

СХВАЛЕНО
Рішення Правління
Національного банку України
15.12.2017 № 803-рш

МЕТОДИКА

розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні

Із змінами і доповненнями, внесеними рішеннями Правління Національного

банку України від 27 квітня 2018 року № 234-рш,

від 17 серпня 2018 року № 570-рш,

від 27 грудня 2018 року № 892-рш,

від 28 грудня 2018 року № 900-рш,

від 28 грудня 2018 року № 901-рш,

від 19 лютого 2019 року № 142-рш,

від 06 березня 2019 року № 182-рш,

від 25 червня 2019 року № 427-рш,

від 02 серпня 2019 року № 554-рш,

від 02 грудня 2019 року № 900-рш,

від 28 грудня 2019 року № 1018-рш,

від 10 лютого 2020 року № 110-рш,

від 16 березня 2020 року № 179-рш,

від 03 червня 2020 року № 382-рш,

від 04 вересня 2020 року № 562-рш,

від 04 вересня 2020 року № 563-рш,

від 11 грудня 2020 року № 729-рш,

від 11 січня 2021 року № 1-рш,

від 24 лютого 2021 року № 75-рш,

від 21 квітня 2021 року № 150-рш,

від 27 травня 2021 року № 214-рш,

[від 27 червня 2021 року № 259-рш,](#)

[від 24 вересня 2021 року № 488-рш.](#)

I. Загальні положення та визначення

1. Ця Методика розроблена відповідно до вимог [Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні](#), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі - Інструкція № 368), яка встановлює обов'язкові економічні нормативи для банків.

(пункт 1 розділу I із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

2. У цій Методиці використані такі визначення та скорочення:

1) БМ - банківські метали;

2) В - відвернення;

2^а) В1 - балансова вартість активів, зазначених у підпунктах 1 - 8 пункту 10 розділу II цієї Методики.

(пункт 2 розділу I доповнено новим підпунктом 2^а згідно з рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 901-рш.)

3) ВВП - відкрита валютна позиція;

4) ДІУ - Державна іпотечна установа;

5) ДК - додатковий капітал (капітал 2-го рівня);

(підпункти 6 - 6^з виключено згідно з рішенням Правління Національного банку України від 21.04.2021 № 150-рш.)

7) ІВ - іноземна валюта;

8) інвестиційний клас - кредитний рейтинг банку згідно з міжнародною шкалою, підтверджений одним із провідних світових рейтингових агентств “Fitch Ratings”, “Standard&Poor’s”, “Moody’s Investors Service”;

(підпункт 8 пункту 2 розділу I із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 02.12.2019 № 900-рш.)

8^а) МБР - міжнародні банки розвитку, визначені відповідно до пункту 1.3 глави 1 розділу IV Інструкції [№ 368](#);

(підпункт 8 пункту 2 розділу I доповнено новим підпунктом згідно з рішенням Правління Національного банку України від 21.04.2021 № 150-рш.)

(підпункти 9 - 11 виключено згідно з рішенням Правління Національного банку України від 21.04.2021 № 150-рш.)

12) НБУ - Національний банк України;

13) НВ - національна валюта;

13^а) непрофільні активи - активи (необоротні активи, утримувані для продажу; майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основні засоби), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених [статтею 47](#) Закону України “Про банки і банківську діяльність”, та інвестиційна нерухомість;

(пункт 2 розділу I доповнено новим підпунктом 13^а згідно з рішенням Правління Національного банку України від 11.12.2020 № 729-рш.)

14) НКР - непокритий кредитний ризик;

15) норматив Н1 - норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);

16) норматив Н2 - норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2);

17) норматив Н3 - норматив достатності основного капіталу (Н3);

18) норматив Н4 - норматив миттєвої ліквідності (Н4);

19) норматив Н5 - норматив поточної ліквідності (Н5);

20) норматив Н6 - норматив короткострокової ліквідності (Н6);

21) норматив Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);

22) норматив Н8 - норматив великих кредитних ризиків (Н8);

23) норматив Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з банком особами (Н9);

24) норматив Н11 - норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11);

25) норматив Н12 - норматив загальної суми інвестування (Н12);

26) ОВДП - облігації внутрішньої державної позики;

27) ОК - основний капітал (капітал 1-го рівня);

27¹) ОР - мінімальний розмір операційного ризику, розрахований відповідно до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2019 року № 156;

{Підпункт 27¹ розділу I в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

27²) показник AC5F32 - показник файлу C5X, за яким відображаються дані щодо боргових цінних паперів, емітованих органами центральної виконавчої влади України, придбаних/набутих банком у власність до 31 березня 2021 року (включно);

{Підпункт 27² розділу I в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

27³) показник AC5F33 - показник файлу C5X, за яким відображаються дані щодо боргових цінних паперів, емітованих органами центральної виконавчої влади України, придбаних/набутих банком у власність після 31 березня 2021 року;

{Підпункт 27³ розділу I в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

27⁴) показник AC5F34 - показник файлу C5X, за яким відображаються дані щодо боргових цінних паперів, емітованих органами місцевого самоврядування України, придбаних/набутих банком у власність до 31 березня 2021 року (включно);

{Підпункт 27⁴ розділу I в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

(пункт 2 розділу I доповнено новими підпунктами 27¹ - 27⁴ згідно з рішенням Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш.)

27⁵) показник AC5F35 - показник файлу C5X, за яким відображаються дані щодо боргових цінних паперів, емітованих органами місцевого самоврядування України, придбаних/набутих банком у власність після 31 березня 2021 року;

(пункт 2 розділу I доповнено новим підпунктом згідно з рішенням Правління Національного банку України від 19.02.2019 № 142-рш із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш.)

{Підпункт 27⁵ розділу I в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

27⁶) ПОКтп - показник достатності основного капіталу для визначення тригерної події;

{Підпункт 27⁶ розділу I в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

27⁷) Положення № 351 - [Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями](#), затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами);

(пункт 2 розділу I доповнено новим підпунктом згідно з рішенням Правління Національного банку України від 25.06.2019 № 427-рш, із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 02.08.2019 № 554-рш із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш.)

{Підпункт 27^а розділу I в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

28) РК - регулятивний капітал банку;

29) Рпр - скоригований результат поточного та звітного року;

30) СГД - суб'єкти господарювання;

31) файл А7Х - файл А7Х “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками”;

(підпункт 31 пункту 2 розділу I із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш та від 28.12.2018 № 900-рш.)

