,87	6,06	107,8	0,27
	3	-0,02	0,30	1,00	0,49	0,47	9,13	0,16	0,16	0,56	0,21	47,36	66,41	96,81	0,50	20,61	1,83	10,45	0,00	0,00	6,22	7,05	125,1	0,31
	4	-0,05	0,37	1,00	0,48	0,48	7,87	0,69	0,17	0,65	0,19	47,85	66,25	96,85	0,32	67,56	1,92	19,18	0,00	0,00	6,40	26,56	548,8	1,32
2002	1	-0,09	0,29	1,00	0,52	0,54	7,22	0,66	0,19	0,62	0,22	47,62	66,84	97,08	0,42	5,38	2,06	16,02	0,00	0,01	6,57	1,04	22,27	0,04
	2	-0,06	0,26	1,00	0,55	0,58	8,22	0,66	0,15	0,62	0,18	47,17	67,22	97,17	0,40	6,15	3,43	8,18	0,00	0,00	13,39	2,87	64,86	0,10
	3	-0,08	0,25	1,00	0,56	0,62	9,31	0,69	0,14	0,61	0,17	47,04	67,54	97,22	0,42	6,73	2,95	17,03	0,00	0,00	10,30	2,38	53,59	0,10
	4	-0,10	0,22	1,00	0,58	0,69	9,69	0,74	0,15	0,65	0,17	46,99	67,89	97,49	0,42	5,61	2,88	22,07	0,00	0,00	8,60	1,84	41,29	0,09
2003	1	-0,14	0,21	1,00	0,60	0,75	10,32	0,78	0,15	0,76	0,14	46,73	68,12	98,10	0,40	9,92	2,74	25,96	0,00	0,00	7,33	1,15	26,25	0,04
	2	-0,16	0,20	1,00	0,59	0,79	10,45	0,75	0,17	0,83	0,16	47,44	68,25	98,32	0,41	9,95	2,34	17,38	0,00	0,01	15,69	2,56	58,35	0,07
	3	-0,18	0,18	1,00	0,58	0,88	11,29	0,77	0,18	0,83	0,16	47,06	68,73	98,78	0,40	10,06	2,21	20,45	0,00	0,01	24,34	4,20	95,94	0,06
	4	-0,19	0,16	1,00	0,57	0,91	12,46	0,75	0,18	0,82	0,17	46,95	69,27	99,24	0,39	9,14	2,34	21,93	0,00	0,01	32,28	5,03	114,7	0,06
2004	1	-0,14	0,14	1,00	0,55	0,88	16,80	0,81	0,15	0,63	0,18	46,56	68,91	99,63	0,34	4,15	1,25	36,47	0,00	0,00	32,65	5,72	130,0	0,06
	2	-0,20	0,15	1,00	0,54	0,88	14,28	0,77	0,17	0,56	0,24	46,14	68,66	98,81	0,38	9,60	1,77	26,48	0,00	0,01	33,09	10,22	230,8	0,11
	3	-0,17	0,15	1,00	0,53	0,89	16,87	0,81	0,19	0,57	0,24	45,83	68,15	98,16	0,36	10,49	2,32	20,10	0,00	0,00	33,08	13,83	311,1	0,10
	4	-0,17	0,16	1,00	0,58	0,76	11,76	0,79	0,20	0,59	0,24	45,78	67,74	97,85	0,39	12,14	3,28	11,26	0,00	0,01	33,47	10,83	349,6	0,13
2005	1	-0,17	0,16	1,00	0,54	0,72	12,82	0,80	0,21	0,59	0,24	45,32	67,32	97,42	0,37	2,18	0,98	13,95	0,00	0,00	34,41	1,51	49,00	0,04
	2	-0,17	0,15	1,00	0,53	0,70	13,75	0,81	0,21	0,62	0,24	45,19	67,19	97,14	0,37	5,63	1,87	5,75	0,00	0,00	35,52	4,45	144,6	0,06
	3	-0,17	0,14	1,00	0,52	1,02	15,35	0,83	0,21	0,61	0,24	44,82	66,78	97,53	0,35	10,59	2,65	12,96	0,00	0,01	36,04	8,09	262,1	0,12
	4	-0,19	0,17	1,00	0,43	0,75	16,21	0,81	0,20	0,63	0,24	45,01	66,53	97,21	0,43	10,53	3,38	12,56	0,00	0,00	48,92	11,01	355,5	0,15
2006	1	-0,19	0,16	1,00	0,45	0,78	18,05	0,81	0,20	0,58	0,24	45,46	67,00	97,10	0,42	9,82	0,73	23,59	0,00	0,00	12,20	2,50	80,42	0,08
	2	-0,23	0,16	1,00	0,44	0,77	18,21	0,75	0,24	0,63	0,24	45,91	68,32	96,15	0,44	12,76	1,61	10,93	0,00	0,01	24,90	6,41	205,7	0,12
	3	-0,16	0,22	1,00	0,63	0,51	8,43	0,75	0,25	0,73	0,20	46,25	68,25	96,32	0,46	16,68	2,57	14,23	0,00	0,00	41,27	6,59	486,1	0,02
	4	-0,19	0,19	1,00	0,61	0,55	9,75	0,77	0,27	0,68	0,22	46,87	68,07	96,66	0,38	17,05	3,29	14,62	0,00	0,00	59,46	9,81	724,9	0,02
2007	1	-0,20	0,19	1,00	0,52	0,62	11,69	0,75	0,26	0,73	0,18	46,52	67,62	96,38	0,38	23,49	0,87	20,91	0,00	0,00	19,39	4,49	333,4	0,30
	2	-0,20	0,18	1,00	0,51	0,63	13,23	0,72	0,26	0,72	0,17	46,23	67,16	97,46	0,35	21,63	1,76	20,36	0,00	0,00	41,27	8,80	655,9	0,25
	3	-0,14	0,21	1,00	0,63	0,48	8,58	0,74	0,25	0,75	0,15	45,81	67,40	97,81	0,37	21,01	2,60	17,39	0,00	0,00	64,91	7,96	1034	0,25
	4	-0,16	0,20	1,00	0,62	0,50	10,05	0,67	0,26	0,68	0,16	45,16	68,22	98,35	0,35	22,72	3,19	30,23	0,00	0,00	91,77	12,05	1560	0,27
2008	1	-0,19	0,17	1,00	0,63	0,53	10,86	0,75	0,28	0,76	0,17	46,54	68,73	98,94	0,35	16,85	0,90	20,09	0,00	0,00	29,34	2,76	355,6	0,19

Продовження додатка К
Продовження табл. К.3

279

Умовне позначення коефіцієнта	К4	К5	К6	К7	К8	К11	К12	К13	К20	К23	К27	К28	К29	К34	К35	К37	К38	К39	К40	К41	К45	К47	К48	
	2	-0,19	0,16	1,00	0,62	0,54	12,56	0,73	0,27	0,76	0,16	46,82	69,15	99,44	0,32	17,39	1,71	23,38	0,00	0,00	61,21	5,87	754,3	0,19
	3	-0,20	0,15	1,00	0,60	0,54	13,57	0,74	0,28	0,80	0,15	47,02	69,56	98,69	0,30	18,76	2,62	25,58	0,00	0,00	97,19	10,43	1335	0,21
	4	-0,18	0,15	1,00	0,60	0,54	14,70	0,79	0,26	0,83	0,14	47,29	70,02	98,37	0,30	15,21	3,55	27,84	0,00	0,01	141,45	10,95	1398	0,15
2009	1	-0,18	0,15	1,00	0,60	0,56	15,14	0,86	0,25	0,76	0,14	46,15	69,77	95,21	0,34	0,61	0,73	18,16	0,00	0,00	150,45	0,35	44,66	0,00
	2	-0,14	0,22	1,00	0,72	0,40	8,43	0,87	0,26	0,78	0,16	43,06	65,13	93,48	0,37	1,17	1,57	12,38	0,00	0,00	152,93	0,31	68,52	0,01
	3	-0,14	0,20	1,00	0,72	0,40	8,47	0,88	0,26	0,77	0,17	42,98	64,42	90,08	0,37	1,70	2,18	15,79	0,00	0,01	155,01	0,39	87,82	0,01
	4	-0,10	0,25	1,00	0,79	0,32	6,34	0,80	0,25	0,73	0,17	42,02	62,00	89,12	0,37	1,91	2,67	10,09	0,00	0,00	163,12	0,32	100,6	0,01
2010	1	-0,11	0,26	1,00	0,79	0,33	6,73	0,79	0,25	0,71	0,17	43,17	63,19	91,62	0,38	0,12	0,42	14,29	0,00	0,00	164,95	0,06	19,14	0,00
	2	-0,12	0,24	1,00	0,78	0,33	6,61	0,80	0,27	0,78	0,16	43,98	65,72	95,33	0,39	0,36	1,16	13,11	0,00	0,00	167,12	0,16	50,35	0,00
	3	-0,11	0,24	1,00	0,79	0,34	7,05	0,84	0,25	0,75	0,16	45,65	67,25	100,1	0,36	0,58	1,85	13,13	0,00	0,00	171,01	0,28	89,85	0,01
	4	-0,12	0,24	1,00	0,79	0,34	7,02	0,85	0,25	0,74	0,17	46,14	69,14	107,0	0,36	0,91	2,63	13,39	0,00	0,00	173,66	0,41	128,2	0,01
2011	1	-0,13	0,24	1,00	0,78	0,34	6,98	0,84	0,27	0,75	0,17	46,24	72,11	106,1	0,37	0,32	0,84	17,04	0,00	0,00	167,05	0,13	40,95	0,00
	2	-0,13	0,21	1,00	0,77	0,34	7,21	0,83	0,27	0,76	0,17	46,37	80,07	106,5	0,39	0,65	1,64	12,38	0,00	0,00	165,96	0,28	87,08	0,01
	3	-0,13	0,19	1,00	0,77	0,35	8,41	0,90	0,26	0,67	0,17	47,16	86,43	106,8	0,34	1,10	2,11	24,64	0,00	0,00	160,70	0,48	151	0,01
	4	-0,12	0,19	1,00	0,77	0,35	9,08	0,84	0,24	0,71	0,15	47,72	95,76	107,0	0,34	1,68	2,68	20,66	0,00	0,00	166,36	0,70	219,7	0,02
2012	1	-0,12	0,19	1,00	0,76	0,36	9,35	0,68	0,23	1,01	0,10	48,33	96,21	108,3	0,33	1,05	0,61	13,36	0,00	0,00	175,64	0,38	121,2	0,01
	2	-0,13	0,19	1,00	0,76	0,36	9,33	0,63	0,25	1,07	0,10	49,55	97,84	110,6	0,34	2,71	1,23	8,77	0,00	0,00	180,02	1,09	341,5	0,03
	3	-0,14	0,18	1,00	0,76	0,36	9,13	0,60	0,25	1,13	0,10	49,62	99,42	110,9	0,36	3,61	1,80	10,90	0,00	0,00	181,51	1,33	415,1	0,04
	4	-0,15	0,18	1,00	0,76	0,36	9,68	0,60	0,25	1,08	0,10	50,14	102,08	112,9	0,34	1,98	2,29	14,58	0,00	0,00	182,78	0,40	125,3	0,01
2013	1	-0,15	0,18	1,00	0,76	0,37	9,86	0,62	0,26	1,14	0,10	50,32	103,91	114,2	0,36	0,57	0,57	18,82	0,00	0,00	181,91	0,14	41,91	0,00
	2	-0,14	0,18	1,00	0,76	0,36	9,13	0,60	0,25	1,13	0,10	49,62	99,42	110,9	0,36	3,61	1,80	10,90	0,00	0,00	181,51	1,33	415,1	0,04
	3	-0,15	0,18	1,00	0,76	0,36	9,68	0,60	0,25	1,08	0,10	50,14	102,08	112,9	0,34	1,98	2,29	14,58	0,00	0,00	182,78	0,40	125,3	0,01
	4	-0,15	0,18	1,00	0,76	0,37	9,86	0,62	0,26	1,14	0,10	50,32	103,91	114,2	0,36	0,57	0,57	18,82	0,00	0,00	181,91	0,14	41,91	0,00
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"																								
Умовне позначення коефіцієнта	К4	К5	К6	К7	К8	К16	К18	К22	К23	К27	К28	К29	К31	К34	К35	К36	К37	К38	К39	К40	К41	К46		
2000	1	0,26	0,70	1,00	0,06	0,21	0,72	0,68	0,05	0,26	65,78	75,46	105,87	0,40	0,64	17,86	1,19	1,13	-34,14	0,00	0,00	0,08	705	
	2	0,21	0,69	1,00	0,06	0,22	0,69	0,76	0,00	0,27	65,12	75,12	105,98	0,37	0,65	23,48	1,24	1,25	-38,34	0,00	-0,01	0,13	447	
	3	0,23	0,71	1,00	0,06	0,21	0,61	0,66	0,00	0,28	64,78	74,89	106,54	0,43	0,65	28,87	1,40	1,27	-34,14	0,01	-0,01	0,20	379	
	4	0,22	0,67	1,00	0,05	0,15	0,74	0,66	0,00	0,23	64,32	75,45	106,32	0,43	0,59	19,25	1,20	1,32	-15,05	0,00	-0,01	0,18	370	
2001	1	0,32	0,67	1,00	0,05	0,14	1,03	0,67	0,01	0,26	64,56	75,82	106,87	0,45	0,62	15,55	1,14	1,07	-41,84	0,01	-0,01	0,19	339	