32) файл С5Х - файл С5 Х “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів”;

33) файл 01 Х - файл 01Х “Дані про залишки на рахунках”;

34) файл 26 Х - файл 26 Х “Дані про залишки коштів, що розміщені в інших банках та залучені від інших банків”;

35) файл 42Х - файл 42 Х “Дані щодо максимального ризику на одного контрагента”;

36) файл 6ВХ - файл 6ВХ “Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями”;

37) файл 79Х - файл 79Х “Дані про включення субординованого боргу до розрахунку капіталу банку”;

(підпункти 32 - 37 пункту 2 розділу I із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

38) файл 7СХ - файл 7СХ “Дані про мінімальний розмір операційного ризику”.

{Пункт 2 розділу I доповнено новим підпунктом згідно з Рішенням Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

II. Норматив Н1

3. РК розраховується за такою формулою:

$$РК = ОК + ДК - В.$$

4. Розрахунок РК здійснюється з використанням складових параметра аналітичного обліку R110 (R011, R013) за даними файла С5Х.

(пункт 4 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

5. До розрахунку показника РК уключається величина НКР, визначена за даними файла 6ВХ, таким чином:

(абзац перший пункту 4 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш та від 02.08.2019 № 554-рш.)

з початку кожного звітнього місяця до восьмого робочого дня використовуються дані цього файла щодо НКР за звітний місяць, що передує попередньому;

з дев'ятого робочого дня використовуються дані цього файла щодо НКР за попередній звітний місяць.

(пункт 5 розділу II доповнено двома новими абзацами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 02.08.2019 № 554-рш.)

Для визначення НКР розраховується сукупна різниця (перевищення величини кредитного ризику над розміром резервів за МСФЗ; уцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю; очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів), а саме:

(абзац другий пункту 5 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

загальна сума за усіма показниками зі значенням “30” за параметром аналітичного обліку F083 мінус загальна сума за усіма показниками зі значенням “40”, “41”, “49” за параметром аналітичного обліку F083.

(абзаци третій, четвертий пункту 5 розділу II замінені одним новим абзацом, згідно з рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш, у зв'язку з цим абзац п'ятий уважати абзацом четвертим.)

(пункт 5 розділу II доповнено двома новими абзацами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 02.08.2019 № 554-рш, у зв'язку з цим абзаци другий - четвертий уважати відповідно четвертим - шостим.)

(абзац п'ятий пункту 5 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 10.02.2020 № 110-рш.)

Якщо значення сукупного відхилення від'ємне або нульове, то НКР дорівнює нулю. Додатне значення такого відхилення є НКР.

6. До розрахунку РК уключається показник Рпр, який розраховується за такою формулою:

$$Рпр = (5999 + гр.504) - НКРп - [(Нд/3 + Пнд) - Рпс - Ннд] \pm 5105 АП \pm 5011/R013(3)АП;$$

(абзац другий пункту 6 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 21.04.2021 № 150-рш.)

5999 - це технічний рахунок, за яким визначається результат (прибуток/збиток) поточного року як різниця між класами 6 і 7;

НКРп - це сума перевищення НКР над сумою за рахунком 5030;

Нд/3 - це нараховані доходи, що обліковуються за даними аналітичного обліку відповідно до файла C5X, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув (крім доходів за цінними паперами, віднесеними до I групи активів зі ступенем ризику 0 відсотків для розрахунку нормативу Н2 та нарахованих доходів за активами, уключеними до показника В), згідно з таблицею 1 із значенням “1” параметра аналітичного обліку S245:

(абзац п'ятий пункту 6 розділу II із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш та від 28.12.2018 № 900-рш.)

№ з/ п	Значення складової R011 параметра аналітичного обліку R110 за рахунками з обліку нарахованих доходів
1	2
1	1408/R011(5,9,B)A, 1408/R011(1,2,3,C,D,E,F,G)/S580(3,4,5)A, 1418/R011(5,9,B)A, 1418/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(3,4,5)A, 1428/R011(5,9,B)A, 1428/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(3,4,5)A, 1508/R011(1,7)АП, 1518/R011(1,2)АП, 1528/R011(1,2,3,4,5,6)A, 1538/R011(1,2,3,4), 1548/R011(1,2,3,4), 1607A, 1832/R011(7,8,A,B)A, 2018/R011(1,2)A, 2028/R011(1)A, 2038/R011(1)A, 2048/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9)A, 2068/R011(1,2,3)A, 2078/R011(1)A, 2088/R011(1,2)A, 2108/R011(1,2,3,4)A, 2118/R011(1,2)A, 2128/R011(1,2,3,4)A, 2138/R011(1,2)A, 2148/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C)A, 2208/R011(1,2,3)A, 2218/R011(1,2,3)A, 2228/R011(1,2,3)A, 2238/R011(1,2,3,4,5,6)A, 2248/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F)A, 2308/R011(1,2,3,4)A, 2318/R011(1,2,3)A, 2328/R011(1,2)A, 2338/R011(1,2)A, 2348/R011(1,2)A, 2358/R011(1,2,3,4)A, 2368/R011(1,2,3,4,5, 6,7,8,9,A,B,C,D,E,F,G)A, 2378/R011(1,2,3,4,5,6,7,8)A, 2388/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C)A, 2398/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9)A, 2408/R011(1,2,3,4,5,6)A, 2418/R011(1,2,3,4,5,6)A, 2428/R011(1,2,3,4,5,6)A, 2438/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C)A, 2458/R011(1,2,3, 4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F)A, 2607A, 2627/R011(A,B,C,D,E,F)A, 2657A, 3008/R011(6,B)A, 3018/R011(5,9,B,E,F,O)A, 3018/R011(2)/S580(3,4,5)A, 3108/R011(2,5,6,9)A, 3118/R011(5,7,B,E,F,L)A, 3118/R011(2)/S580(3,4,5)A, 3218/R011(2,3,6,9,A,C)A, 3218/R011(1)/S580(3,4,5)A, 3568/R011(1,3)A, 3570/R011(1,2,3)A, 3578/R011(1,2,3)A

(таблиця 1 абзацу п'ятого пункту 6 розділу II зі змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 02.12.2019 № 900-рш, від 10.02.2020 № 110-рш та від 21.04.2021 № 150-рш та від 27.05.2021 № 214-рш.)

Аналітичні рахунки 1408/R011(1,2,3,F,G,C,D,E)/S580(3,4,5)A, 1418/R011(2,3,F,G,D,E)/S580(3,4,5)A, 1428/R011(2,3,F,G,D,E)/S580(3,4,5)A, 3018/R011(2)/S580(3,4,5)A, 3118/R011(2)/S580(3,4,5)A, 3218/R011(1)/S580(3,4,5)A, визначені в таблиці 1 та відображені у файлі C5X за показниками AC5F32, AC5F33, уключаються до розрахунку показника Нд/3 зі значеннями параметрів аналітичного обліку R030 "#980", K030 "1" та S245 "1" із застосуванням коефіцієнтів:

(абзац шостий із змінами згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш та від 27.05.2021 № 214-рш.)

за показником AC5F32:

із 01 квітня 2021 року - 0;

за показником AC5F33:

із 01 квітня 2021 року - 0,2;

(пункт 6 після абзацу п'ятого доповнено п'ятьма новими абзацами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 16.03.2020 № 179-рш.

У зв'язку з цим абзаци шостий - п'ятнадцятий уважати відповідно абзацами одинадцятим - двадцятим.)

(абзаци сьомий - десятий у редакції рішення Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш.)

із 31 грудня 2021 року - 0,5;

із 30 червня 2021 року - 1.

(пункт 6 після абзацу десятого доповнено двома новими абзацами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш. У зв'язку з цим абзаци одинадцятий - двадцять п'ятий уважати відповідно абзацами тринадцятим - двадцять сьомим.)

До розрахунку показника Нд/3 уключаються аналітичні рахунки, визначені у таблиці 1, зі значенням "3" складової R013 параметра аналітичного обліку R110;

Пнд - це нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув (крім нарахованих доходів за активами, уключеними до показника В) за даними аналітичного обліку відповідно до файла С5Х.

(абзац дванадцятий пункту 6 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

(абзаци одинадцятий, дванадцятий пункту 6 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України [від 18.06.2021 № 259-рш](#))

До розрахунку показника Пнд уключаються аналітичні рахунки із значенням "2" параметра аналітичного обліку S245, що визначені у таблицях 1 та 2.

Таблиця 2

№ з/п	Значення складової R011 параметра аналітичного обліку R110 за рахунками з обліку нарахованих доходів за цінними паперами зі ступенем ризику 0 відсотків
1	2
1	1408/R011(1,2,3,C,D,E,F,G)/S580(1)A, 1408/R011(6,7,8,A) A, 1418/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(1)A, 1418/R011(6,7,8,A) A, 1428/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(1)A, 1428/R011(6,7,8,A) A, 1438/R011(1,2)A, 1448/R011(1,2)A, 1458/R011(1,2)A, 3018/R011(2)/S580(1)A, 3018/R011(8,A,J,K,N,P)A, 3118/R011(2)/S580(1)A, 3118/R011(6,A,C,D,K,P) A, 3218/R011(1)/S580(1)A, 3218/R011(4,5,7,8,B,P) A

(таблиця 2 абзацу тринадцятого пункту 6 розділу II із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 17.08.2018 № 570-рш, від 02.12.2019 № 900-рш, від 10.02.2020 № 110-рш та від 21.04.2021 № 150-рш.)

Рпс - це частина суми сформованого резерву, очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, уцінки/дооцінки фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, що відноситься до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув (які включаються до показника Нд/3) та нарахованих доходів, строк сплати яких згідно з договором минув (які включаються до показника Пнд) за даними аналітичного обліку відповідно до файла С5Х.

(абзац чотирнадцятий пункту 6 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

Сума сформованого резерву; сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів; сума уцінки/дооцінки фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, за кожним фінансовим активом під час розрахунку економічних нормативів розподіляється банком за рахунками з обліку резервів, дисконтів та переоцінки з урахуванням значень складових параметра аналітичного обліку R110 (R011, R013).

Порядок розподілу суми сформованих резервів, відображених за рахунками дисконтів очікуваних кредитних збитків, та уцінки/дооцінки за обсягом суми основної заборгованості

та суми нарахованих за нею доходів визначається банком у внутрішніх положеннях щодо методики оцінки очікуваних кредитних збитків, методики визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

(абзаци дев'ятий - одинадцятий пункту 6 розділу II у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

(абзац дванадцятий виключено згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, Абзаци дванадцятий - чотирнадцятий уважати відповідно п'ятнадцятим - шістнадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 16.03.2020 № 179-рш.)

До розрахунку показника Рпс уключаються аналітичні рахунки, що включені до таблиць 3 та 4.