Продовження додатка К
Продовження табл. К.3

Умовне позначення коефіцієнта		K4	K5	K6	K7	K8	K16	K18	K22	K23	K27	K28	K29	K31	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K46	
	2	0,28	0,67	1,00	0,05	0,05	1,05	0,61	0,01	0,25	64,78	75,65	107,24	0,54	0,63	15,10	1,15	0,82	-33,02	0,01	0,00	0,22	305	
	3	0,28	0,76	1,00	0,05	0,03	1,16	0,55	0,01	0,24	65,95	75,30	107,85	0,68	0,76	17,24	1,17	1,10	-25,16	0,01	-0,02	0,29	241	
	4	0,22	0,77	1,00	0,04	0,14	1,36	0,65	0,00	0,25	65,78	74,98	107,65	0,43	0,70	30,95	1,40	1,19	-36,30	0,00	-0,01	0,18	425	
2002	1	0,19	0,74	1,00	0,04	0,14	1,37	0,65	0,00	0,23	64,98	74,36	107,85	0,40	0,67	17,68	1,12	1,66	-28,69	0,00	0,00	0,07	841	
	2	0,17	0,72	1,00	0,04	0,15	1,67	0,78	0,00	0,25	64,54	75,02	107,10	0,19	0,40	20,18	1,20	3,70	-35,85	0,00	0,00	0,12	404	
	3	0,22	0,75	1,00	0,04	0,13	1,57	0,75	0,00	0,26	64,12	75,64	106,87	0,26	0,49	29,39	1,32	3,53	-38,35	0,00	-0,01	0,08	763	
	4	0,23	0,76	1,00	0,04	0,12	1,59	0,70	0,00	0,26	63,98	75,83	106,32	0,33	0,58	27,02	1,34	2,98	-35,62	0,00	0,00	0,07	1021	
2003	1	0,22	0,75	1,00	0,04	0,11	1,55	0,65	0,00	0,27	63,71	76,24	106,12	0,40	0,65	23,97	1,20	2,82	-39,76	0,00	0,00	0,06	1209	
	2	0,20	0,70	1,00	0,04	0,11	1,43	0,63	0,00	0,28	63,74	76,54	105,78	0,46	0,65	27,87	1,22	2,55	-50,89	0,00	-0,01	0,12	671	
	3	0,19	0,66	1,00	0,04	0,14	1,28	0,61	0,00	0,27	64,34	76,87	106,32	0,52	0,69	25,92	1,18	2,57	-29,81	0,00	-0,02	0,19	404	
	4	0,05	0,77	1,00	0,04	0,33	1,43	0,59	0,00	0,31	64,64	77,04	106,78	0,55	0,95	37,19	1,33	2,85	-38,00	0,00	-0,02	0,25	361	
2004	1	0,03	0,67	1,00	0,04	0,30	1,32	0,57	0,00	0,29	64,85	76,85	107,14	0,54	0,80	23,89	1,18	2,97	-41,12	0,00	0,00	0,06	1536	
	2	0,02	0,66	1,00	0,04	0,31	1,38	0,68	0,00	0,29	64,98	76,14	107,62	0,43	0,75	11,12	1,11	3,62	-36,17	0,00	0,00	0,11	604	
	3	0,11	0,66	1,00	0,04	0,31	1,42	0,64	0,00	0,30	65,14	76,85	107,87	0,45	0,74	17,70	1,12	5,53	-33,31	0,01	-0,01	0,22	312	
	4	0,08	0,66	1,00	0,04	0,29	1,42	0,60	0,00	0,30	64,23	77,32	107,35	0,56	0,85	6,87	1,06	7,62	-43,11	0,00	0,00	0,21	399	
2005	1	0,07	0,60	1,00	0,04	0,29	1,29	0,61	0,00	0,28	64,75	75,23	108,24	0,49	0,68	8,81	1,06	1,76	-40,99	0,00	0,00	0,07	1155	
	2	0,05	0,58	1,00	0,04	0,32	1,29	0,58	0,00	0,30	63,12	76,21	108,65	0,53	0,71	17,30	1,12	3,59	-36,56	0,00	0,00	0,11	817	
	3	0,04	0,58	1,00	0,04	0,32	1,33	0,57	0,00	0,31	64,65	73,29	108,98	0,59	0,73	20,17	1,15	5,29	-51,33	0,00	0,00	0,15	747	
	4	0,10	0,54	1,00	0,03	0,31	1,14	0,59	0,00	0,30	64,85	74,85	109,65	0,52	0,62	25,37	1,22	6,31	-35,96	0,00	-0,01	0,18	567	
2006	1	0,16	0,51	1,00	0,03	0,31	1,06	0,61	0,18	0,30	64,87	74,68	109,42	0,50	0,60	36,88	1,35	1,66	-7,58	0,00	0,00	0,05	1692	
	2	0,09	0,49	1,00	0,03	0,30	1,40	0,60	0,00	0,29	65,12	74,98	109,23	0,55	0,62	45,86	1,50	3,42	-117,30	0,00	-0,01	0,10	554	
	3	0,06	0,44	1,00	0,03	0,29	1,15	0,60	0,00	0,28	65,02	75,42	109,01	0,52	0,55	44,95	1,48	4,68	-37,11	0,00	-0,01	0,13	966	
	4	0,05	0,45	1,00	0,03	0,27	1,15	0,61	0,00	0,29	64,74	75,06	108,98	0,50	0,53	51,99	1,60	6,18	-38,11	0,00	-0,01	0,19	746	
2007	1	0,04	0,45	1,00	0,03	0,27	1,16	0,62	0,00	0,30	64,85	74,98	108,45	0,51	0,54	42,29	1,46	1,66	-39,08	0,00	-0,01	0,05	2637	
	2	0,02	0,42	1,00	0,03	0,27	1,12	0,59	0,00	0,30	64,98	75,85	108,65	0,56	0,55	39,73	1,42	3,22	-40,77	0,00	-0,01	0,09	1534	
	3	0,00	0,39	1,00	0,03	0,27	1,09	0,54	0,00	0,30	65,78	76,32	109,45	0,61	0,52	44,37	1,49	4,38	-39,50	0,00	-0,01	0,12	1337	
	4	0,01	0,37	1,00	0,03	0,17	1,06	0,57	0,00	0,30	65,12	77,09	109,87	0,56	0,46	42,05	1,45	5,46	-30,02	0,00	-0,01	0,15	879	
2008	1	0,01	0,35	1,00	0,03	0,17	1,03	0,60	0,00	0,30	66,32	75,32	110,09	0,52	0,44	24,83	1,23	1,36	-47,44	0,00	0,00	0,04	2506	
	2	0,01	0,33	1,00	0,03	0,17	0,95	0,60	0,00	0,30	65,12	76,45	111,45	0,50	0,42	27,82	1,26	2,73	-33,68	0,00	0,00	0,07	1560	
	3	0,01	0,32	1,00	0,03	0,17	0,34	0,65	0,00	0,30	65,24	78,12	111,85	0,44	0,39	27,67	1,26	4,09	-31,98	0,00	0,00	0,09	1034	
	4	0,06	0,33	1,00	0,02	0,21	1,04	0,71	0,00	0,29	65,38	79,66	112,36	0,37	0,39	25,93	1,24	6,00	-50,73	0,00	0,00	0,16	623	
2009	1	0,07	0,37	1,00	0,02	0,20	0,81	0,68	0,00	0,31	65,84	76,58	110,54	0,42	0,45	5,34	1,04	1,66	-34,80	0,00	0,00	0,11	814	

Продовження додатка К
Продовження табл. К.3

Умовне позначення коефіцієнта		K4	K5	K6	K7	K8	K16	K18	K22	K23	K27	K28	K29	K31	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K46	
	2	0,03	0,38	1,00	0,02	0,20	0,77	0,62	0,00	0,31	66,12	74,32	109,42	0,46	0,45	18,45	1,11	3,35	-34,78	0,00	0,00	0,04	3184	
	3	0,03	0,39	1,00	0,02	0,19	0,78	0,60	0,00	0,32	66,98	73,01	108,35	0,51	0,47	18,45	1,10	5,26	-37,83	0,00	0,00	0,05	2421	
	4	0,00	0,39	1,00	0,02	0,21	0,76	0,63	0,00	0,32	67,44	73,37	109,24	0,49	0,47	18,45	1,12	6,88	-35,38	0,00	0,00	0,05	2446	
2010	1	-0,01	0,37	1,00	0,02	0,21	0,79	0,62	0,00	0,32	67,89	73,78	111,65	0,51	0,47	18,47	1,20	1,48	-47,75	0,00	0,00	0,01	20537	
	2	-0,02	0,35	1,00	0,02	0,24	0,73	0,62	0,00	0,31	68,36	76,12	115,84	0,49	0,45	18,45	1,12	2,93	-35,27	0,00	0,00	0,01	9302	
	3	-0,02	0,36	1,00	0,02	0,24	0,72	0,61	0,00	0,32	68,83	79,45	117,96	0,52	0,48	18,45	1,13	4,45	-39,65	0,00	0,00	0,02	6482	
	4	-0,15	0,35	1,00	0,02	0,80	0,64	0,62	0,00	0,31	69,23	81,65	118,01	0,49	0,59	18,54	-0,39	5,53	-39,84	0,00	0,00	0,00	-56213	
2011	1	0,00	0,31	1,00	0,02	0,25	0,60	0,61	0,04	0,27	69,34	82,02	119,65	0,50	0,45	18,46	1,23	1,29	-52,39	0,00	0,00	0,00	50625	
	2	-0,03	0,30	1,00	0,02	0,25	0,42	0,61	0,00	0,32	70,15	82,89	121,08	0,49	0,43	18,46	1,20	2,51	-17,83	0,00	0,00	0,01	21187	
	3	-1,38	0,29	1,00	0,02	0,25	0,60	0,60	0,01	0,32	71,29	83,17	123,87	0,53	0,45	18,46	1,15	3,82	514,07	0,00	0,00	0,02	7660	
	4	0,01	0,34	1,00	0,02	0,20	9,38	0,60	0,00	0,32	71,86	83,64	124,40	0,49	0,42	18,45	17,32	4,77	-58,24	0,00	0,00	0,02	86017	
2012	1	0,01	0,33	1,00	0,02	0,20	9,80	0,65	0,01	0,03	71,42	83,89	125,45	0,43	0,40	18,46	1,16	1,18	-32,89	0,00	0,00	0,01	8439	
	2	0,01	0,33	1,00	0,02	0,20	10,71	0,69	0,00	0,03	72,08	84,23	125,89	0,37	0,38	18,45	1,16	2,28	-32,83	0,00	0,00	0,02	4262	
	3	0,07	0,37	1,00	0,02	0,06	10,95	0,54	0,06	0,03	72,86	85,85	126,05	0,54	0,38	18,22	1,16	3,61	-31,45	0,00	0,00	0,03	2934	
	4	0,01	0,41	1,00	0,02	0,24	30,96	0,61	0,00	0,03	73,60	86,29	127,39	0,49	0,45	18,45	1,16	4,98	-35,73	0,00	0,00	0,04	2286	
2013	1	0,05	0,44	1,00	0,02	0,23	10,57	0,61	0,00	0,03	75,45	87,12	128,56	0,48	0,44	18,46	1,18	1,08	-35,51	0,00	0,00	0,01	14698	
	2	0,07	0,37	1,00	0,02	0,06	10,95	0,54	0,06	0,03	72,86	85,85	126,05	0,54	0,38	18,22	1,16	3,61	-31,45	0,00	0,00	0,03	2934	
	3	0,01	0,41	1,00	0,02	0,24	30,96	0,61	0,00	0,03	73,60	86,29	127,39	0,49	0,45	18,45	1,16	4,98	-35,73	0,00	0,00	0,04	2286	
	4	0,05	0,44	1,00	0,02	0,23	10,57	0,61	0,00	0,03	75,45	87,12	128,56	0,48	0,44	18,46	1,18	1,08	-35,51	0,00	0,00	0,01	14698	
ПАТ "РЕАЛІ БАНК"																								
Умовне позначення коефіцієнта		K4	K6	K7	K8	K11	K12	K13	K16	K17	K20	K23	K27	K28	K29	K31	K35	K37	K38	K39	K40	K41	K47	K48
2000	1	0,05	1,00	0,62	0,26	12,71	1,52	0,03	0,08	1,25	0,12	0,23	43,25	61,32	82,47	0,77	1,59	-0,30	-12,31	0,00	0,00	9,23	11,07	0,01
	2	0,08	1,00	0,61	0,16	9,76	0,70	0,04	0,14	0,89	0,10	0,34	43,98	60,58	81,64	0,76	69,59	0,33	-8,52	0,00	-0,01	9,72	647,66	0,78
	2	0,08	1,00	0,61	0,16	9,76	0,70	0,04	0,14	0,89	0,10	0,34	43,98	60,58	81,64	0,76	69,59	0,33	-8,52	0,00	-0,01	9,72	647,66	0,78
	3	0,09	1,00	0,67	0,19	9,94	0,83	0,05	0,14	1,05	0,12	0,44	44,71	61,23	81,20	0,77	16,66	1,59	-6,17	0,00	0,00	8,77	128,46	0,17
	4	0,08	1,00	0,59	0,18	10,21	0,82	0,06	0,23	1,68	0,19	0,35	44,82	61,76	80,36	0,77	23,30	2,93	-8,59	0,00	0,00	8,28	159,22	0,23
2001	1	0,06	1,00	0,73	0,19	8,51	0,83	0,08	0,28	2,04	0,23	0,28	45,13	61,94	80,98	0,77	26,48	2,57	-3,38	0,00	0,00	7,41	175,78	0,28
	2	0,05	1,00	0,94	0,26	8,83	0,87	0,08	0,27	2,14	0,23	0,31	45,67	62,17	80,25	0,77	29,38	1,37	-7,02	0,00	0,00	7,06	181,24	0,30
	3	0,06	1,00	0,64	0,18	9,05	0,76	0,08	0,33	2,80	0,25	0,29	46,09	62,48	79,54	0,76	37,14	1,52	-6,15	0,00	0,00	6,58	188,59	0,34
	4	0,06	1,00	0,69	0,18	7,78	0,80	0,09	0,38	3,11	0,30	0,26	45,54	62,91	80,32	0,80	41,40	1,10	-2,10	0,00	0,00	6,05	218,94	0,43

Продовження додатка К
Продовження табл. К.3

Умовне позначення коефіцієнта	K4	K6	K7	K8	K11	K12	K13	K16	K17	K20	K23	K27	K28	K29	K31	K35	K37	K38	K39	K40	K41	K47	K48	
2002	1	0,08	1,00	0,70	0,18	7,67	0,80	0,09	0,38	2,19	0,30	0,27	45,20	63,05	80,71	0,77	5,65	0,65	-8,39	0,00	0,01	5,44	14,22	0,03
	2	0,09	1,00	0,69	0,18	8,06	0,77	0,10	0,39	2,24	0,30	0,29	44,81	63,52	81,36	0,77	4,43	1,30	-4,82	0,00	0,00	10,74	35,52	0,04
	3	0,04	1,00	0,69	0,18	8,01	0,78	0,10	0,43	2,48	0,34	0,28	44,38	63,98	82,90	0,77	3,49	1,68	-6,08	0,00	0,00	9,35	25,62	0,03
	4	0,05	1,00	0,67	0,17	7,98	0,79	0,11	0,45	2,50	0,35	0,28	43,22	65,13	82,94	0,77	3,23	1,51	-8,62	0,00	0,00	6,97	17,89	0,03
2003	1	0,05	1,00	0,66	0,17	7,96	0,79	0,11	0,49	2,89	0,39	0,27	42,86	65,64	84,02	0,77	12,62	1,50	-4,35	0,00	0,00	3,44	13,11	0,05
	2	0,06	1,00	0,68	0,16	6,90	0,78	0,12	0,52	3,02	0,40	0,30	42,45	66,39	84,37	0,77	13,20	2,47	-7,02	0,00	0,00	6,79	40,63	0,07
	3	0,06	1,00	0,68	0,19	7,19	0,79	0,13	0,52	2,53	0,41	0,34	41,16	68,31	84,79	0,77	12,85	3,73	-3,05	0,00	0,00	10,15	66,43	0,08
	4	0,06	1,00	0,71	0,18	6,24	0,77	0,13	0,68	3,28	0,53	0,25	40,82	68,67	83,26	0,78	14,06	3,35	-5,94	0,00	0,00	14,04	118,88	0,10
2004	1	0,06	1,00	0,71	0,18	6,19	0,77	0,16	0,32	1,30	0,25	0,53	39,69	67,55	83,14	0,76	9,43	3,10	-4,65	0,00	0,00	3,43	26,07	0,09
	2	0,06	1,00	0,71	0,19	6,36	0,77	0,15	0,55	2,27	0,42	0,35	39,91	67,02	82,78	0,77	13,61	2,31	-6,34	0,00	0,00	5,37	57,65	0,13
	3	0,06	1,00	0,76	0,15	3,11	0,73	0,18	0,64	2,86	0,47	0,28	40,38	66,84	82,32	0,77	19,77	3,47	-5,68	0,00	0,00	6,40	105,52	0,19
	4	0,11	1,00	0,76	0,18	3,15	0,71	0,16	0,59	2,25	0,42	0,33	40,80	66,23	81,85	0,77	21,65	4,71	-6,66	0,00	0,00	8,91	156,57	0,21
2005	1	0,10	1,00	0,75	0,18	3,30	0,72	0,16	0,60	2,41	0,43	0,33	41,14	65,78	81,21	0,77	3,42	1,15	-6,62	0,00	0,00	11,91	39,40	0,04
	2	0,12	1,00	0,75	0,19	3,21	0,71	0,18	0,67	2,58	0,47	0,29	41,57	66,30	82,12	0,77	7,28	2,47	-4,80	0,00	0,00	13,06	83,61	0,07
	3	0,14	1,00	0,81	0,16	3,50	0,63	0,15	0,66	2,81	0,41	0,29	41,92	66,81	83,26	0,77	11,39	3,36	-6,38	0,00	0,00	14,03	138,24	0,11
	4	0,17	1,00	0,81	0,16	3,45	0,64	0,15	0,62	2,68	0,39	0,43	42,23	67,27	83,97	0,77	10,46	5,84	-3,82	0,00	-0,01	19,00	166,67	0,11
2006	1	0,14	1,00	0,80	0,16	3,33	0,62	0,20	0,98	3,68	0,61	0,23	42,69	67,82	84,65	0,77	10,97	1,11	-5,94	0,00	0,00	4,94	40,48	0,10
	2	0,16	1,00	0,80	0,16	3,39	0,62	0,14	0,72	2,04	0,44	0,32	42,91	67,96	84,02	0,77	12,88	2,21	-6,35	0,00	0,00	10,31	99,70	0,11
	3	0,20	1,00	0,80	0,17	3,54	0,64	0,13	0,67	2,23	0,43	0,31	43,25	68,38	84,74	0,77	10,58	3,21	-4,75	0,00	0,00	21,74	155,87	0,09
	4	0,20	1,00	0,81	0,17	3,28	0,62	0,13	0,69	2,09	0,43	0,36	43,68	68,84	85,36	0,77	13,47	4,36	-6,95	0,00	0,00	21,75	108,61	0,06
2007	1	0,17	1,00	0,81	0,17	3,49	0,64	0,14	0,72	2,35	0,46	0,44	44,06	69,15	85,73	0,77	10,26	1,21	-5,54	0,00	0,00	6,02	44,00	0,09
	2	0,12	1,00	0,80	0,17	3,52	0,64	0,19	1,01	3,17	0,65	0,31	45,13	69,61	85,91	0,77	10,61	2,46	-5,23	0,00	0,00	12,60	101,47	0,09
	3	0,12	1,00	0,80	0,17	3,67	0,65	0,22	0,96	2,47	0,62	0,31	45,82	70,59	86,08	0,77	13,47	3,59	-5,59	0,00	-0,01	19,24	147,72	0,10
	4	0,11	1,00	0,79	0,18	4,10	0,69	0,20	0,81	2,26	0,55	0,33	45,29	70,20	86,39	0,77	10,96	4,21	-6,26	0,00	0,00	26,13	186,16	0,09
2008	1	0,10	1,00	0,79	0,18	4,30	0,70	0,20	0,80	2,08	0,55	0,34	44,84	70,63	86,82	0,77	7,53	0,94	-5,40	0,00	0,00	6,93	46,78	0,08
	2	0,08	1,00	0,78	0,20	4,86	0,66	0,19	0,82	1,91	0,54	0,30	44,41	70,98	87,03	0,77	9,97	1,84	-6,45	0,00	0,00	15,48	111,55	0,08
	3	0,17	1,00	0,85	0,17	3,31	0,63	0,18	0,76	2,04	0,48	0,36	43,76	71,57	87,56	0,77	11,13	2,77	-5,87	0,00	0,00	24,64	177,19	0,09
	4	0,14	1,00	0,84	0,17	3,35	0,64	0,19	0,85	1,82	0,54	0,31	43,22	71,80	87,24	0,77	12,01	4,10	-5,99	0,00	0,00	37,04	304,39	0,10
2009	1	0,15	1,00	0,83	0,16	3,24	0,76	0,20	0,75	1,76	0,57	0,29	42,15	70,34	86,83	0,77	2,66	1,37	-5,53	0,00	0,00	39,20	56,06	0,02
	2	0,15	1,00	0,83	0,15	3,34	0,77	0,18	0,68	1,54	0,52	0,32	41,84	68,53	85,26	0,77	3,06	2,45	-6,51	0,00	0,00	39,37	79,71	0,02
	3	0,15	1,00	0,83	0,14	3,40	0,81	0,18	0,63	1,44	0,51	0,33	40,33	67,86	84,11	0,77	3,09	3,48	-5,92	0,00	0,00	40,42	100,00	0,03
		0,15	1,00	0,83	0,14	3,44	0,83	0,18	0,66	1,58	0,55	0,31	39,16	67,41	83,12	0,77	3,69	4,57	-6,59	0,00	0,00	40,79	124,27	0,04