Таблиця 3

№ з/п	Значення складової R011 параметра аналітичного обліку R110 за рахунками з обліку резервів; очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів; уцінки/дооцінки фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у частині нарахованих доходів, що включаються до показника Нд/З та Пнд (крім нарахованих доходів за цінними паперами зі ступенем ризику 0 відсотків)
1	2
1	1405/R011(5,9,B) АП, 1405/R011(1,2,3,C,D,E,F,G)/S580(3,4,5)АП, 1406/R011(5,9,B)П, 1406/R011(1,2,3,C,D,E,F,G)/S580(3,4,5)П, 1416/R011(5,9,B)П, 1416/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(3,4,5)П, 1419/R011(5,9,B)КА, 1419/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(3,4,5)КА, 1426/R011(5,9,B)П, 1426/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(3,4,5)П, 1429/R011(5,9,B)КА, 1429/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(3,4,5)КА, 1509/R011(1,7)КА, 1516/R011(1,2)П, 1519/R011(1,2)КА, 1526/R011(1,2,3,4,5,6)П, 1529/R011(1,2,3,4,5,6)КА, 1535/R011(1,2,3,4)АП, 1536/R011(1,2,3,4)П, 1546/R011(1,2,3,4)П, 1549/R011(1,2,3,4)КА, 1609/R011(3)КА, 1839/R011(2,3,4,5,6)КА, 2016/R011(1,2)П, 2019/R011(1,2)КА, 2026/R011(1)П, 2029/R011(1)КА, 2036/R011(1)П, 2039/R011(1)КА, 2046/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9)П, 2049/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9)АП, 2066/R011(1,2,3)П, 2069/R011(1,2,3)КА, 2076/R011(1) П, 2079/R011(1)КА, 2086/R011(1,2)П, 2089/R011(1,2)КА, 2106/R011(1,2,3,4)П, 2109/R011(1,2,3,4)КА, 2116/R011(1,2) П, 2119/R011(1,2)КА, 2126/R011(1,2,3,4) П, 2129/R011(1,2,3,4)КА, 2136/R011(1,2) П, 2139/R011(1,2)КА, 2146/R011(1,2,3,4,5,6,7, 8,9,A,B,C)П, 2149/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C)АП, 2206/R011(1,2,3)П, 2209/R011(1,2,3)КА, 2216/R011(1,2,3)П, 2219/R011(1,2,3)КА, 2226/R011(1,2,3)П, 2229/R011(1,2,3)КА, 2236/R011(1,2,3,4,5,6)П, 2239/R011(1,2,3,4,5,6)КА, 2246/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F)П, 2249/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F)АП, 2306/R011(1,2,3,4) П, 2309/R011(1,2,3,4)АП, 2316/R011(1,2,3,4) П, 2319/R011(1,2,3,4) АП, 2326/R011(1,2) П, 2329/R011(1,2)АП, 2336/R011(1,2)П, 2339/R011(1,2)АП, 2346/R011(1,2)П, 2349/R011(1,2)АП, 2356/R011(1,2,3,4)П, 2359/R011(1,2,3,4)АП, 2366/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F,G)П, 2369/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F,G)АП, 2376/R011(1,2,3,4,5,6,7,8) П, 2379/R011(1,2,3,4,5,6,7,8)АП, 2386/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C)П, 2387/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C)АП, 2396/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9) П, 2397/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9) АП, 2406/R011(1,2,3,4,5,6)П, 2409/R011(1,2,3,4,5,6)АП, 2416/R011(1,2,3,4,5,6)П, 2419/R011(1,2, 3,4,5,6)АП, 2426/R011(1,2,3,4,5,6)П, 2429/R011(1,2,3,4,5,6)АП, 2436/R011(1,2,3, 4,5,6,7,8,9,A,B,C)П, 2439/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C)АП, 2456/R011(1,2,3,4, 5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F)П,

	2457/R011(1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F)АП, 2609КА, 2629/R011(A,B,C,D,E,F)КА, 2659КА, 3007/R011(6,B)АП, 3015/R011(5,9,B,E,F,O)АП, 3015/R011(2)/S580(3,4,5)АП, 3016/R011(5,9,B,E,F,O)П, 3016/R011(2)/S580(3,4,5)П, 3116/R011(5,7,B,E,F,L) П, 3116/R011(2)/S580(3,4,5)П, 3119/R011(5,7,B,E,F,L)КА, 3119/R011(2)/S580(3,4,5)КА, 3216/R011(2,3,6,9,A,C) П, 3216/R011(1)/S580(3,4,5)П, 3219/R011(2,3,6,9,A,C)КА, 3219/R011(1)/S580(3,4,5)КА, 3566/R011(1,3) П, 3569/R011(1,3)КА, 3599/R011(1,3)КА
--	--

(таблиця 3 абзацу сімнадцятого пункту 6 розділу II у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.12.2018 № 892-рш, від 02.12.2019 № 900-рш, від 10.02.2020 № 110-рш та від 21.04.2021 № 150-рш та від 27.05.2021 № 214-рш.)

Аналітичні рахунки 1405/R011(1,2,3,F,G,C,D,E)/S580(3,4,5)АП, 1406/R011(1,2,3,F,G,C,D,E)/S580(3,4,5)П, 1416/R011(2,3,F,G,D,E)/S580(3,4,5)П, 1419/R011(2,3,F,G,D,E)/S580(3,4,5)КА, 1426/R011(2,3,F,G,D,E)/S580(3,4,5)П, 1429/R011(2,3,F,G,D,E)/S580(3,4,5)КА, 3015/R011(2)/S580(3,4,5)АП, 3016/R011(2)/S580(3,4,5)П, 3116/R011(2)/S580(3,4,5)П, 3119/R011(2)/S580(3,4,5)КА, 3216/R011(1)/S580(3,4,5)П, 3219/R011(1)/S580(3,4,5)КА, визначені в таблиці 3 та відображені у файлі C5X за показниками AC5F32, AC5F33, уключаються до розрахунку показника Рпс зі значеннями параметрів аналітичного обліку R030 "#980" (не дорівнює 980) та S245 "1" із застосуванням коефіцієнтів:

(абзац двадцятий із змінами згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш та від 27.05.2021 № 214-рш.)

за показником AC5F32:

із 01 квітня 2021 року - 0;

за показником AC5F33:

із 01 квітня 2021 року - 0,2;

(пункт 6 після абзацу сімнадцятого доповнено п'ятьма новими абзацами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 16.03.2020 № 179-рш. У зв'язку з цим абзаци вісімнадцятий - двадцятий уважати відповідно абзацами двадцять третім - двадцять п'ятим.)

(абзаци двадцять перший - двадцять четвертий у редакції рішення Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш.)

із 31 грудня 2021 року - 0,5;

із 30 червня 2021 року - 1.

(пункт 6 після абзацу двадцять четвертого доповнено двома новими абзацами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш. У зв'язку з цим абзаци двадцять п'ятий - двадцять сьомий уважати відповідно абзацами двадцять сьомим - двадцять дев'ятим.)

(абзаци двадцять п'ятий, двадцять шостий пункту 6 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 18.06.2021 № 259-рш)

Аналітичні рахунки, уключені до таблиці 3, уключаються до розрахунку показника Рпс із значенням "3" складової R013 параметра аналітичного обліку R110.

№ з/п	Значення складових R011 параметра аналітичного обліку R110 за рахунками з обліку резервів; очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів; уцінки/дооцінки фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у частині нарахованих доходів за цінними паперами зі ступенем ризику 0 відсотків, що включаються до показника Пнд
1	2
1	1405/R011(1,2,3,C,D,E,F,G)/S580(1)АП, 1405/R011(6,7,8,A)АП, 1406/R011(1,2,3,C,D,E,F,G)/S580(1)П, 1406/R011(6,7,8,A)П, 1416/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(1)П, 1416/R011(6,7,8,A)П, 1419/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(1)КА, 1419/R011(6,7,8,A)КА, 1426/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(1)П, 1426/R011(6,7,8,A)П, 1429/R011(2,3,D,E,F,G)/S580(1)КА, 1429/R011(6,7,8,A)КА, 1436/R011(1,2)П, 1446/R011(1,2)П, 1455/R011(1,2)АП, 1456/R011(1,2)П, 3015/R011(2)/S580(1)АП, 3015/R011(8,A,J,K,N,P) АП, 3016/R011(2)/S580(1)П, 3016/R011(8,A,J,K,N,P)П, 3116/R011(2)/S580(1)П, 3116/R011(6,A,C,D,K,P)П, 3119/R011(2)/S580(1)КА, 3119/R011(6,A,C,D,K,P)КА, 3216/R011(1)/S580(1)П, 3216/R011(4,5,7,8,B,P)П, 3219/R011(1)/S580(1)КА, 3219/R011(4,5,7,8,B,P)КА

(таблиця 4 абзацу двадцять третього пункту 6 розділу II у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 17.08.2018 № 570-рш та від 27.12.2018 № 892-рш, від 02.12.2019 № 900-рш, від 10.02.2020 № 110-рш та від 21.04.2021 № 150-рш.)