Продовження додатка К
Закінчення табл. К.3

Умовне позначення коефіцієнта		K4	K6	K7	K8	K11	K12	K13	K16	K17	K20	K23	K27	K28	K29	K31	K35	K37	K38	K39	K40	K41	K47	K48
2010	1	0,13	1,00	0,83	0,14	3,58	0,80	0,18	0,69	1,69	0,56	0,31	38,69	68,45	84,46	0,77	0,57	1,30	-5,83	0,00	0,00	41,06	23,57	0,01
	2	0,14	1,00	0,83	0,14	3,45	0,77	0,20	0,75	1,33	0,58	0,31	39,78	69,02	85,38	0,77	0,98	2,73	-6,23	0,00	0,00	41,55	46,41	0,01
	3	0,12	1,00	0,79	0,18	3,90	0,84	0,18	0,60	1,24	0,50	0,33	40,11	69,83	85,87	0,77	4,73	3,80	-6,11	0,00	0,00	42,38	179,65	0,05
	4	0,02	1,00	0,80	0,14	3,85	0,85	0,19	0,64	1,21	0,54	0,34	41,83	70,09	86,09	0,77	6,88	5,23	-6,53	0,00	0,00	42,77	222,25	0,06
2011	1	0,10	1,00	0,80	0,14	4,03	0,87	0,20	0,64	1,30	0,56	0,32	42,37	71,58	87,36	0,77	1,59	1,38	-6,41	0,00	0,00	43,72	39,82	0,01
	2	0,10	1,00	0,79	0,14	3,97	0,46	0,20	1,27	2,76	0,59	0,32	44,50	72,37	88,45	0,77	3,78	2,89	-5,66	0,00	0,00	44,21	104,53	0,03
	3	0,09	1,00	0,79	0,14	4,08	0,88	0,19	0,67	1,39	0,59	0,33	45,02	72,93	90,62	0,77	5,59	4,29	-6,25	0,00	0,00	49,62	163,05	0,04
	4	-0,01	1,00	0,80	0,16	5,28	0,86	0,24	0,90	1,79	0,78	0,31	45,71	73,36	92,14	0,77	7,55	3,66	-5,79	0,00	0,00	54,06	197,81	0,04
2012	1	-0,06	1,00	0,84	0,19	8,37	0,77	0,20	0,86	1,74	0,66	0,32	45,98	73,98	93,86	0,77	3,66	0,92	-6,38	0,00	0,00	58,20	67,64	0,01
	2	-0,10	1,00	0,82	0,19	12,29	0,84	0,20	1,02	1,96	0,86	0,27	47,19	73,25	96,21	0,77	7,27	1,30	-6,04	0,00	0,00	61,57	144,66	0,03
	3	-0,06	1,00	0,59	0,11	7,90	0,72	0,27	0,13	0,24	0,09	2,62	47,93	72,82	99,09	0,77	10,55	2,54	-6,13	0,00	0,00	63,98	245,03	0,05
	4	0,00	1,00	1,96	0,12	1,84	0,20	0,27	0,41	0,86	0,08	2,68	48,27	72,14	102,8	0,77	11,53	4,45	-7,23	0,00	0,00	70,81	345,69	0,06
2013	1	0,00	1,00	0,59	0,12	8,77	0,74	0,19	0,08	0,13	0,06	2,79	48,54	71,03	103,3	0,77	5,56	1,02	-7,65	0,00	0,00	71,99	87,88	0,01
	2	-0,06	1,00	0,59	0,11	7,90	0,72	0,27	0,13	0,24	0,09	2,62	47,93	72,82	99,09	0,77	10,55	2,54	-6,13	0,00	0,00	63,98	245,03	0,05
	3	0,00	1,00	1,96	0,12	1,84	0,20	0,27	0,41	0,86	0,08	2,68	48,27	72,14	102,8	0,77	11,53	4,45	-7,23	0,00	0,00	70,81	345,69	0,06
	4	0,00	1,00	0,59	0,12	8,77	0,74	0,19	0,08	0,13	0,06	2,79	48,54	71,03	103,3	0,77	5,56	1,02	-7,65	0,00	0,00	71,99	87,88	0,01

Результати природної нормалізації релевантних фінансових коефіцієнтів системи показників оцінки поточного фінансового стану банку

ПАТ "УкрСиббанк"																								
Умовне позначення коефіцієнта	К4	К5	К6	К7	К8	К9	К11	К17	К23	К27	К28	К29	К31	К34	К36	К37	К38	К39	К40	К41	К45	К46	К47	
2000	1	1,00	0,21	0,99	0,06	0,00	0,79	0,07	0,59	0,24	0,41	0,05	0,52	0,20	0,79	0,55	0,01	0,27	0,02	0,27	0,00	0,75	0,55	0,89
	2	0,71	0,13	0,99	0,05	0,07	0,74	0,17	0,53	0,24	0,43	0,06	0,61	0,17	0,57	0,54	0,01	0,18	0,01	0,22	0,00	0,74	0,54	0,89
	3	0,70	0,11	0,99	0,05	0,10	0,73	0,21	0,51	0,24	0,44	0,07	0,47	0,18	0,57	0,57	0,01	0,18	0,01	0,21	0,00	0,77	0,57	0,90
	4	0,55	0,11	0,99	0,04	0,09	0,76	0,26	0,49	0,24	0,42	0,08	0,49	0,12	0,51	0,59	0,01	0,22	0,01	0,19	0,00	0,78	0,59	0,90
2001	1	0,45	0,07	0,99	0,06	0,19	0,76	0,29	0,50	0,24	0,40	0,09	0,41	0,09	0,49	0,67	0,01	0,24	0,01	0,17	0,00	0,83	0,67	0,90
	2	0,50	0,06	0,99	0,05	0,21	0,75	0,36	0,45	0,24	0,38	0,10	0,51	0,08	0,40	0,74	0,01	0,24	0,00	0,16	0,00	0,87	0,74	0,90
	3	0,71	0,13	0,99	0,00	0,05	0,89	0,42	0,50	0,24	0,37	0,11	0,54	0,02	0,56	0,82	0,01	0,22	0,00	0,15	0,00	0,90	0,82	0,90
	4	0,65	0,12	0,99	0,00	0,09	0,87	0,48	0,44	0,24	0,35	0,11	0,56	0,11	0,76	1,00	0,02	0,24	0,00	0,19	0,00	1,00	1,00	0,90
2002	1	0,64	0,12	0,99	0,00	0,14	1,00	0,49	0,38	0,24	0,35	0,08	0,61	0,02	0,91	0,58	0,01	0,23	0,00	0,20	0,00	0,77	0,58	0,90
	2	0,52	0,09	0,99	0,00	0,15	0,97	0,56	0,39	0,24	0,35	0,08	0,60	0,12	1,00	0,59	0,02	0,23	0,00	0,19	0,01	0,82	0,59	0,90
	3	0,53	0,04	0,99	0,02	0,26	0,92	0,67	0,36	0,24	0,37	0,08	0,54	0,10	0,73	0,60	0,00	0,24	0,00	0,19	0,01	0,82	0,60	0,90
	4	0,46	0,03	0,99	0,01	0,25	0,86	0,85	0,31	0,24	0,39	0,06	0,47	0,09	0,49	0,61	0,00	0,23	0,00	0,18	0,00	0,80	0,61	0,90
2003	1	0,37	0,00	0,98	0,03	0,38	0,92	1,00	0,26	0,34	0,40	0,07	0,50	0,00	0,40	0,61	0,01	0,24	0,00	0,18	0,00	0,79	0,61	0,90
	2	0,34	0,01	0,99	0,05	0,30	0,78	0,82	0,24	0,38	0,42	0,09	0,52	0,15	0,31	0,64	0,01	0,25	0,00	0,27	0,01	0,85	0,64	0,90
	3	0,30	0,00	1,00	0,05	0,28	0,82	0,86	0,25	0,35	0,38	0,08	0,43	0,10	0,32	0,63	0,01	0,04	0,01	0,29	0,03	0,91	0,63	0,90
	4	0,33	0,00	0,99	0,04	0,36	0,82	0,96	0,25	0,29	0,38	0,08	0,41	0,10	0,35	0,62	0,01	0,24	0,01	0,00	0,04	0,97	0,62	0,90
2004	1	0,27	0,01	0,00	0,06	0,34	0,88	0,69	0,31	0,33	0,38	0,06	0,34	0,05	0,41	0,61	0,03	0,23	0,04	0,18	0,01	0,78	0,61	0,90
	2	0,53	0,07	0,99	0,09	0,12	0,88	0,21	0,34	0,28	0,38	0,07	0,32	0,10	0,55	0,67	0,02	0,21	0,03	0,21	0,01	0,77	0,67	0,90
	3	0,51	0,05	0,99	0,09	0,24	0,78	0,26	0,38	0,28	0,36	0,07	0,28	0,19	0,65	0,66	0,03	0,24	0,04	0,19	0,02	0,78	0,66	0,90
	4	0,42	0,06	0,99	0,08	0,37	0,85	0,25	0,34	0,27	0,36	0,05	0,26	0,12	0,90	0,84	0,04	0,24	0,04	0,24	0,02	0,84	0,84	0,90
2005	1	0,38	0,05	0,99	0,08	0,43	0,89	0,29	0,32	0,28	0,35	0,04	0,20	0,08	0,90	0,57	0,01	0,23	0,10	0,19	0,04	0,76	0,57	0,90
	2	0,26	0,04	0,99	0,08	0,60	0,91	0,35	0,32	0,28	0,35	0,04	0,21	0,04	0,97	0,62	0,02	0,22	0,13	0,21	0,04	0,78	0,62	0,90
	3	0,28	0,04	0,99	0,09	0,62	0,82	0,34	0,38	0,29	0,36	0,04	0,21	0,13	0,98	0,63	0,02	0,23	0,09	0,28	0,05	0,79	0,63	0,90
	4	0,19	0,02	0,99	0,08	0,75	0,76	0,44	0,47	0,29	0,42	0,04	0,25	0,18	0,94	0,67	0,03	0,24	0,04	0,12	0,09	0,85	0,67	0,91
2006	1	0,18	0,01	0,99	0,08	0,79	0,76	0,51	0,42	0,29	0,42	0,05	0,16	0,18	0,87	0,63	0,01	0,24	0,06	0,20	0,02	0,76	0,63	0,90
	2	0,18	0,00	0,99	0,08	0,85	0,75	0,66	0,42	0,28	0,36	0,06	0,15	0,18	0,71	0,63	0,02	0,23	0,05	0,17	0,06	0,79	0,63	0,90
	3	0,27	0,69	0,99	0,09	0,53	0,76	0,44	0,66	0,29	0,42	0,07	0,12	0,18	0,65	0,61	0,02	0,23	0,03	0,25	0,11	0,79	0,61	0,91

Продовження додатка К
Продовження табл. К.4

Умовне позначення коефіцієнта		К4	К5	К6	К7	К8	К9	К11	К17	К23	К27	К28	К29	К31	К34	К36	К37	К38	К39	К40	К41	К45	К46	К47
2007	4	0,27	0,75	0,99	0,10	0,41	0,76	0,38	0,87	0,29	0,41	0,07	0,09	0,18	0,60	0,61	0,03	0,23	0,02	0,05	0,18	0,80	0,61	0,91
	1	0,32	0,82	0,99	0,10	0,31	0,77	0,34	0,84	0,27	0,39	0,07	0,06	0,18	0,55	0,74	0,01	0,22	0,01	0,19	0,05	0,78	0,74	0,91
	2	0,32	0,71	0,99	0,09	0,31	0,76	0,42	0,82	0,29	0,31	0,05	0,05	0,18	0,46	0,66	0,02	0,23	0,00	0,19	0,13	0,79	0,66	0,91
	3	0,00	0,76	0,99	0,10	0,24	0,76	0,38	0,78	0,30	0,34	0,05	0,04	0,18	0,42	0,63	0,03	0,24	0,00	0,18	0,21	0,80	0,63	0,92
	4	0,31	0,67	0,99	0,09	0,27	0,76	0,46	0,88	0,29	0,36	0,04	0,04	0,18	0,39	0,67	0,03	0,23	0,00	0,01	0,32	0,85	0,67	0,94
2008	1	0,32	0,76	0,99	0,09	0,22	0,77	0,39	0,97	0,27	0,41	0,03	0,03	0,18	0,40	0,70	0,00	0,23	0,00	0,24	0,09	0,77	0,70	0,91
	2	0,33	0,76	0,99	0,09	0,21	0,76	0,41	0,85	0,28	0,37	0,03	0,03	0,18	0,39	0,74	0,02	0,23	0,00	0,24	0,20	0,83	0,74	0,94
	3	0,36	0,95	0,99	0,09	0,15	0,78	0,31	0,75	0,28	0,36	0,02	0,00	0,18	0,44	0,78	0,03	0,22	0,00	0,29	0,35	0,87	0,78	0,98
	4	0,28	0,73	0,99	0,09	0,16	0,76	0,43	1,00	0,00	0,35	0,02	0,00	0,18	0,33	0,71	0,04	0,23	0,00	0,37	0,57	0,90	0,71	1,00
2009	1	0,27	0,64	0,99	0,12	0,24	0,77	0,40	0,70	0,01	0,28	0,02	0,01	0,18	0,34	0,31	0,01	0,23	0,00	0,37	0,60	0,42	0,31	0,69
	2	0,30	0,88	0,99	0,12	0,15	0,79	0,26	0,65	0,01	0,20	0,00	0,02	0,18	0,39	0,32	0,03	0,23	0,00	0,38	0,63	0,50	0,32	0,69
	3	0,30	0,88	0,99	0,13	0,31	0,80	0,24	0,60	0,01	0,07	0,01	0,03	0,18	0,08	0,26	0,04	0,24	0,01	0,40	0,63	0,42	0,26	0,62
	4	0,26	0,90	0,99	0,13	0,21	0,80	0,22	0,55	0,01	0,00	0,03	0,03	0,18	0,44	0,25	0,06	0,23	0,02	0,37	0,64	0,39	0,25	0,59
2010	1	0,31	0,78	0,99	0,16	0,21	0,78	0,22	0,45	0,36	0,22	0,32	0,21	0,18	0,41	0,36	0,02	0,23	0,00	0,47	0,67	0,54	0,36	0,72
	2	0,22	0,69	0,99	0,19	0,26	0,78	0,21	0,39	0,39	0,40	0,76	0,48	0,18	0,39	0,28	0,03	0,25	0,01	0,52	0,75	0,38	0,28	0,59
	3	0,19	0,58	0,99	0,25	0,33	0,76	0,20	0,37	0,42	0,60	0,92	0,60	0,21	0,38	0,15	0,04	0,23	0,02	0,61	0,72	0,16	0,15	0,39
	4	0,17	1,00	0,99	0,21	0,49	0,84	0,12	0,27	0,39	1,00	1,00	0,86	0,09	0,72	0,00	1,00	0,23	0,03	0,37	0,65	0,11	0,00	0,13
2011	1	0,35	0,88	0,99	0,21	0,15	0,77	0,12	0,26	0,45	0,94	0,91	0,88	0,19	0,40	0,49	0,02	0,23	0,00	0,41	0,74	0,70	0,49	0,85
	2	0,45	0,82	0,99	0,24	0,17	0,71	0,12	0,25	0,44	0,98	0,49	0,94	0,25	0,39	0,41	0,02	0,22	0,02	0,22	0,77	0,63	0,41	0,76
	3	0,46	0,72	0,99	0,31	0,24	0,59	0,10	0,21	0,37	0,99	0,42	0,96	0,39	0,40	0,27	0,04	0,24	0,03	0,87	0,79	0,46	0,27	0,56
	4	0,58	0,29	0,99	1,00	1,00	0,75	0,05	0,34	0,40	1,00	0,51	1,00	0,25	0,43	0,02	0,06	0,23	1,00	0,40	0,81	0,00	0,02	0,00
2012	1	0,42	0,73	0,99	0,45	0,39	0,73	0,03	0,00	1,00	0,83	0,41	0,99	0,21	0,55	0,55	0,02	1,00	0,02	0,44	0,79	0,75	0,55	0,90
	2	0,41	0,77	0,99	0,54	0,37	0,78	0,00	0,34	0,23	0,80	0,41	0,99	0,17	0,57	0,55	0,03	0,00	0,20	0,49	0,81	0,75	0,55	0,91
	3	0,44	0,76	0,99	0,06	0,36	0,68	0,53	0,36	0,20	0,58	0,39	0,97	0,27	0,54	0,55	0,04	0,05	0,27	0,56	0,89	0,79	0,55	0,91
	4	0,49	0,86	0,99	0,06	0,35	0,00	0,46	0,34	0,21	0,46	0,38	0,97	1,00	0,62	0,55	0,05	0,23	0,38	1,00	0,94	0,79	0,55	0,91
2013	1	0,41	0,14	0,99	0,06	0,33	0,10	0,46	0,33	0,21	0,52	0,39	0,97	0,13	0,00	0,54	0,02	0,23	0,24	1,00	1,00	0,74	0,54	0,90
	2	0,44	0,76	0,99	0,06	0,36	0,68	0,53	0,36	0,20	0,58	0,39	0,97	0,27	0,54	0,55	0,04	0,05	0,27	0,56	0,89	0,79	0,55	0,91
	3	0,49	0,86	0,99	0,06	0,35	0,00	0,46	0,34	0,21	0,46	0,38	0,97	1,00	0,62	0,55	0,05	0,23	0,38	1,00	0,94	0,79	0,55	0,91
	4	0,41	0,14	0,99	0,06	0,33	0,10	0,46	0,33	0,21	0,52	0,39	0,97	0,13	0,00	0,54	0,02	0,23	0,24	1,00	1,00	0,74	0,54	0,90

Продовження додатка К
Продовження табл. К.4

ПАТ "МЕГАБАНК"																								
Умовне позначення коефіцієнта		К4	К5	К6	К7	К8	К11	К12	К13	К20	К23	К27	К28	К29	К34	К35	К37	К38	К39	К40	К41	К45	К47	К48
2000	1	0,87	0,37	0,51	0,45	0,02	0,44	0,88	0,00	0,00	0,69	0,35	0,09	0,21	0,57	0,44	0,08	0,51	0,28	0,30	0,00	0,37	0,08	0,32
	2	1,00	0,43	0,51	0,43	0,03	0,30	0,78	0,02	0,06	0,35	0,40	0,10	0,23	0,81	0,55	0,08	0,00	0,52	0,37	0,00	0,47	0,10	0,41
	3	0,90	0,50	0,51	0,60	0,00	0,11	0,74	0,01	0,01	0,57	0,46	0,10	0,24	1,00	0,46	0,18	0,82	0,75	0,42	0,00	0,28	0,08	0,29
	4	0,79	0,48	0,51	0,54	0,02	0,15	0,77	0,19	0,15	0,67	0,51	0,11	0,24	0,93	0,39	0,22	0,19	0,85	0,40	0,00	0,25	0,07	0,25
2001	1	0,65	0,57	0,51	0,38	0,01	0,18	0,34	0,29	0,25	1,00	0,59	0,12	0,24	0,91	0,32	0,29	0,43	0,92	0,41	0,00	0,26	0,07	0,26
	2	0,67	0,57	0,51	0,30	0,02	0,20	0,24	0,47	0,34	0,81	0,60	0,11	0,30	0,93	0,29	0,34	0,36	0,92	0,41	0,00	0,23	0,06	0,21
	3	0,67	0,68	0,51	0,17	0,22	0,24	0,00	0,48	0,41	0,64	0,64	0,11	0,31	0,90	0,30	0,45	0,32	0,78	0,03	0,01	0,26	0,07	0,23
	4	0,57	1,00	0,51	0,15	0,23	0,13	0,72	0,52	0,51	0,53	0,70	0,10	0,31	0,11	1,00	0,48	0,55	0,54	0,44	0,01	1,00	0,34	1,00
2002	1	0,45	0,66	0,51	0,26	0,32	0,07	0,67	0,60	0,47	0,70	0,67	0,12	0,32	0,54	0,08	0,53	0,47	0,67	0,76	0,01	0,04	0,00	0,03
	2	0,53	0,52	0,51	0,33	0,38	0,16	0,67	0,42	0,47	0,43	0,62	0,12	0,32	0,47	0,09	0,96	0,26	0,42	0,56	0,05	0,11	0,03	0,07
	3	0,47	0,46	0,51	0,35	0,43	0,25	0,71	0,41	0,46	0,43	0,60	0,13	0,32	0,53	0,10	0,81	0,49	0,28	0,46	0,03	0,09	0,02	0,07
	4	0,41	0,34	0,51	0,41	0,53	0,28	0,78	0,44	0,50	0,43	0,60	0,14	0,33	0,56	0,08	0,79	0,63	0,18	0,42	0,02	0,07	0,01	0,07
2003	1	0,29	0,32	0,00	0,47	0,62	0,33	0,84	0,44	0,61	0,27	0,57	0,15	0,36	0,45	0,15	0,74	0,73	0,11	0,62	0,01	0,04	0,00	0,03
	2	0,22	0,26	0,51	0,44	0,67	0,35	0,80	0,54	0,69	0,34	0,65	0,15	0,37	0,49	0,15	0,61	0,50	0,30	0,85	0,06	0,09	0,03	0,05
	3	0,17	0,19	0,51	0,41	0,80	0,42	0,82	0,57	0,68	0,35	0,61	0,16	0,39	0,47	0,15	0,57	0,58	0,44	1,00	0,11	0,16	0,05	0,05
	4	0,14	0,09	1,00	0,39	0,85	0,52	0,79	0,59	0,67	0,41	0,59	0,17	0,40	0,42	0,13	0,62	0,62	0,58	0,94	0,15	0,19	0,06	0,04
2004	1	0,30	0,01	0,51	0,34	0,80	0,88	0,87	0,43	0,48	0,43	0,55	0,16	0,42	0,17	0,06	0,27	1,00	0,36	0,69	0,15	0,21	0,07	0,05
	2	0,08	0,02	0,51	0,30	0,81	0,67	0,82	0,55	0,40	0,77	0,50	0,16	0,39	0,36	0,14	0,43	0,74	0,48	0,80	0,16	0,38	0,14	0,08
	3	0,17	0,03	0,51	0,27	0,81	0,89	0,87	0,60	0,42	0,77	0,46	0,15	0,36	0,28	0,15	0,61	0,57	0,43	0,68	0,16	0,52	0,19	0,08
	4	0,19	0,07	0,51	0,42	0,63	0,46	0,85	0,67	0,44	0,76	0,45	0,14	0,35	0,41	0,18	0,92	0,34	0,44	0,79	0,16	0,41	0,21	0,10
2005	1	0,19	0,08	0,51	0,30	0,57	0,55	0,86	0,70	0,44	0,76	0,40	0,13	0,33	0,31	0,03	0,18	0,41	0,42	0,74	0,16	0,05	0,02	0,03
	2	0,18	0,02	0,51	0,29	0,55	0,62	0,88	0,72	0,47	0,77	0,38	0,12	0,32	0,32	0,08	0,47	0,20	0,36	0,68	0,17	0,17	0,08	0,04
	3	0,19	0,00	0,51	0,26	1,00	0,76	0,90	0,70	0,46	0,77	0,34	0,11	0,34	0,24	0,16	0,71	0,39	0,34	0,80	0,17	0,30	0,16	0,09
	4	0,11	0,13	0,77	0,00	0,62	0,83	0,87	0,67	0,48	0,77	0,36	0,11	0,32	0,60	0,15	0,95	0,38	0,32	0,00	0,25	0,41	0,22	0,11
2006	1	0,13	0,10	0,51	0,04	0,66	0,99	0,88	0,66	0,43	0,76	0,41	0,12	0,32	0,52	0,14	0,10	0,67	0,28	0,59	0,04	0,09	0,04	0,06
	2	0,00	0,07	0,51	0,02	0,65	1,00	0,80	0,84	0,48	0,76	0,47	0,15	0,28	0,62	0,19	0,38	0,34	0,28	0,76	0,11	0,24	0,12	0,09
	3	0,23	0,33	0,51	0,57	0,28	0,18	0,80	0,86	0,58	0,59	0,51	0,15	0,29	0,71	0,25	0,69	0,42	0,26	0,71	0,20	0,25	0,30	0,02
	4	0,11	0,20	0,51	0,51	0,34	0,29	0,83	0,98	0,53	0,68	0,58	0,14	0,30	0,35	0,25	0,92	0,43	0,22	0,33	0,31	0,37	0,46	0,02
2007	1	0,08	0,22	0,51	0,26	0,43	0,45	0,80	0,90	0,58	0,44	0,54	0,13	0,29	0,38	0,35	0,14	0,60	0,16	0,42	0,08	0,17	0,20	0,23
	2	0,10	0,15	0,51	0,22	0,45	0,58	0,75	0,93	0,57	0,39	0,51	0,12	0,33	0,24	0,32	0,43	0,58	0,13	0,51	0,20	0,33	0,41	0,19
	3	0,29	0,31	0,51	0,55	0,23	0,19	0,79	0,87	0,60	0,31	0,46	0,13	0,35	0,34	0,31	0,70	0,50	0,11	0,58	0,34	0,30	0,66	0,19