Аналітичні рахунки, уключені до таблиці 4, уключаються до розрахунку показника Рпс із значенням “1”, “3” складової R013 параметра аналітичного обліку R110 та із значенням “2” параметра аналітичного обліку S245.

(абзац двадцять сьомий пункту 6 розділу II зі змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 02.12.2019 № 900-рш, від 10.02.2020 № 110-рш та від 21.04.2021 № 150-рш.)

Показник Рпс включається до розрахунку показника Рпр у сумі, що не перевищує загальну суму показників Нд/З та Пнд.

(пункт 6 розділу II доповнено новим абзацом згідно з рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

Показник Ннд включається до розрахунку показника Рпр у сумі, що не перевищує загальну суму показників Нд/З та Пнд, зменшену на показник Рпс.

Ннд - нараховані доходи, які визнані банком під час придбання ОВДП, що емітовані в іноземній валюті, та відображені за рахунками нарахованих доходів.

Нараховані доходи, які визнані банком під час придбання ОВДП, що емітовані в іноземній валюті, включаються до розрахунку показника Ннд після зменшення на суму сформованого резерву, очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, уцінки/дооцінки цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, що належать до таких доходів.

Нараховані доходи, які визнані банком під час придбання ОВДП, що емітовані в іноземній валюті, обліковуються за аналітичними рахунками 1408/R011(2,D)A, 1418/R011(2,D)A, 1428/R011(2,D)A, 3018/R011(2)A, 3118/R011(2)A, 3218/R011(1)A та відображаються у файлі C5X за показниками AC5F32, AC5F33 зі значеннями параметрів

аналітичного обліку R030 “#980” (не дорівнює 980) та S245 “1”, включаються до розрахунку показника Ннд із застосуванням коефіцієнтів:

за показником AC5F32 - із 20 травня 2021 року - 0;

за показником AC5F33:

із 20 травня 2021 року - 0,2;

із 31 грудня 2021 року - 0,5;

із 30 червня 2021 року - 1.

(абзаци тридцять сьомий, тридцять восьмий пункту 6 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України [від 18.06.2021 № 259-рш](#))

Суми сформованого резерву, очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, уцінки/дооцінки, що належать до таких нарахованих доходів і обліковуються за аналітичними рахунками 1405/R011(2,D)АП, 1406/R011(2,D)П, 1416/R011(2,D)П, 1419/R011(2,D)КА, 1426/R011(2,D)П, 1429/R011(2,D)КА, 3015/R011(2)АП, 3016/R011(2)П, 3116/R011(2)П, 3119/R011(2)КА, 3216/R011(1)П, 3219/R011(1)КА та відображаються у файлі C5X за показниками AC5F32, AC5F33 зі значеннями параметрів аналітичного обліку R030 “#980” (не дорівнює 980) та S245 “1”, включаються до розрахунку показника Ннд із застосуванням аналогічних коефіцієнтів.

Сума за показником Ннд відображається у файлі 42X зі значенням “D3” параметра аналітичного обліку F099 за показником A42002.

(пункт 6 розділу II доповнено одинадцятьма новими абзацами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 21.04.2021 № 150-рш.)

7. Отриманий у результаті розрахунку Рпр від’ємний результат (Рпр/з), зменшує показник ОК.

Отриманий у результаті розрахунку Рпр позитивний результат (Рпр/п), збільшує показник ДК.

8. Основний капітал (ОК):

$$ОК = 5000 + 5004/R013(1,2,3) + 5010 + 5011/R013(1)П + 5020 + 5021 + 5022 - Рпр/з - [5002 + (4300 - 4309) + 4310 + 4600/R011(1) - 4609/R011(1) + 5031 + 5011/R013(2)А] - Нпа + 3680/R011(1).$$

Нпа - сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК.

Сума за показником Нпа визначається згідно з [підпунктом “е”](#) пункту 1.3 глави 1 розділу II Інструкції № 368 з урахуванням установлених цим підпунктом коефіцієнтів:

із 14 січня 2021 року - 0,25;

із 31 грудня 2021 року - 0,5;

із 30 грудня 2022 року - 0,75;

із 29 грудня 2023 року - 1.

Сума за показником Нпа відображається у файлі 42X зі значенням “D7” параметра аналітичного обліку F099 за показником A42002.

Балансова вартість непрофільних активів визначається за даними аналітичного обліку за балансовими рахунками 3408, 3409, 4400, 4409, 4410, 4419 станом на перший робочий день кожного звітного місяця, в якому здійснюється розрахунок ОК, та залишається сталою величиною протягом місяця.

Під час розрахунку ОК в січні 2021 року балансова вартість непрофільних активів визначається станом на 15 січня 2021 року.

До розрахунку нормативу НЗ, якщо ОК має від'ємне або нульове значення, береться його умовне значення - одна гривня.

(пункт 8 розділу II викладено у новій редакції згідно з рішенням Правління Національного банку України від 11.12.2020 № 729-рш.)

9. Додатковий капітал (ДК):

$ДК = 5100/R013(1) + (5030 - НКР) + Рпр/п + СК.$

СК - це субординований капітал за даними файла 79X (рахунки 3660 та 3661).

(абзац третій пункту 9 розділу II зі змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш та від 19.02.2019 № 142-рш.)

Якщо величина НКР перевищує суму за рахунком 5030, то складова "5030 - НКР" уключається до розрахунку показника ДК зі значенням 0. Сума такого перевищення (НКРп) зменшує показник Рпр.

ДК не може бути більше ОК.

10. Відвернення (В) складаються з:

1) балансової вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що випущені банками та обліковуються за справедливою вартістю:

$3002 \pm 3007/R011(1)/R013(1,4) + 3008/R011(1)/R013(V) + 3102 \pm 3107/R011(1)/R013(V) + 3108/R011(1)/R013(V);$

(абзац другий підпункту 1 пункту 10 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш)

2) балансової вартості інвестицій в асоційовані та дочірні компанії:

$3412 + 3413 + 3415 + 3418 + 3422 + 3423 + 3425 + 3428 + 4102 + 4103 + 4105 + 4108 + 4202 + 4203 + 4205 + 4208;$

3) балансової вартості вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу:

$3003/R011(2)/R013(V) + 3005/R011(7)/R013(V) \pm 3007/R011(2,7)/R013(1,4)АП + 3008/R011(2,7)/R013(V) + 3103/R011(3)/R013(V) + 3105/R011(7)/R013(V) \pm 3107/R011(3,7)/R013(V)АП + 3108/R011(3,7)/R013(V);$

(абзац другий підпункту 3 пункту 10 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш)

4) балансової вартості акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень):

$9500/R013(2);$

5) балансової вартості вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу:

$3560/R011(2,4)/R013(V) \pm 3566/R011(2,4)/R013(1,4,5) + 3568/R011(2,4)/R013(V) - 3569/R011(2,4)/R013(1,4) + 3212/R011(D)/R013(V) \pm 3216/R011(D)/R013(1,4,5) + 3218/R011(D)/R013(V) - 3219/R011(D)/R013(1,4);$

(абзац другий підпункту 5 пункту 10 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

6) балансової вартості позалістингових цінних паперів (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади України, ДІУ та органами місцевого самоврядування України), які обліковуються за справедливою вартістю:

(абзац перший підпункту 6 пункту 10 розділу II із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 02.12.2019 № 900-рш та від 21.04.2021 № 150-рш.)

$$\begin{aligned} & 3003/R011(3)/R013(V) + 3005/R011(8)/R013(V) \pm 3007/R011(3,8)/R013(1,4)АП + \\ & 3008/R011(3,8)/R013(V) + 3012/R011(6)/R013(V) + 3013/R011(C)/R013(V) + \\ & 3014/R011(L)/R013(V) \pm 3015/R011(6,C,L)/R013(1,4)АП \pm 3016/R011(6,C,L)/R013(1,4,5)АП + \\ & 3018/R011(6,C,L)/R013(V) + 3103/R011(B)/R013(V) + 3105/R011(C)/R013(V) \pm \\ & 3107/R011(B,C)/R013(V)АП + 3108/R011(B,C)/R013(V) + 3112/R011(8)/R013(V) + \\ & 3113/R011(G)/R013(V) + 3114/R011(I)/R013(V) \pm 3115/R011(8,G,I)/R013(V)АП \pm \\ & 3116/R011(8,G,I)/R013(1,4,5)АП + 3118/R011(8,G,I)/R013(V) - 3119/R011(8,G,I)/R013(1,4); \end{aligned}$$

(абзац другий підпункту 6 пункту 10 розділу II із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, від 27.12.2018 № 892-рш, від 02.08.2018 № 554-рш, від 02.12.2019 № 900-рш.)

7) балансової вартості цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі торгівля яких на фондових біржах заборонена законодавством України), та які обліковуються за справедливою вартістю:

$$\begin{aligned} & 3003/R011(4)/R013(V) + 3005/R011(9)/R013(V) \pm 3007/R011(4,9)/R013(1,4)АП + \\ & 3008/R011(4,9)/R013(V) + 3010/R011(1)/R013(V) + 3011/R011(4)/R013(V) + \\ & 3012/R011(7)/R013(V) + 3013/R011(D)/R013(V) + 3014/R011(M)/R013(V) \pm \\ & 3015/R011(1,4,7,D,M)/R013(1,4)АП \pm 3016/R011(1,4,7,D,M)/R013/R013(1,4,5)АП + \\ & 3018/R011(1,4,7,D,M)/R013(V) + 3103/R011(A)/R013(V) + 3105/R011(D)/R013(V) \pm \\ & 3107/R011(A,D)/R013(V)АП + 3108/R011(A,D)/R013(V) + 3110/R011(1)/R013(V) + \\ & 3111/R011(4)/R013(V) + 3112/R011(9)/R013(V) + 3113/R011(H)/R013(V) + \\ & 3114/R011(J)/R013(V) \pm 3115/R011(1,4,9,H,J)/R013(V)АП \pm \\ & 3116/R011(1,4,9,H,J)/R013(1,4,5)АП + 3118/R011(1,4,9,H,J)/R013(V) - \\ & 3119/R011(1,4,9,H,J)/R013(1,4); \end{aligned}$$

(абзац другий підпункту 7 пункту 10 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, від 27.12.2018 № 892-рш.)

8) балансової вартості цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів:

$$\begin{aligned} & 3003/R011(5)/R013(V) + 3005/R011(A)/R013(V) \pm 3007/R011(5,A)/R013(1,4)АП + \\ & 3008/R011(5,A)/R013(V) + 3103/R011(4)/R013(V) + 3105/R011(8)/R013(V) \pm \\ & 3107/R011(4,8)/R013(V) АП + 3108/R011(4,8)/R013(V). \end{aligned}$$

(абзац другий підпункту 8 пункту 10 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

9) розмір перевищення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних із банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, над сумою, що становить 25 відсотків (20 відсотків - для спеціалізованих банків) загального розміру ОК та ДК, зменшеного на балансову вартість активів, зазначених у підпунктах 1 - 8 пункту 10 розділу II цієї Методики.

Розмір такого перевищення відображається за показником А42002 зі значеннями "В4" за параметром аналітичного обліку F099.

(пункт 10 розділу II доповнено новим підпунктом 9 згідно з рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 901-рш.);

(пункт 11 розділу II виключено згідно з рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 901-рш.)

12. Розмір РК банку не повинен бути менше ніж установлене НБУ значення нормативу Н1 згідно з [главою 2](#) розділу II Інструкції № 368.

Якщо РК має від'ємне або нульове значення, то до розрахунку нормативів та показника СП1 береться його умовне значення - одна гривня.

(абзац другий пункту 12 розділу II із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 901-рш.)