Продовження додатка К
Продовження табл. К.4

Умовне позначення коефіцієнта		K4	K5	K6	K7	K8	K11	K12	K13	K20	K23	K27	K28	K29	K34	K35	K37	K38	K39	K40	K41	K45	K47	K48
	4	0,22	0,25	0,60	0,53	0,26	0,31	0,69	0,90	0,53	0,34	0,38	0,15	0,37	0,25	0,34	0,89	0,84	0,08	0,17	0,49	0,45	1,00	0,20
2008	1	0,14	0,11	0,61	0,56	0,31	0,38	0,79	0,99	0,61	0,43	0,54	0,16	0,39	0,23	0,25	0,15	0,57	0,06	0,42	0,14	0,10	0,22	0,14
	2	0,13	0,07	0,51	0,53	0,32	0,52	0,77	0,96	0,61	0,33	0,58	0,17	0,41	0,09	0,26	0,41	0,66	0,04	0,66	0,32	0,22	0,48	0,14
	3	0,10	0,04	0,60	0,47	0,33	0,61	0,79	1,00	0,65	0,28	0,60	0,18	0,38	0,02	0,28	0,70	0,72	0,03	0,73	0,52	0,39	0,85	0,16
	4	0,14	0,02	0,51	0,47	0,33	0,70	0,85	0,92	0,68	0,23	0,63	0,19	0,37	0,00	0,22	1,00	0,78	0,02	0,77	0,77	0,41	0,89	0,12
2009	1	0,17	0,04	0,51	0,47	0,36	0,74	0,95	0,88	0,62	0,26	0,50	0,19	0,24	0,19	0,01	0,10	0,52	0,02	0,71	0,82	0,01	0,02	0,00
	2	0,28	0,33	0,51	0,82	0,12	0,18	0,95	0,91	0,63	0,34	0,13	0,07	0,17	0,33	0,02	0,37	0,37	0,17	0,73	0,83	0,01	0,03	0,00
	3	0,27	0,27	0,51	0,82	0,12	0,18	0,98	0,92	0,63	0,38	0,12	0,06	0,04	0,33	0,02	0,56	0,46	0,25	0,76	0,84	0,01	0,04	0,01
	4	0,41	0,48	0,51	1,00	0,01	0,00	0,86	0,88	0,58	0,42	0,00	0,00	0,00	0,33	0,03	0,72	0,31	0,37	0,74	0,89	0,01	0,05	0,01
2010	1	0,37	0,50	0,51	1,00	0,02	0,03	0,84	0,89	0,56	0,43	0,14	0,03	0,10	0,37	0,00	0,00	0,42	0,00	0,71	0,90	0,00	0,00	0,00
	2	0,35	0,44	0,51	0,98	0,03	0,02	0,87	0,95	0,63	0,37	0,24	0,09	0,25	0,41	0,00	0,24	0,39	0,15	0,73	0,91	0,00	0,02	0,00
	3	0,38	0,44	0,56	0,99	0,04	0,06	0,92	0,86	0,60	0,37	0,44	0,13	0,44	0,28	0,01	0,46	0,39	0,25	0,69	0,93	0,01	0,05	0,00
	4	0,37	0,45	0,51	0,99	0,04	0,06	0,92	0,89	0,59	0,40	0,50	0,17	0,71	0,29	0,01	0,71	0,40	0,41	0,68	0,95	0,01	0,07	0,01
2011	1	0,33	0,41	0,51	0,99	0,05	0,05	0,92	0,95	0,60	0,39	0,51	0,24	0,68	0,34	0,00	0,13	0,50	0,01	0,70	0,91	0,00	0,01	0,00
	2	0,32	0,28	0,47	0,95	0,04	0,07	0,90	0,94	0,62	0,39	0,52	0,43	0,69	0,41	0,01	0,39	0,37	0,13	0,67	0,91	0,01	0,04	0,01
	3	0,31	0,21	0,51	0,95	0,05	0,17	1,00	0,91	0,52	0,38	0,62	0,58	0,71	0,20	0,01	0,54	0,69	0,25	0,60	0,88	0,02	0,09	0,01
	4	0,35	0,19	0,47	0,94	0,06	0,23	0,91	0,83	0,56	0,31	0,69	0,81	0,71	0,17	0,02	0,72	0,59	0,40	0,59	0,91	0,02	0,13	0,01
2012	1	0,35	0,20	0,51	0,92	0,07	0,25	0,70	0,81	0,87	0,04	0,76	0,82	0,77	0,17	0,01	0,06	0,40	0,59	0,58	0,96	0,01	0,07	0,01
	2	0,31	0,23	0,51	0,91	0,07	0,25	0,64	0,86	0,93	0,02	0,91	0,86	0,86	0,17	0,04	0,26	0,28	0,71	0,59	0,98	0,04	0,21	0,02
	3	0,28	0,18	0,51	0,91	0,07	0,23	0,60	0,85	0,99	0,02	0,92	0,89	0,87	0,27	0,05	0,44	0,34	0,87	0,62	0,99	0,05	0,26	0,03
	4	0,25	0,16	0,51	0,93	0,07	0,28	0,60	0,86	0,94	0,03	0,98	0,96	0,95	0,18	0,03	0,60	0,43	1,00	0,61	1,00	0,01	0,07	0,01
2013	1	0,25	0,15	0,51	0,92	0,08	0,30	0,63	0,92	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,28	0,01	0,05	0,54	0,00	0,61	1,00	0,00	0,01	0,00
	2	0,28	0,18	0,51	0,91	0,07	0,23	0,60	0,85	0,99	0,02	0,92	0,89	0,87	0,27	0,05	0,44	0,34	0,87	0,62	0,99	0,05	0,26	0,03
	3	0,25	0,16	0,51	0,93	0,07	0,28	0,60	0,86	0,94	0,03	0,98	0,96	0,95	0,18	0,03	0,60	0,43	1,00	0,61	1,00	0,01	0,07	0,01
	4	0,25	0,15	0,51	0,92	0,08	0,30	0,63	0,92	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,28	0,01	0,05	0,54	0,00	0,61	1,00	0,00	0,01	0,00
ПАТ "РЕГІОН-БАНК"																								
Умовне позначення коефіцієнта		K4	K5	K6	K7	K8	K16	K18	K22	K23	K27	K28	K29	K31	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K46	
2000	1	0,97	0,84	0,48	1,00	0,23	0,01	0,57	0,27	0,78	0,22	0,17	0,00	0,43	0,46	0,27	0,09	0,04	0,13	0,37	0,84	0,28	0,97	
	2	0,94	0,82	0,48	1,00	0,24	0,01	0,89	0,00	0,81	0,16	0,15	0,01	0,38	0,49	0,39	0,09	0,06	0,13	0,66	0,74	0,44	0,94	
	3	0,95	0,87	0,48	0,97	0,23	0,01	0,50	0,00	0,87	0,13	0,13	0,03	0,50	0,48	0,50	0,10	0,07	0,13	0,95	0,47	0,69	0,95	

Продовження додатка К
Продовження табл. К.4

Умовне позначення коефіцієнта		K4	K5	K6	K7	K8	K16	K18	K22	K23	K27	K28	K29	K31	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K46	
	4	0,94	0,78	0,48	0,85	0,15	0,01	0,50	0,02	0,70	0,10	0,17	0,02	0,50	0,37	0,30	0,09	0,07	0,16	0,84	0,66	0,61	0,94	
2001	1	1,00	0,78	0,48	0,81	0,14	0,02	0,54	0,03	0,80	0,12	0,20	0,05	0,53	0,43	0,22	0,09	0,04	0,12	0,91	0,48	0,65	1,00	
	2	0,98	0,78	0,48	0,76	0,02	0,02	0,29	0,04	0,75	0,13	0,19	0,06	0,70	0,44	0,21	0,09	0,00	0,13	0,94	0,85	0,76	0,98	
	3	0,98	0,97	0,48	0,67	0,00	0,03	0,05	0,06	0,72	0,23	0,16	0,09	1,00	0,66	0,26	0,09	0,04	0,15	1,00	0,00	1,00	0,98	
	4	0,94	0,99	0,48	0,58	0,14	0,03	0,46	0,02	0,77	0,22	0,14	0,08	0,49	0,57	0,55	0,10	0,05	0,13	0,81	0,43	0,60	0,94	
2002	1	0,93	0,92	0,48	0,57	0,14	0,03	0,46	0,02	0,70	0,15	0,10	0,09	0,43	0,51	0,26	0,09	0,12	0,14	0,31	0,90	0,24	0,93	
	2	0,91	0,88	0,48	0,58	0,16	0,04	1,00	0,02	0,77	0,12	0,14	0,06	0,00	0,04	0,32	0,09	0,42	0,13	0,66	0,78	0,42	0,91	
	3	0,95	0,96	0,48	0,59	0,13	0,04	0,85	0,01	0,78	0,08	0,19	0,05	0,14	0,20	0,52	0,10	0,40	0,13	0,46	0,77	0,27	0,95	
	4	0,95	0,97	0,48	0,57	0,11	0,04	0,68	0,01	0,77	0,07	0,20	0,02	0,28	0,36	0,46	0,10	0,32	0,13	0,30	0,86	0,22	0,95	
2003	1	0,94	0,96	0,48	0,58	0,10	0,04	0,44	0,00	0,83	0,05	0,23	0,01	0,44	0,48	0,40	0,09	0,29	0,12	0,05	0,89	0,20	0,94	
	2	0,93	0,85	0,48	0,58	0,10	0,04	0,39	0,00	0,86	0,05	0,25	0,00	0,55	0,48	0,48	0,09	0,25	0,11	0,13	0,75	0,42	0,93	
	3	0,93	0,76	0,48	0,60	0,14	0,03	0,29	0,00	0,83	0,10	0,27	0,02	0,68	0,55	0,44	0,09	0,26	0,14	0,15	0,21	0,64	0,93	
	4	0,85	1,00	0,48	0,47	0,39	0,04	0,23	0,00	0,96	0,12	0,29	0,04	0,72	1,00	0,68	0,10	0,30	0,13	0,20	0,20	0,85	0,85	
2004	1	0,83	0,79	0,48	0,46	0,35	0,03	0,11	0,00	0,88	0,14	0,27	0,06	0,71	0,75	0,40	0,09	0,32	0,12	0,07	0,98	0,20	0,83	
	2	0,83	0,76	0,48	0,44	0,37	0,03	0,59	0,02	0,90	0,15	0,22	0,08	0,49	0,65	0,12	0,08	0,41	0,13	0,30	0,88	0,38	0,83	
	3	0,88	0,75	1,00	0,44	0,36	0,04	0,41	0,02	0,92	0,16	0,27	0,09	0,53	0,64	0,26	0,09	0,69	0,13	1,00	0,54	0,76	0,88	
	4	0,86	0,77	0,48	0,43	0,34	0,04	0,24	0,02	0,92	0,09	0,31	0,07	0,74	0,82	0,03	0,08	1,00	0,12	0,28	0,93	0,72	0,86	
2005	1	0,85	0,63	0,48	0,41	0,34	0,03	0,28	0,01	0,84	0,13	0,16	0,11	0,60	0,54	0,07	0,08	0,14	0,12	0,12	0,97	0,23	0,85	
	2	0,84	0,60	0,48	0,41	0,37	0,03	0,16	0,01	0,92	0,00	0,23	0,13	0,68	0,58	0,26	0,09	0,41	0,13	0,45	0,83	0,39	0,84	
	3	0,84	0,59	0,97	0,39	0,37	0,03	0,14	0,00	0,95	0,12	0,02	0,14	0,81	0,62	0,32	0,09	0,66	0,10	0,69	0,78	0,53	0,84	
	4	0,87	0,52	0,00	0,35	0,37	0,03	0,22	0,00	0,92	0,14	0,13	0,17	0,68	0,43	0,43	0,09	0,81	0,13	0,78	0,54	0,63	0,87	
2006	1	0,91	0,45	0,48	0,32	0,36	0,02	0,31	1,00	0,92	0,14	0,12	0,16	0,63	0,38	0,68	0,10	0,12	0,17	0,20	0,85	0,18	0,91	
	2	0,87	0,41	0,48	0,32	0,35	0,03	0,27	0,00	0,90	0,16	0,14	0,15	0,73	0,42	0,87	0,11	0,38	0,00	0,41	0,60	0,34	0,87	
	3	0,85	0,30	0,92	0,31	0,34	0,03	0,25	0,00	0,86	0,15	0,17	0,14	0,67	0,30	0,85	0,11	0,57	0,13	0,56	0,48	0,46	0,85	
	4	0,84	0,32	0,48	0,28	0,31	0,03	0,29	0,00	0,90	0,13	0,15	0,14	0,63	0,27	1,00	0,11	0,79	0,13	0,77	0,32	0,63	0,84	
2007	1	0,84	0,33	0,48	0,27	0,31	0,03	0,34	0,00	0,94	0,14	0,14	0,12	0,64	0,28	0,79	0,10	0,12	0,12	0,17	0,69	0,16	0,84	
	2	0,83	0,26	0,48	0,26	0,31	0,03	0,20	0,00	0,92	0,15	0,20	0,13	0,75	0,30	0,74	0,10	0,35	0,12	0,33	0,63	0,31	0,83	
	3	0,81	0,20	0,48	0,24	0,31	0,02	0,01	0,00	0,92	0,22	0,23	0,16	0,85	0,25	0,84	0,11	0,52	0,12	0,43	0,47	0,41	0,81	
	4	0,82	0,17	0,48	0,20	0,18	0,02	0,14	0,00	0,92	0,16	0,29	0,18	0,74	0,14	0,79	0,10	0,68	0,14	0,54	0,61	0,49	0,82	
2008	1	0,82	0,11	0,48	0,19	0,18	0,02	0,26	0,00	0,92	0,26	0,16	0,19	0,66	0,11	0,42	0,09	0,08	0,11	0,17	0,88	0,15	0,82	
	2	0,82	0,07	0,48	0,18	0,18	0,02	0,27	0,00	0,91	0,16	0,24	0,25	0,63	0,07	0,48	0,09	0,28	0,13	0,29	0,86	0,23	0,82	
	3	0,82	0,05	0,15	0,17	0,18	0,00	0,46	0,00	0,91	0,17	0,36	0,27	0,50	0,03	0,48	0,09	0,48	0,14	0,37	0,78	0,30	0,82	

Продовження додатка К
Продовження табл. К.4

Умовне позначення коефіцієнта		K4	K5	K6	K7	K8	K16	K18	K22	K23	K27	K28	K29	K31	K34	K35	K36	K37	K38	K39	K40	K41	K46	
	4	0,85	0,08	0,18	0,12	0,23	0,02	0,69	0,00	0,89	0,18	0,47	0,29	0,37	0,03	0,44	0,09	0,76	0,11	0,78	0,81	0,54	0,85	
2009	1	0,86	0,16	0,78	0,12	0,22	0,02	0,58	0,00	0,97	0,22	0,25	0,21	0,47	0,13	0,00	0,08	0,12	0,13	0,00	0,93	0,39	0,86	
	2	0,83	0,17	0,48	0,13	0,22	0,01	0,35	0,00	0,97	0,24	0,09	0,16	0,56	0,13	0,28	0,08	0,37	0,13	0,04	1,00	0,12	0,83	
	3	0,83	0,19	0,48	0,13	0,21	0,01	0,25	0,00	0,98	0,31	0,00	0,11	0,64	0,16	0,28	0,08	0,65	0,13	0,08	0,98	0,17	0,83	
	4	0,81	0,21	0,48	0,13	0,22	0,01	0,38	0,00	0,98	0,35	0,03	0,15	0,60	0,17	0,28	0,09	0,89	0,13	0,13	0,92	0,16	0,81	
2010	1	0,81	0,16	0,48	0,14	0,22	0,01	0,33	0,00	0,98	0,39	0,05	0,26	0,64	0,16	0,28	0,09	0,10	0,11	0,02	1,00	0,02	0,81	
	2	0,80	0,13	0,77	0,14	0,27	0,01	0,33	0,00	0,97	0,42	0,22	0,44	0,60	0,13	0,28	0,09	0,31	0,13	0,06	0,99	0,04	0,80	
	3	0,80	0,15	0,48	0,08	0,27	0,01	0,30	0,00	0,98	0,46	0,46	0,53	0,68	0,19	0,28	0,09	0,53	0,12	0,09	0,97	0,07	0,80	
	4	0,73	0,13	0,48	0,09	1,00	0,01	0,33	0,00	0,97	0,50	0,61	0,54	0,61	0,37	0,28	0,00	0,69	0,12	0,15	0,98	0,00	0,73	
2011	1	0,82	0,03	0,48	0,10	0,29	0,01	0,29	0,22	0,82	0,50	0,64	0,61	0,64	0,12	0,28	0,09	0,07	0,10	0,07	1,00	0,01	0,82	
	2	0,80	0,01	0,48	0,10	0,28	0,00	0,31	0,00	1,00	0,57	0,70	0,67	0,61	0,09	0,28	0,09	0,25	0,16	0,09	0,99	0,02	0,80	
	3	0,00	0,00	0,48	0,09	0,28	0,01	0,26	0,07	1,00	0,66	0,72	0,79	0,69	0,13	0,28	0,09	0,44	1,00	0,13	0,97	0,05	0,00	
	4	0,82	0,10	0,48	0,00	0,22	0,30	0,25	0,00	0,99	0,71	0,75	0,82	0,61	0,08	0,28	1,00	0,58	0,09	0,13	0,84	0,05	0,82	
2012	1	0,82	0,07	0,69	0,00	0,22	0,31	0,46	0,03	0,00	0,67	0,77	0,86	0,50	0,05	0,28	0,09	0,05	0,13	0,00	0,97	0,03	0,82	
	2	0,82	0,07	0,69	0,00	0,22	0,34	0,62	0,01	0,00	0,73	0,80	0,88	0,37	0,00	0,28	0,09	0,22	0,13	0,03	0,98	0,06	0,82	
	3	0,85	0,16	0,48	0,01	0,04	0,35	0,00	0,31	0,00	0,79	0,91	0,89	0,71	0,01	0,28	0,09	0,41	0,14	0,07	0,91	0,11	0,85	
	4	0,82	0,24	0,48	0,03	0,26	1,00	0,31	0,01	0,00	0,85	0,94	0,95	0,60	0,12	0,28	0,09	0,61	0,13	0,10	0,96	0,13	0,82	
2013	1	0,84	0,30	0,48	0,05	0,26	0,33	0,30	0,01	0,00	1,00	1,00	1,00	0,60	0,11	0,28	0,09	0,04	0,13	0,02	0,90	0,02	0,84	
	2	0,85	0,16	0,48	0,01	0,04	0,35	0,00	0,31	0,00	0,79	0,91	0,89	0,71	0,01	0,28	0,09	0,41	0,14	0,07	0,91	0,11	0,85	
	3	0,82	0,24	0,48	0,03	0,26	1,00	0,31	0,01	0,00	0,85	0,94	0,95	0,60	0,12	0,28	0,09	0,61	0,13	0,10	0,96	0,13	0,82	
	4	0,84	0,30	0,48	0,05	0,26	0,33	0,30	0,01	0,00	1,00	1,00	1,00	0,60	0,11	0,28	0,09	0,04	0,13	0,02	0,90	0,02	0,84	
ПАТ "РЕАЛ БАНК"																								
Умовне позначення коефіцієнта		K4	K6	K7	K8	K11	K12	K13	K16	K17	K20	K23	K27	K28	K29	K31	K35	K37	K38	K39	K40	K41	K47	K48
2000	1	0,50	0,47	0,02	1,00	1,00	1,00	0,00	0,01	0,31	0,09	0,00	0,46	0,06	0,12	0,23	0,01	0,00	0,00	0,40	0,61	0,08	0,00	0,01
	2	0,60	0,47	0,02	0,37	0,73	0,38	0,03	0,06	0,21	0,05	0,05	0,54	0,00	0,09	0,00	1,00	0,10	0,37	0,48	0,26	0,09	1,00	1,00
	3	0,64	0,47	0,06	0,54	0,74	0,48	0,05	0,05	0,26	0,07	0,08	0,61	0,05	0,07	0,26	0,23	0,31	0,60	0,56	0,52	0,08	0,18	0,21
	4	0,59	0,47	0,00	0,45	0,77	0,47	0,10	0,13	0,44	0,16	0,05	0,62	0,09	0,03	0,20	0,33	0,53	0,36	0,62	0,50	0,07	0,23	0,28
2001	1	0,54	0,47	0,10	0,54	0,61	0,47	0,18	0,17	0,54	0,21	0,02	0,65	0,10	0,06	0,17	0,38	0,47	0,87	0,75	0,50	0,06	0,26	0,35
	2	0,50	0,47	0,26	0,98	0,64	0,50	0,20	0,16	0,57	0,22	0,03	0,71	0,12	0,03	0,13	0,42	0,27	0,52	0,77	0,51	0,05	0,27	0,38
	3	0,52	0,47	0,04	0,46	0,66	0,42	0,19	0,21	0,75	0,24	0,02	0,75	0,14	0,00	0,01	0,53	0,30	0,60	0,87	0,48	0,05	0,28	0,43

Продовження додатка К
Продовження табл. К.4

Умовне позначення коефіцієнта		K4	K6	K7	K8	K11	K12	K13	K16	K17	K20	K23	K27	K28	K29	K31	K35	K37	K38	K39	K40	K41	K47	K48
	4	0,55	0,47	0,08	0,47	0,55	0,45	0,23	0,25	0,84	0,30	0,01	0,70	0,17	0,03	1,00	0,59	0,23	1,00	0,55	0,61	0,04	0,33	0,54
2002	1	0,60	0,47	0,08	0,46	0,54	0,46	0,25	0,25	0,58	0,30	0,02	0,66	0,18	0,05	0,21	0,07	0,15	0,38	0,36	1,00	0,03	0,00	0,03
	2	0,63	0,47	0,08	0,46	0,57	0,43	0,27	0,26	0,59	0,30	0,02	0,62	0,22	0,08	0,12	0,06	0,26	0,73	0,29	0,60	0,11	0,04	0,04
	3	0,47	0,47	0,08	0,47	0,57	0,44	0,28	0,30	0,66	0,35	0,02	0,58	0,25	0,14	0,10	0,04	0,32	0,61	0,16	0,60	0,09	0,02	0,03
	4	0,51	0,47	0,06	0,44	0,56	0,44	0,33	0,31	0,67	0,37	0,02	0,46	0,34	0,14	0,22	0,04	0,30	0,36	0,08	0,65	0,05	0,01	0,03
2003	1	0,49	0,47	0,05	0,42	0,56	0,45	0,33	0,35	0,78	0,41	0,02	0,42	0,38	0,19	0,23	0,17	0,29	0,78	0,00	0,60	0,00	0,00	0,05
	2	0,53	0,47	0,07	0,32	0,47	0,44	0,36	0,37	0,81	0,43	0,03	0,38	0,43	0,20	0,05	0,18	0,45	0,52	0,03	0,57	0,05	0,05	0,08
	3	0,53	0,47	0,07	0,55	0,49	0,44	0,41	0,37	0,68	0,44	0,04	0,25	0,58	0,22	0,12	0,18	0,66	0,91	0,01	0,68	0,10	0,09	0,09
	4	0,54	0,47	0,09	0,50	0,40	0,43	0,40	0,51	0,89	0,58	0,01	0,22	0,60	0,16	0,34	0,20	0,59	0,62	0,14	0,46	0,15	0,17	0,12
2004	1	0,54	0,47	0,09	0,45	0,40	0,43	0,52	0,21	0,33	0,24	0,12	0,10	0,52	0,15	0,02	0,13	0,55	0,75	0,27	0,59	0,00	0,02	0,11
	2	0,54	0,47	0,09	0,53	0,42	0,43	0,49	0,39	0,60	0,45	0,05	0,12	0,48	0,14	0,27	0,19	0,42	0,59	0,30	0,59	0,03	0,07	0,15
	3	0,55	0,47	0,13	0,30	0,12	0,40	0,59	0,47	0,77	0,51	0,02	0,17	0,47	0,12	0,16	0,28	0,61	0,65	0,34	0,68	0,04	0,15	0,24
	4	0,71	0,47	0,13	0,45	0,12	0,39	0,52	0,43	0,60	0,45	0,04	0,21	0,42	0,10	0,07	0,31	0,82	0,55	0,38	0,75	0,08	0,23	0,26
2005	1	0,68	0,47	0,12	0,48	0,13	0,39	0,53	0,44	0,64	0,47	0,04	0,25	0,39	0,07	0,13	0,04	0,24	0,56	0,40	0,65	0,12	0,04	0,04
	2	0,74	0,47	0,12	0,53	0,13	0,38	0,60	0,49	0,69	0,51	0,03	0,29	0,43	0,11	0,14	0,10	0,45	0,74	0,47	0,61	0,14	0,11	0,09
	3	0,79	1,00	0,16	0,33	0,15	0,32	0,49	0,49	0,75	0,44	0,02	0,33	0,46	0,16	0,26	0,16	0,60	0,58	0,62	0,66	0,15	0,20	0,14
	4	0,90	0,47	0,16	0,37	0,15	0,33	0,48	0,45	0,72	0,42	0,08	0,36	0,50	0,19	0,13	0,14	1,00	0,83	0,69	0,00	0,23	0,24	0,13
2006	1	0,80	0,47	0,16	0,36	0,14	0,32	0,68	0,75	1,00	0,69	0,00	0,41	0,54	0,22	0,07	0,15	0,23	0,62	1,00	0,60	0,02	0,05	0,12
	2	0,89	0,47	0,16	0,37	0,14	0,32	0,43	0,53	0,54	0,48	0,04	0,43	0,55	0,19	0,16	0,18	0,41	0,58	0,91	0,58	0,10	0,14	0,14
	3	1,00	0,47	0,15	0,43	0,16	0,33	0,38	0,50	0,59	0,46	0,03	0,46	0,58	0,22	0,18	0,14	0,57	0,74	0,73	0,57	0,27	0,23	0,11
	4	1,00	0,47	0,16	0,43	0,13	0,32	0,38	0,51	0,55	0,46	0,05	0,51	0,62	0,25	0,12	0,19	0,76	0,52	0,62	0,56	0,27	0,15	0,07
2007	1	0,92	0,47	0,16	0,42	0,15	0,33	0,45	0,54	0,62	0,50	0,08	0,55	0,64	0,26	0,25	0,14	0,25	0,66	0,54	0,58	0,04	0,05	0,10
	2	0,75	0,47	0,16	0,43	0,15	0,33	0,64	0,78	0,86	0,74	0,03	0,65	0,67	0,27	0,13	0,15	0,45	0,69	0,48	0,57	0,13	0,14	0,11
	3	0,75	0,00	0,15	0,43	0,17	0,34	0,77	0,74	0,66	0,70	0,03	0,72	0,75	0,28	0,18	0,19	0,63	0,66	0,41	0,29	0,23	0,21	0,12
	4	0,71	0,47	0,15	0,47	0,21	0,37	0,69	0,61	0,60	0,62	0,04	0,67	0,72	0,29	0,08	0,15	0,73	0,59	0,29	0,54	0,33	0,28	0,10
2008	1	0,66	0,47	0,15	0,47	0,23	0,37	0,67	0,60	0,55	0,62	0,04	0,62	0,75	0,31	0,20	0,10	0,20	0,68	0,25	0,65	0,05	0,06	0,09
	2	0,61	0,93	0,14	0,60	0,28	0,35	0,66	0,62	0,50	0,60	0,03	0,58	0,78	0,32	0,13	0,14	0,35	0,57	0,19	0,56	0,18	0,16	0,10
	3	0,89	0,16	0,19	0,39	0,13	0,33	0,61	0,57	0,54	0,53	0,05	0,51	0,82	0,34	0,16	0,15	0,50	0,63	0,12	0,53	0,31	0,26	0,11
	4	0,80	0,47	0,18	0,38	0,14	0,33	0,67	0,65	0,48	0,60	0,03	0,46	0,84	0,32	0,19	0,17	0,72	0,62	0,08	0,62	0,49	0,46	0,12
2009	1	0,83	0,78	0,18	0,36	0,13	0,43	0,68	0,56	0,46	0,64	0,03	0,35	0,73	0,31	0,12	0,03	0,27	0,66	0,11	0,61	0,52	0,07	0,01
	2	0,84	0,47	0,18	0,30	0,14	0,43	0,62	0,51	0,40	0,58	0,03	0,32	0,59	0,24	0,20	0,04	0,45	0,57	0,29	0,61	0,52	0,11	0,02
	3	0,83	0,47	0,18	0,25	0,14	0,46	0,62	0,46	0,37	0,56	0,04	0,17	0,54	0,19	0,13	0,04	0,62	0,63	0,43	0,60	0,54	0,14	0,03

Продовження додатка К
Закінчення табл. К.4

Умовне позначення коефіцієнта		К4	К6	К7	К8	К11	К12	К13	К16	К17	К20	К23	К27	К28	К29	К31	К35	К37	К38	К39	К40	К41	К47	К48
	4	0,83	0,47	0,17	0,23	0,15	0,48	0,61	0,49	0,41	0,61	0,03	0,05	0,51	0,15	0,17	0,05	0,79	0,56	0,60	0,63	0,54	0,18	0,04
2010	1	0,78	0,47	0,18	0,22	0,16	0,46	0,61	0,51	0,44	0,62	0,03	0,00	0,59	0,21	0,12	0,00	0,26	0,63	0,35	0,63	0,55	0,02	0,00
	2	0,80	0,47	0,17	0,21	0,15	0,43	0,70	0,56	0,34	0,64	0,03	0,11	0,63	0,25	0,22	0,01	0,49	0,60	0,57	0,58	0,56	0,06	0,01
	3	0,75	0,47	0,15	0,45	0,19	0,48	0,62	0,44	0,31	0,55	0,04	0,14	0,69	0,27	0,16	0,06	0,67	0,61	0,62	0,57	0,57	0,26	0,06
	4	0,39	0,77	0,15	0,21	0,18	0,49	0,64	0,47	0,30	0,60	0,04	0,32	0,71	0,28	0,15	0,09	0,90	0,57	0,66	0,63	0,57	0,33	0,07
2011	1	0,68	0,17	0,15	0,20	0,20	0,51	0,68	0,47	0,33	0,62	0,04	0,37	0,82	0,33	0,18	0,01	0,27	0,58	0,03	0,61	0,59	0,05	0,01
	2	0,68	0,18	0,15	0,20	0,20	0,20	0,68	1,00	0,74	0,66	0,04	0,59	0,88	0,38	0,10	0,05	0,52	0,65	0,06	0,59	0,59	0,15	0,03
	3	0,65	0,47	0,15	0,22	0,21	0,51	0,66	0,50	0,35	0,66	0,04	0,64	0,92	0,47	0,20	0,07	0,75	0,59	0,10	0,59	0,67	0,24	0,04
	4	0,30	0,47	0,15	0,36	0,32	0,50	0,86	0,69	0,47	0,89	0,03	0,71	0,95	0,53	0,12	0,10	0,64	0,64	0,10	0,61	0,74	0,29	0,05
2012	1	0,15	0,47	0,19	0,56	0,60	0,43	0,68	0,65	0,45	0,75	0,03	0,74	1,00	0,60	0,17	0,04	0,20	0,58	0,08	0,60	0,80	0,09	0,01
	2	0,00	0,17	0,17	0,56	0,96	0,49	0,68	0,79	0,51	1,00	0,02	0,86	0,95	0,70	0,15	0,10	0,26	0,61	0,06	0,59	0,85	0,21	0,03
	3	0,13	0,62	0,00	0,00	0,56	0,40	1,00	0,04	0,03	0,04	0,93	0,94	0,91	0,82	0,18	0,14	0,46	0,61	0,16	0,59	0,88	0,37	0,05
	4	0,32	0,47	1,00	0,08	0,00	0,00	0,99	0,28	0,20	0,03	0,96	0,97	0,86	0,98	0,11	0,16	0,77	0,50	0,34	0,62	0,98	0,53	0,07
2013	1	0,33	0,47	0,00	0,12	0,64	0,41	0,64	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,78	1,00	0,16	0,07	0,21	0,46	0,73	0,62	1,00	0,12	0,01
	2	0,13	0,62	0,00	0,00	0,56	0,40	1,00	0,04	0,03	0,04	0,93	0,94	0,91	0,82	0,18	0,14	0,46	0,61	0,16	0,59	0,88	0,37	0,05
	3	0,32	0,47	1,00	0,08	0,00	0,00	0,99	0,28	0,20	0,03	0,96	0,97	0,86	0,98	0,11	0,16	0,77	0,50	0,34	0,62	0,98	0,53	0,07
	4	0,33	0,47	0,00	0,12	0,64	0,41	0,64	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,78	1,00	0,16	0,07	0,21	0,46	0,73	0,62	1,00	0,12	0,01

Оцінка поточного фінансового стану банку ПАТ "УкрСиббанк"

Період	Оцінка поточного фінансового стану банку за групами					
	фінансової стійкості (FS)	ділової активності (DA)	ліквідності (L)	ефективності управління (рентабельності) (E)	інтегральний показник	
1	2	3	4	5	6	
2000	1	0,446	0,415	0,394	0,368	0,406
	2	0,409	0,384	0,366	0,349	0,377
	3	0,413	0,377	0,347	0,357	0,374
	4	0,400	0,363	0,323	0,364	0,363
2001	1	0,403	0,368	0,297	0,388	0,364
	2	0,417	0,344	0,293	0,407	0,365
	3	0,456	0,368	0,320	0,426	0,392
	4	0,458	0,342	0,376	0,483	0,415
2002	1	0,482	0,312	0,394	0,365	0,388
	2	0,470	0,313	0,429	0,372	0,396
	3	0,489	0,298	0,364	0,374	0,381
	4	0,494	0,276	0,300	0,370	0,360
2003	1	0,527	0,296	0,274	0,369	0,367
	2	0,468	0,309	0,299	0,396	0,368
	3	0,474	0,299	0,264	0,383	0,355
	4	0,501	0,269	0,262	0,379	0,353
2004	1	0,321	0,318	0,249	0,376	0,316
	2	0,413	0,312	0,282	0,389	0,349
	3	0,417	0,332	0,309	0,389	0,362
	4	0,433	0,303	0,336	0,444	0,379
2005	1	0,443	0,303	0,312	0,375	0,358
	2	0,461	0,302	0,321	0,393	0,369
	3	0,453	0,337	0,344	0,402	0,384
	4	0,462	0,380	0,366	0,400	0,402
2006	1	0,474	0,357	0,334	0,383	0,387
	2	0,501	0,353	0,290	0,385	0,382
	3	0,539	0,473	0,287	0,396	0,424
	4	0,523	0,581	0,269	0,383	0,439
2007	1	0,522	0,558	0,251	0,406	0,434