III. Норматив Н2

13. Норматив Н2 розраховується за такою формулою:

$$H2 = \frac{PK}{Ar + Cвп + OP \cdot 10 - НКР} \cdot 100 \%$$

{Формула пункту 13 розділу III в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

14. За показником Ар відображаються сумарні активи, зменшені на суму створених відповідних резервів/уцінки за фінансовими активами, на суму забезпечення, визначеного в [пункті 22 глави 1](#), [пункті 2.5 глави 2](#), [пункті 5 глави 4](#) розділу VI Інструкції № 368 з урахуванням коефіцієнтів ліквідності забезпечення, визначених Положенням [№ 351](#), та зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику, до якої віднесено актив.

(абзац перший пункту 14 розділу III у редакції рішення Правління Національного банку України від 25.06.2019 № 427-рш та від 10.02.2020 № 110-рш.)

До розрахунку показника Ар уключаються аналітичні рахунки, що включені до додатка 1 до цієї Методики.

Під час розрахунку показника Ар розподіл активів за групами ризику здійснюється з урахуванням їх балансової вартості та ступеня ризику відповідно до [пункту 1.3](#) глави 1 розділу IV Інструкції № 368:

I група ризику - 0 відсотків;

II група ризику - 10 відсотків;

III група ризику - 20 відсотків;

IV група ризику - 30 відсотків;

(пункт 14 розділу III доповнено новим абзацом сьомим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 02.12.2019 № 900-рш, у зв'язку з цим абзаци сьомий - одинадцятий уважати відповідно абзацами восьмим - дванадцятим.)

V група ризику - 35 відсотків;

VI група ризику - 50 відсотків;

(абзаци восьмий, дев'ятий пункту 14 розділу III зі змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України 02.12.2019 № 900-рш.)

VII група ризику - 75 відсотків;

(пункт 14 розділу III доповнено новим абзацом десятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 02.12.2019 № 900-рш, у зв'язку з

цим абзаци десятий - дванадцятий уважати відповідно абзацами одинадцятим - тринадцятим.)

VIII група ризику - 100 відсотків;

(абзац одинадцятий пункту 14 розділу III зі змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України 02.12.2019 № 900-рш та від 27.05.2021 № 214-рш.)

IX група ризику - 125 відсотків із 30 червня до 30 грудня 2021 року (включно) та 150 відсотків із 31 грудня 2021 року.

(пункт 14 розділу III після абзацу одинадцятого доповнено новим абзацом дванадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.05.2021 № 214-рш, у зв'язку з цим абзаци дванадцятий - двадцять сьомий уважати відповідно абзацами тринадцятим - двадцять восьмим.)

Суми за рахунками, зазначеними в додатку 1 до цієї Методики, приймаються до розрахунку показника Ар за даними файлів 01X, C5X та 26X із значенням параметра аналітичного обліку S580, визначеним у колонці 5 цього додатка, залежно від групи ризику, до якої віднесено відповідний актив. Під час розрахунку показника Ар активні залишки за рахунками уключаються до активів, що зважуватимуться на відповідні коефіцієнти ризику; залишки за контрактивними рахунками, пасивні залишки за рахунками та залишки за рахунками з обліку забезпечення [1932/R011(1), 2932/R013(1), 2942/R013(1), 2952/R013(1), 9031/R013(1), 9036/R013(1), 9500/R013(1,3,4,5,6,7)] відраховуються з активів, що зважуватимуться на відповідні коефіцієнти ризику.

(абзац дванадцятий пункту 14 розділу III із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, від 28.12.2018 № 900-рш, від 25.06.2019 № 427-рш та від 10.02.2020 № 110-рш.)

До розрахунку показника Ар приймається балансова вартість боргових цінних паперів в іноземній валюті, що емітовані органами центральної виконавчої влади України/органами місцевого самоврядування України, що зазначена в додатку 1 до цієї Методики та відображена у файлі C5X за показниками AC5F32, AC5F33, AC5F34, AC5F35 зі значенням параметра аналітичного обліку R030 "#980" (не дорівнює 980), зважена на коефіцієнт ризику відповідної групи (I або III, або VI, або VIII) та помножена на додатковий коефіцієнт згідно з пунктом 1.4 глави 1 розділу IV Інструкції № 368, а саме:

(абзац тринадцятий пункту 14 розділу III із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш та від 24.02.2021 № 75-рш.)

за показниками AC5F32, AC5F34:

із 01 квітня 2021 року - 0;

за показником AC5F33, AC5F35:

із 01 квітня 2021 року - 0,2;

(пункт 14 розділу III доповнено п'ятьма новими абзацами тринадцятим - сімнадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 02.12.2019 № 900-рш, у зв'язку з цим абзац тринадцятий уважати відповідно абзацом вісімнадцятим.)

(абзаци чотирнадцятий - сімнадцятий пункту 14 розділу III із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 16.03.2020 № 179-рш.)

(абзаци чотирнадцятий - сімнадцятий у редакції рішення Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш.)

із 31 грудня 2021 року - 0,5;

із 30 червня 2021 року - 1.

(пункт 14 після абзацу сімнадцятого доповнено двома новими абзацами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш. У зв'язку з цим абзаци вісімнадцятий - двадцять п'ятий уважати відповідно абзацами двадцятим - двадцять сьомим.)

(абзаци дев'ятнадцятий - двадцятий пункту 14 розділу III із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України [від 18.06.2021 № 259-рш](#))

До розрахунку показника Ар урахується сума балансової вартості непрофільних активів у частині, на яку не зменшується ОК згідно з [підпунктом "е"](#) пункту 1.3 глави 1 розділу II Інструкції № 368. У зв'язку з цим активи, що належать до VIII групи ризику згідно з [пунктом 1.3](#) глави 1 розділу IV Інструкції № 368 та визначені в рядках 47-68 [додатка 1](#) до цієї Методики, зменшуються на суму за показником A42002 файла 42X зі значенням "D7" параметра аналітичного обліку F099 до застосування коефіцієнта ризику 100%.

(пункт 14 розділу III доповнено новим абзацом вісімнадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 11.12.2020 № 729-рш, у зв'язку з цим абзац вісімнадцятий уважати відповідно абзацом дев'ятнадцятим.)

Рахунки з обліку активів, що не внесені до [додатка 1](#) до цієї Методики, у файлі C5X набувають значення параметра аналітичного обліку S580, що дорівнює "9".

(абзац вісімнадцятий пункту 14 розділу III із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш. Абзац вісімнадцятий уважється абзацом дев'ятнадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 11.12.2020 № 729-рш.)