Продовження додатка К
Закінчення табл. К.5 (а)

1	2	3	4	5	6	
	2	0,516	0,553	0,212	0,398	0,419
	3	0,462	0,539	0,206	0,404	0,403
	4	0,507	0,587	0,201	0,416	0,428
2008	1	0,505	0,618	0,209	0,405	0,435
	2	0,507	0,568	0,200	0,439	0,429
	3	0,516	0,515	0,199	0,479	0,427
	4	0,492	0,500	0,175	0,502	0,417
2009	1	0,489	0,353	0,166	0,327	0,334
	2	0,498	0,327	0,158	0,346	0,332
	3	0,520	0,304	0,072	0,319	0,304
	4	0,503	0,278	0,136	0,310	0,307
2010	1	0,493	0,404	0,267	0,373	0,384
	2	0,478	0,390	0,444	0,342	0,413
	3	0,471	0,391	0,541	0,275	0,420
	4	0,547	0,330	0,734	0,281	0,473
2011	1	0,497	0,351	0,665	0,438	0,488
	2	0,500	0,346	0,610	0,384	0,460
	3	0,487	0,289	0,633	0,391	0,450
	4	0,665	0,367	0,639	0,282	0,488
2012	1	0,535	0,500	0,599	0,556	0,548
	2	0,552	0,283	0,585	0,476	0,474
	3	0,544	0,283	0,553	0,512	0,473
	4	0,458	0,276	0,686	0,600	0,505
2013	1	0,355	0,269	0,402	0,578	0,401
	2	0,544	0,283	0,553	0,512	0,473
	3	0,458	0,276	0,686	0,600	0,505
	4	0,355	0,269	0,402	0,578	0,401
Стандартне відхилення	0,054289072	0,096748651	0,154714073	0,066401813	0,050894739	

Оцінка поточного фінансового стану банку ПАТ "МЕГАБАНК"

Період	Оцінка поточного фінансового стану банку за групами					
	фінансової стійкості (FS)	ділової активності (DA)	ліквідності (L)	ефективності управління (рентабельності) (E)	інтегральний показник	
1	2	3	4	5	6	
2000	1	0,445	0,392	0,304	0,263	0,351
	2	0,451	0,301	0,384	0,278	0,353
	3	0,437	0,333	0,452	0,364	0,396
	4	0,415	0,444	0,447	0,292	0,400
2001	1	0,383	0,471	0,462	0,329	0,411
	2	0,378	0,464	0,486	0,312	0,410
	3	0,414	0,383	0,489	0,273	0,390
	4	0,431	0,569	0,305	0,596	0,475
2002	1	0,378	0,610	0,411	0,287	0,422
	2	0,407	0,500	0,383	0,284	0,393
	3	0,413	0,501	0,399	0,262	0,394
	4	0,414	0,537	0,408	0,251	0,402
2003	1	0,338	0,539	0,381	0,271	0,382
	2	0,409	0,591	0,416	0,293	0,427
	3	0,417	0,607	0,406	0,345	0,444
	4	0,498	0,617	0,398	0,370	0,471
2004	1	0,473	0,553	0,325	0,318	0,417
	2	0,398	0,638	0,352	0,372	0,440
	3	0,448	0,664	0,313	0,376	0,450
	4	0,381	0,680	0,336	0,394	0,448
2005	1	0,366	0,692	0,290	0,228	0,394
	2	0,362	0,708	0,286	0,251	0,402
	3	0,454	0,705	0,257	0,346	0,440
	4	0,410	0,698	0,347	0,310	0,441
2006	1	0,405	0,682	0,344	0,223	0,414
	2	0,374	0,720	0,381	0,279	0,439
	3	0,347	0,705	0,413	0,344	0,452
	4	0,326	0,754	0,345	0,366	0,448
2007	1	0,325	0,680	0,337	0,260	0,401

Продовження додатка К
Закінчення табл. К.5 (б)

1	2	3	4	5	6	
	2	0,335	0,664	0,300	0,346	0,411
	3	0,347	0,642	0,318	0,409	0,429
	4	0,362	0,616	0,285	0,494	0,439
2008	1	0,351	0,704	0,332	0,229	0,404
	2	0,348	0,669	0,314	0,354	0,421
	3	0,358	0,680	0,297	0,487	0,456
	4	0,363	0,668	0,299	0,554	0,471
2009	1	0,381	0,675	0,278	0,245	0,395
	2	0,373	0,707	0,177	0,281	0,384
	3	0,362	0,725	0,137	0,330	0,389
	4	0,402	0,685	0,082	0,349	0,379
2010	1	0,406	0,682	0,159	0,226	0,368
	2	0,389	0,705	0,246	0,272	0,403
	3	0,412	0,689	0,320	0,310	0,433
	4	0,403	0,701	0,416	0,361	0,470
2011	1	0,390	0,714	0,442	0,252	0,450
	2	0,355	0,714	0,516	0,282	0,467
	3	0,368	0,704	0,528	0,344	0,486
	4	0,372	0,653	0,595	0,378	0,500
2012	1	0,383	0,602	0,627	0,299	0,478
	2	0,379	0,612	0,697	0,348	0,509
	3	0,364	0,615	0,737	0,404	0,530
	4	0,367	0,607	0,767	0,417	0,540
2013	1	0,369	0,636	0,820	0,247	0,518
	2	0,364	0,615	0,737	0,404	0,530
	3	0,367	0,607	0,767	0,417	0,540
	4	0,369	0,636	0,820	0,247	0,518
Стандартне відхилення	0,054289072	0,054289072	0,037308619	0,106330545	0,147752072	

Оцінка поточного фінансового стану банку ПАТ "РЕГІОН-БАНК"

Період	Оцінка поточного фінансового стану банку за групами					
	фінансової стійкості (FS)	ділової активності (DA)	ліквідності (L)	ефективності управління (рентабельності) (E)	інтегральний показник	
1	2	3	4	5	6	
2000	1	0,589	0,458	0,267	0,290	0,401
	2	0,582	0,468	0,255	0,359	0,416
	3	0,585	0,376	0,287	0,416	0,416
	4	0,535	0,329	0,267	0,390	0,380
2001	1	0,539	0,373	0,302	0,357	0,392
	2	0,507	0,304	0,347	0,425	0,396
	3	0,521	0,264	0,479	0,361	0,406
	4	0,528	0,365	0,320	0,383	0,399
2002	1	0,513	0,334	0,282	0,296	0,356
	2	0,509	0,475	0,060	0,403	0,362
	3	0,523	0,430	0,144	0,376	0,368
	4	0,518	0,383	0,217	0,341	0,365
2003	1	0,517	0,331	0,289	0,293	0,358
	2	0,495	0,326	0,321	0,319	0,365
	3	0,491	0,304	0,383	0,275	0,363
	4	0,536	0,329	0,514	0,350	0,432
2004	1	0,490	0,285	0,447	0,311	0,383
	2	0,485	0,414	0,360	0,330	0,397
	3	0,578	0,377	0,383	0,497	0,459
	4	0,486	0,315	0,485	0,451	0,434
2005	1	0,457	0,318	0,351	0,248	0,344
	2	0,455	0,274	0,405	0,363	0,374
	3	0,532	0,305	0,398	0,451	0,421
	4	0,355	0,322	0,351	0,485	0,378
2006	1	0,423	0,592	0,323	0,330	0,417
	2	0,410	0,334	0,360	0,386	0,373
	3	0,456	0,318	0,318	0,448	0,385
	4	0,377	0,331	0,296	0,536	0,385
2007	1	0,376	0,355	0,296	0,310	0,334

Продовження додатка К
Закінчення табл. К.5 (в)

1	2	3	4	5	6	
	2	0,360	0,319	0,344	0,369	0,348
	3	0,343	0,287	0,375	0,415	0,355
	4	0,312	0,305	0,339	0,480	0,359
2008	1	0,300	0,360	0,281	0,271	0,303
	2	0,291	0,335	0,297	0,339	0,315
	3	0,227	0,386	0,290	0,377	0,320
	4	0,248	0,442	0,289	0,505	0,371
2009	1	0,358	0,444	0,265	0,236	0,326
	2	0,307	0,390	0,234	0,289	0,305
	3	0,309	0,384	0,230	0,339	0,315
	4	0,312	0,430	0,236	0,371	0,337
2010	1	0,305	0,426	0,279	0,231	0,310
	2	0,354	0,432	0,348	0,271	0,351
	3	0,299	0,436	0,463	0,306	0,376
	4	0,405	0,448	0,533	0,318	0,426
2011	1	0,286	0,457	0,501	0,232	0,369
	2	0,281	0,469	0,517	0,268	0,383
	3	0,143	0,499	0,584	0,423	0,412
	4	0,319	0,486	0,566	0,425	0,449
2012	1	0,352	0,290	0,544	0,222	0,352
	2	0,357	0,339	0,512	0,256	0,366
	3	0,315	0,276	0,630	0,286	0,377
	4	0,472	0,293	0,653	0,330	0,437
2013	1	0,378	0,330	0,676	0,210	0,398
	2	0,315	0,276	0,630	0,286	0,377
	3	0,472	0,293	0,653	0,330	0,437
	4	0,378	0,330	0,676	0,210	0,398
Стандартне відхилення	0,054289072	0,10846904	0,071454321	0,128624749	0,079346711	

Оцінка поточного фінансового стану банку ПАТ "РЕАЛ БАНК"

Період	Оцінка поточного фінансового стану банку за групами					
	фінансової стійкості (FS)	ділової активності (DA)	ліквідності (L)	ефективності управління (рентабельності) (E)	інтегральний показник	
1	2	3	4	5	6	
2000	1	0,665	0,102	0,160	0,150	0,269
	2	0,429	0,088	0,168	0,479	0,291
	3	0,489	0,110	0,203	0,328	0,282
	4	0,459	0,208	0,198	0,348	0,303
2001	1	0,457	0,275	0,210	0,423	0,341
	2	0,559	0,288	0,223	0,369	0,360
	3	0,430	0,350	0,229	0,393	0,350
	4	0,428	0,405	0,229	0,543	0,401
2002	1	0,433	0,345	0,228	0,249	0,314
	2	0,439	0,357	0,235	0,249	0,320
	3	0,416	0,398	0,248	0,221	0,321
	4	0,415	0,418	0,241	0,192	0,317
2003	1	0,407	0,466	0,252	0,236	0,340
	2	0,383	0,493	0,262	0,220	0,339
	3	0,426	0,475	0,273	0,314	0,372
	4	0,405	0,592	0,246	0,310	0,389
2004	1	0,396	0,322	0,223	0,272	0,303
	2	0,412	0,483	0,198	0,291	0,346
	3	0,326	0,585	0,194	0,350	0,364
	4	0,378	0,502	0,193	0,382	0,364
2005	1	0,379	0,519	0,187	0,247	0,333
	2	0,394	0,575	0,214	0,317	0,375
	3	0,460	0,544	0,244	0,374	0,405
	4	0,398	0,517	0,281	0,378	0,393
2006	1	0,375	0,779	0,291	0,318	0,441
	2	0,390	0,495	0,301	0,355	0,385
	3	0,423	0,483	0,324	0,394	0,406
	4	0,420	0,475	0,355	0,362	0,403
2007	1	0,410	0,528	0,382	0,291	0,403

Закінчення додатка К
Закінчення табл. К.5 (г)

1		2	3	4	5	6
	2	0,384	0,753	0,407	0,317	0,465
	3	0,306	0,716	0,444	0,325	0,448
	4	0,395	0,629	0,429	0,345	0,450
2008	1	0,392	0,609	0,431	0,254	0,421
	2	0,485	0,595	0,425	0,264	0,442
	3	0,349	0,561	0,432	0,308	0,412
	4	0,384	0,599	0,414	0,385	0,445
2009	1	0,451	0,584	0,353	0,268	0,414
	2	0,393	0,527	0,297	0,312	0,382
	3	0,388	0,503	0,236	0,349	0,369
	4	0,389	0,530	0,185	0,395	0,375
2010	1	0,377	0,544	0,207	0,285	0,353
	2	0,372	0,560	0,255	0,343	0,383
	3	0,416	0,480	0,285	0,397	0,394
	4	0,366	0,505	0,337	0,441	0,413
2011	1	0,319	0,526	0,391	0,257	0,373
	2	0,266	0,768	0,471	0,304	0,452
	3	0,369	0,546	0,517	0,361	0,448
	4	0,351	0,728	0,558	0,367	0,501
2012	1	0,400	0,634	0,595	0,286	0,479
	2	0,390	0,747	0,632	0,317	0,521
	3	0,284	0,279	0,902	0,382	0,462
	4	0,313	0,376	0,943	0,453	0,521
2013	1	0,328	0,161	0,945	0,376	0,452
	2	0,284	0,279	0,902	0,382	0,462
	3	0,313	0,376	0,943	0,453	0,521
	4	0,328	0,161	0,945	0,376	0,452
Стандартне відхилення		0,054289072	0,063240826	0,166403282	0,184544406	0,073222266

Оцінка фінансового потенціалу банку

Таблиця Л.1 (а)

Ланцюгові темпи приросту показників оцінки поточного фінансового стану банку ПАТ "УкрСиббанк"

Період	Темпи приросту показників оцінка поточного фінансового стану банку за групами					
	фінансової стійкості (FS)	ділової активності (DA)	ліквідності (L)	ефективності управління (рентабельності) (E)	інтегральний показник	
1	2	3	4	5	6	
2000	1					
	2	-8,418	-7,658	-7,218	-5,027	-7,080
	3	1,002	-1,657	-5,165	2,273	-0,887
	4	-3,178	-3,750	-6,885	2,025	-2,947
2001	1	0,784	1,355	-8,105	6,505	0,135
	2	3,447	-6,545	-1,204	5,008	0,177
	3	9,410	6,904	9,243	4,505	7,515
	4	0,361	-6,981	17,214	13,436	6,008
2002	1	5,367	-8,871	4,795	-24,512	-5,805
	2	-2,527	0,516	9,032	2,052	2,268
	3	4,107	-4,782	-15,240	0,404	-3,878
	4	1,025	-7,513	-17,441	-0,962	-6,223
2003	1	6,654	7,299	-8,841	-0,161	1,238
	2	-11,162	4,284	9,395	7,320	2,459
	3	1,165	-3,275	-11,877	-3,428	-4,354
	4	5,697	-9,823	-0,853	-0,897	-1,469
2004	1	-35,980	17,977	-4,875	-0,873	-5,938
	2	28,859	-1,856	13,309	3,511	10,955
	3	0,849	6,324	9,525	-0,001	4,174
	4	3,855	-8,632	8,902	14,130	4,564
2005	1	2,448	0,059	-7,292	-15,610	-5,099
	2	4,005	-0,463	2,862	4,735	2,785
	3	-1,723	11,635	7,253	2,471	4,909
	4	2,046	12,917	6,408	-0,473	5,224
2006	1	2,526	-6,074	-8,681	-4,402	-4,158
	2	5,642	-1,198	-13,107	0,575	-2,022

Продовження додатка Л
Закінчення табл. Л.1 (а)

1		2	3	4	5	6
	3	7,534	34,158	-1,218	2,828	10,825
	4	-2,823	22,791	-6,134	-3,331	2,625
2007	1	-0,337	-4,103	-6,871	6,114	-1,299
	2	-1,171	-0,859	-15,609	-1,978	-4,904
	3	-10,465	-2,467	-2,490	1,605	-3,454
	4	9,825	8,970	-2,651	2,849	4,748
2008	1	-0,334	5,267	4,238	-2,568	1,651
	2	0,366	-8,109	-4,345	8,310	-0,944
	3	1,818	-9,282	-0,605	9,106	0,259
	4	-4,644	-3,005	-12,293	4,778	-3,791
2009	1	-0,631	-29,329	-4,932	-34,916	-17,452
	2	1,729	-7,591	-4,697	5,858	-1,175
	3	4,467	-6,880	-54,544	-7,636	-16,148
	4	-3,273	-8,624	88,962	-3,047	18,504
2010	1	-1,927	45,528	96,324	20,346	40,068
	2	-3,004	-3,612	66,217	-8,127	12,868
	3	-1,482	0,242	21,978	-19,653	0,271
	4	16,140	-15,573	35,754	2,148	9,617
2011	1	-9,267	6,421	-9,438	55,948	10,916
	2	0,686	-1,403	-8,245	-12,247	-5,302
	3	-2,683	-16,545	3,767	1,742	-3,430
	4	36,619	27,067	0,888	-27,991	9,146
2012	1	-19,575	36,238	-6,190	97,457	26,983
	2	3,194	-43,414	-2,474	-14,443	-14,284
	3	-1,444	-0,056	-5,317	7,486	0,167
	4	-15,833	-2,506	23,941	17,254	5,714
2013	1	-22,417	-2,384	-41,410	-3,607	-17,454
	2	-1,444	-0,056	-5,317	7,486	0,167
	3	-15,833	-2,506	23,941	17,254	5,714
	4	-22,417	-2,384	-41,410	-3,607	-17,454
Стандартне відхилення		10,699	14,646	24,804	18,683	9,875

**Ланцюгові темпи приросту показників оцінки поточного фінансового стану
банку ПАТ "МЕГАБАНК"**

Період		Темпи приросту показників оцінка поточного фінансового стану банку за групами				
		фінансової стійкості (FS)	ділової активності (DA)	ліквідності (L)	ефективності управління (рентабельності) (E)	інтегральний показник
1		2	3	4	5	6
2000	1					
	2	1,201	-23,351	26,055	5,530	2,359
	3	-3,091	10,595	17,744	30,862	14,028
	4	-4,891	33,446	-1,030	-19,745	1,945
2001	1	-7,868	6,003	3,348	12,853	3,584
	2	-1,162	-1,317	5,206	-5,200	-0,618
	3	9,323	-17,502	0,549	-12,564	-5,049
	4	4,267	48,401	-37,530	118,458	33,399
2002	1	-12,257	7,347	34,696	-51,909	-5,531
	2	7,451	-18,137	-6,875	-1,058	-4,655
	3	1,635	0,200	4,073	-7,826	-0,480
	4	0,147	7,202	2,371	-3,921	1,450
2003	1	-18,338	0,459	-6,732	7,697	-4,228
	2	20,935	9,677	9,178	8,411	12,050
	3	1,975	2,604	-2,350	17,632	4,965
	4	19,492	1,627	-1,891	7,346	6,643
2004	1	-4,997	-10,315	-18,324	-14,099	-11,934
	2	-15,774	15,421	8,140	16,957	6,186
	3	12,358	4,090	-11,129	1,054	1,593
	4	-14,992	2,332	7,575	4,695	-0,097
2005	1	-3,789	1,805	-13,679	-42,089	-14,438
	2	-1,063	2,341	-1,385	9,868	2,440
	3	25,302	-0,498	-10,270	38,254	13,197
	4	-9,712	-0,915	35,090	-10,478	3,496
2006	1	-1,115	-2,274	-0,895	-28,086	-8,092
	2	-7,601	5,559	10,716	25,224	8,475
	3	-7,214	-2,156	8,566	23,211	5,602
	4	-6,199	7,029	-16,516	6,430	-2,314

Продовження додатка Л
Закінчення табл. Л.1 (б)

1		2	3	4	5	6
2007	1	-0,186	-9,895	-2,443	-28,868	-10,348
	2	2,959	-2,384	-10,882	32,637	5,582
	3	3,490	-3,230	5,866	18,371	6,124
	4	4,550	-3,988	-10,170	20,744	2,784
2008	1	-3,076	14,226	16,307	-53,630	-6,543
	2	-0,921	-5,032	-5,392	54,526	10,795
	3	2,871	1,755	-5,343	37,577	9,215
	4	1,478	-1,786	0,572	13,736	3,500
2009	1	4,836	0,951	-6,886	-55,676	-14,194
	2	-2,018	4,738	-36,523	14,593	-4,803
	3	-2,872	2,589	-22,652	17,422	-1,378
	4	10,834	-5,499	-40,335	5,602	-7,350
2010	1	1,177	-0,466	95,054	-35,330	15,109
	2	-4,308	3,352	54,894	20,609	18,637
	3	5,972	-2,245	30,104	14,057	11,972
	4	-2,337	1,740	29,940	16,337	11,420
2011	1	-3,035	1,859	6,245	-30,249	-6,295
	2	-8,997	-0,056	16,597	12,121	4,916
	3	3,713	-1,292	2,370	21,837	6,657
	4	1,121	-7,306	12,716	9,822	4,088
2012	1	2,890	-7,810	5,405	-20,869	-5,096
	2	-1,168	1,646	11,155	16,465	7,024
	3	-3,786	0,491	5,715	16,089	4,627
	4	0,644	-1,194	4,033	3,186	1,667
2013	1	0,571	4,718	6,911	-40,716	-7,129
	2	-3,786	0,491	5,715	16,089	4,627
	3	0,644	-1,194	4,033	3,186	1,667
	4	0,571	4,718	6,911	-40,716	-7,129
Стандартне відхилення		10,699	8,316563642	10,79894605	21,82096	29,45122344

**Ланцюгові темпи приросту показників оцінки поточного фінансового стану
банку ПАТ "РЕГІОН-БАНК"**

Період	Темпи приросту показників оцінка поточного фінансового стану банку за групами					
	фінансової стійкості (FS)	ділової активності (DA)	ліквідності (L)	ефективності управління (рентабельності) (E)	інтегральний показник	
1	2	3	4	5	6	
2000	1					
	2	-1,242	2,128	-4,388	23,916	5,103
	3	0,561	-19,626	12,475	15,894	2,326
	4	-8,592	-12,530	-6,907	-6,242	-8,568
2001	1	0,690	13,310	13,036	-8,587	4,612
	2	-5,854	-18,451	15,159	19,168	2,506
	3	2,820	-13,146	37,830	-15,041	3,116
	4	1,299	38,438	-33,085	5,906	3,140
2002	1	-2,934	-8,641	-12,007	-22,745	-11,582
	2	-0,657	42,376	-78,650	36,161	-0,193
	3	2,748	-9,460	139,955	-6,678	31,641
	4	-0,956	-11,096	50,563	-9,141	7,343
2003	1	-0,219	-13,497	32,989	-14,185	1,272
	2	-4,266	-1,575	10,887	8,893	3,485
	3	-0,901	-6,834	19,291	-13,773	-0,554
	4	9,307	8,291	34,229	27,385	19,803
2004	1	-8,637	-13,425	-12,964	-11,221	-11,562
	2	-1,025	45,321	-19,381	6,186	7,775
	3	19,188	-8,787	6,351	50,459	16,803
	4	-15,908	-16,478	26,562	-9,186	-3,753
2005	1	-5,956	1,051	-27,613	-45,099	-19,404
	2	-0,367	-14,018	15,328	46,623	11,891
	3	16,779	11,277	-1,762	24,160	12,613
	4	-33,159	5,808	-11,823	7,535	-7,910
2006	1	18,984	83,732	-7,779	-31,976	15,740
	2	-2,971	-43,570	11,448	17,089	-4,501
	3	11,218	-4,838	-11,714	16,046	2,678
	4	-17,468	3,980	-7,104	19,483	-0,277

Продовження додатка Л
Закінчення табл. Л.1 (в)

1		2	3	4	5	6
2007	1	-0,260	7,256	0,064	-42,122	-8,766
	2	-4,314	-10,185	16,262	19,181	5,236
	3	-4,465	-9,903	8,935	12,310	1,719
	4	-9,031	6,195	-9,563	15,678	0,820
2008	1	-4,021	18,218	-17,109	-43,611	-11,631
	2	-3,106	-6,904	5,798	25,112	5,225
	3	-21,828	15,038	-2,557	11,384	0,509
	4	9,011	14,587	-0,269	33,962	14,323
2009	1	44,439	0,425	-8,154	-53,197	-4,122
	2	-14,177	-12,198	-11,728	22,260	-3,961
	3	0,630	-1,377	-1,931	17,154	3,619
	4	0,961	11,976	2,680	9,475	6,273
2010	1	-2,348	-1,031	18,460	-37,736	-5,664
	2	16,214	1,388	24,510	17,489	14,900
	3	-15,630	1,001	33,249	12,887	7,877
	4	35,674	2,630	15,025	3,750	14,270
2011	1	-29,377	2,104	-5,923	-27,068	-15,066
	2	-1,849	2,565	3,014	15,545	4,819
	3	-49,023	6,441	12,982	57,877	7,069
	4	123,072	-2,622	-2,962	0,611	29,525
2012	1	10,275	-40,401	-3,857	-47,842	-20,456
	2	1,422	16,980	-6,049	15,335	6,922
	3	-11,784	-18,681	23,183	11,934	1,163
	4	49,773	6,315	3,714	15,231	18,758
2013	1	-19,864	12,566	3,380	-36,226	-10,036
	2	-11,784	-18,681	23,183	11,934	1,163
	3	49,773	6,315	3,714	15,231	18,758
	4	-19,864	12,566	3,380	-36,226	-10,036
Стандартне відхилення		10,699	23,951	20,223	27,877	25,952

**Ланцюгові темпи приросту показників оцінки поточного фінансового стану
банку ПАТ "РЕАЛ БАНК"**

Період	Темпи приросту показників оцінка поточного фінансового стану банку за групами					
	фінансової стійкості (FS)	ділової активності (DA)	ліквідності (L)	ефективності управління (рентабельності) (E)	інтегральний показник	
1	2	3	4	5	6	
2000	1					
	2	-35,498	-13,838	4,547	219,068	43,570
	3	14,069	25,164	20,891	-31,504	7,155
	4	-6,114	89,585	-2,366	6,078	21,796
2001	1	-0,607	32,511	5,878	21,532	14,829
	2	22,474	4,611	6,337	-12,607	5,204
	3	-23,151	21,457	2,725	6,473	1,876
	4	-0,359	15,981	0,107	38,073	13,451
2002	1	1,125	-14,854	-0,510	-54,114	-17,088
	2	1,424	3,533	3,206	0,006	2,042
	3	-5,206	11,250	5,400	-11,409	0,009
	4	-0,311	5,110	-2,899	-12,835	-2,734
2003	1	-1,997	11,596	4,437	22,870	9,226
	2	-5,914	5,641	4,006	-7,049	-0,829
	3	11,316	-3,550	4,485	42,993	13,811
	4	-4,819	24,664	-9,902	-1,206	2,184
2004	1	-2,434	-45,645	-9,534	-12,408	-17,505
	2	4,264	49,851	-11,296	7,084	12,476
	3	-21,047	21,263	-1,699	20,234	4,688
	4	16,147	-14,259	-0,403	9,160	2,661
2005	1	0,226	3,487	-3,606	-35,426	-8,830
	2	3,919	10,780	14,489	28,398	14,397
	3	16,825	-5,484	14,063	18,195	10,900
	4	-13,609	-4,893	15,327	0,897	-0,570
2006	1	-5,727	50,692	3,465	-15,940	8,123
	2	3,947	-36,497	3,706	11,816	-4,257
	3	8,714	-2,462	7,402	10,824	6,119
	4	-0,830	-1,531	9,527	-7,959	-0,198

Закінчення додатка Л
Закінчення табл. Л.1 (г)

1	2	3	4	5	6	
2007	1	-2,473	11,181	7,734	-19,784	-0,835
	2	-6,236	42,509	6,496	9,175	12,986
	3	-20,358	-4,940	9,250	2,435	-3,403
	4	29,050	-12,081	-3,493	6,231	4,926
2008	1	-0,801	-3,248	0,529	-26,533	-7,514
	2	23,934	-2,247	-1,369	3,958	6,069
	3	-28,084	-5,720	1,504	16,708	-3,898
	4	9,985	6,710	-4,164	25,022	9,388
2009	1	17,399	-2,495	-14,600	-30,318	-7,503
	2	-12,699	-9,807	-15,856	16,269	-5,523
	3	-1,301	-4,544	-20,757	11,953	-3,662
	4	0,280	5,436	-21,340	13,246	-0,595
2010	1	-3,145	2,700	11,656	-27,993	-4,195
	2	-1,292	2,882	23,226	20,603	11,355
	3	11,633	-14,275	11,806	15,616	6,195
	4	-11,919	5,270	18,304	11,271	5,732
2011	1	-12,781	4,175	15,817	-41,752	-8,635
	2	-16,801	45,838	20,550	18,345	16,983
	3	-12,781	4,175	15,817	-41,752	-8,635
	4	-16,801	45,838	20,550	18,345	16,983
2012	1	38,827	-28,883	9,889	18,608	9,610
	2	-4,819	33,409	7,827	1,637	9,514
	3	13,955	-12,947	6,582	-22,123	-3,633
	4	-2,531	17,748	6,234	11,043	8,123
2013	1	-27,048	-62,665	42,752	20,292	-6,667
	2	10,020	34,726	4,544	18,592	16,970
	3	4,753	-57,149	0,249	-16,912	-17,265
	4	-27,048	-62,665	42,752	20,292	-6,667
Стандартне відхилення	10,699	10,020	34,726	4,544	18,592	

Зміст

Вступ.....	2
Розділ 1. Теоретичні аспекти позиціювання фінансового планування в структурі управління діяльністю банку	7
1.1. Узагальнення сутності поняття "фінансове планування" в контексті досвіду наукових шкіл, визначення його місця в системі управління діяльністю банку	7
1.2. Здійснення фінансового планування діяльності банку з точки зору системного підходу.....	18
Розділ 2. Конкретизація сутності фінансового плану як інструменту фінансового планування діяльності банку	30
2.1. Економічна сутність фінансового плану діяльності банку, уточнення його структурних компонент та аналіз процесу їх формування	30
2.2. Класифікація сучасних проблем у сфері фінансового планування діяльності банку.....	44
Розділ 3. Дослідження існуючих підходів оцінювання стану фінансового планування в системі управління діяльністю банку.....	57
3.1. Оптимізація системи показників діяльності банку з метою формування фінансового плану за етапами розвитку	57
3.2. Оцінювання поточного фінансового стану та фінансового потенціалу банків на прикладі Харківського регіону.....	70
Розділ 4. Реалізація заходів підвищення ефективності фінансового планування як складової управління діяльністю банку	97
4.1. Оцінювання ефективності фінансового планування діяльності банку.....	97
4.2. Удосконалення фінансового планування в системі управління діяльністю банку на основі використання наявних фінансових резервів	110
Висновки	135
Використана література	138
Додатки.....	154

НАУКОВЕ ВИДАННЯ

Колодізєв Олег Миколайович
Киркач Світлана Миколаївна

**ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ
ЯК СКЛАДОВА УПРАВЛІННЯ
ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ**

Монографія

Самостійне електронне текстове мережеве видання

Відповідальний за видання *О. М. Колодізєв*

Відповідальний редактор *М. М. Оленич*

Редактор *Н. І. Ганцевич*

Коректор *Т. А. Маркова*

План 2017 р. Поз. № 36-ЕНВ. Обсяг 309 с.

Видавець і виготовлювач – ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 61166, м. Харків, просп. Науки, 9-А

Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи до Державного реєстру

ДК № 4853 від 20.02.2015 р.