Надані банком фінансові зобов'язання, які відображені за позабалансовими рахунками 9000, 9001, 9002, 9003, 9100, 9122, 9129, 9200, 9201, 9202, 9203, 9204, 9206, 9207, 9208, 9300, 9350, 9351, 9352, 9353, 9354, 9356, 9357, 9358, 9359 та зазначені в колонці 3 таблиці [додатка 1](#) до цієї Методики, включаються до розрахунку показника Ар за даними файла C5X з урахуванням:

коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF), визначених у [Положенні № 351](#);

належності до групи ризику (I або III, або VI, або VIII), яка відповідає одному зі значень параметра аналітичного обліку S580 (1, 3, 4, 5) згідно з колонкою 5 таблиці [додатка 1](#) до цієї Методики.

Під час розрахунку показника Ар активні залишки за рахунками з обліку наданих банком фінансових зобов'язань включаються до активів, що зважуватимуться на відповідні коефіцієнти ризику, після застосування коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF).

Резерви за наданими банком фінансовими зобов'язаннями, які відображені за балансовими рахунками 3690, 3692 та зазначені в колонці 3 таблиці [додатка 1](#) до цієї Методики, включаються до розрахунку показника Ар у сумі, яка не перевищує суми включеного до розрахунку цього показника наданого банком фінансового зобов'язання за кожною операцією.

Надані банком фінансові зобов'язання та сформовані за цими зобов'язаннями резерви, які зазначені в колонці 3 таблиці [додатка 1](#) до цієї Методики, що не включаються до

розрахунку показника Ар, відображаються у файлі C5X зі значенням “9” параметра аналітичного обліку S580.

(пункт 14 розділу III доповнено абзацами двадцятим - двадцять п'ятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 11.01.2021 № 1-рш.)

15. За показником Свп відображається сукупна сума ВВП банку за всіма ІВ та БМ.

Свп банку за всіма ІВ та БМ розраховується на звітну дату в гривневому еквіваленті в такій послідовності:

1) визначається ВВП банку (довга або коротка) за кожною ІВ та БМ.

Під час розрахунку ВВП визначається сума балансових та позабалансових вимог в ІВ/БМ (далі - ВПа) та сума балансових і позабалансових зобов'язань в ІВ/БМ (далі - ВПз).

Відкрита позиція є короткою, якщо обсяг зобов'язань за ІВ та БМ перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за ІВ та БМ перевищує обсяг зобов'язань.

ВПа дорівнює сукупній сумі:

активних залишків балансових рахунків, що включені до груп 100, 101, 109, 110, 119, 120, 121, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 150, 151, 152, 153, 154, 181, 183, 189, 201, 202, 203, 204, 206, 207, 208, 210, 211, 212, 213, 214, 220, 221, 222, 223, 224, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 245, 280, 289, 300, 301, 304, 310, 311, 314, 321, 340, 341, 342, 350, 351, 352, 354, 355, 356, 357, 359, 371, 410, 420, 432, які зменшуються на суму залишків за контрактивними рахунками та пасивних залишків за рахунками зазначених груп (крім пасивних залишків за рахунками 1500, 1507, які не включаються до розрахунку показника ВПа);

(абзац п'ятий підпункту 1 пункту 15 розділу III із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш та від 10.02.2020 № 110-рш.)

активних залишків балансових рахунків 1600, 1607, 2600, 2607, 2620, 2621, 2627, 2650, 2657, які зменшуються на суму залишків за контрактивними рахунками 1609КА, 2609КА, 2629КА, 2659КА;

(абзац шостий підпункту 1 пункту 15 розділу III із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш та від 04.09.2020 № 563-рш.)

активних залишків балансових рахунків 2920, 2924, 3705, 3739, 3900, 3901, 3902, 3904, 3906, 3928;

активних залишків за групами позабалансових рахунків 920, 922, 930, 932, 935.

До показника ВПа додатково включається сума еквівалента дельти валютних деривативів, вбудованих в ОВДП з індексованою вартістю, в одиницях національної валюти, яка відображається у файлі 42X за показником A42002 за параметром аналітичного обліку F099 зі значенням “С4”.

(абзац дев'ятий підпункту 1 пункту 15 розділу III із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш, у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2019 № 1018-рш.)

Еквівалент дельти валютного деривативу, вбудованого в ОВДП з індексованою вартістю, в одиницях національної валюти розраховується як добуток дельти валютного деривативу, кількості одиниць і-ої іноземної валюти згідно з умовами валютного деривативу та офіційного курсу гривні до і-ї іноземної валюти на дату балансу.

(абзац десятий підпункту 1 пункту 15 розділу III із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, від 17.08.2018 № 570-рш, від 27.12.2018 № 892-рш, у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2019 № 1018-рш.)

Дельта валютного деривативу розраховується відповідно до Порядку оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності НБУ або приймаються ним як забезпечення виконання зобов'язань, схваленого постановою Правління НБУ від 26 жовтня 2015 року № 732 (зі змінами).

(абзац одинадцятий підпункту 1 пункту 15 розділу III у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2019 № 1018-рш)

Сума за показником A42002 за параметром аналітичного обліку F099 зі значенням "С4" включається до розрахунку показника ВПа за кодом валюти 840 (долар США).

(підпункт 1 пункту 15 розділу III доповнити новим абзацом дванадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2019 № 1018-рш, у зв'язку з цим абзаци дванадцятий - шістнадцятий уважати відповідно абзацами тринадцятим - сімнадцятим.)

Під час визначення ВВП банку за кожною ІВ (БМ) до розрахунку не включаються активи, на які зменшується РК у сумі відвернень (показник В1).

(абзац тринадцятий підпункту 1 пункту 15 розділу III із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 06.03.2019 № 182-рш.)

ВПз дорівнює сукупній сумі:

пасивних залишків балансових рахунків, що включені до груп 130, 131, 132, 133, 160, 161, 162, 191, 192, 193, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 270, 290, 293, 294, 295, 330, 331, 332, 333, 335, 336, 337, 338, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 372, які зменшуються на суму активних залишків за рахунками зазначених груп (крім активних залишків за рахунками 1600, 1607, 2600, 2621, 2607, 2620, 2627, 2650, 2657, залишків за контрактивними рахунками 1609КА, 2609КА, 2629КА, 2659КА, які не включаються до розрахунку показника ВПз);

(абзац п'ятнадцятий підпункту 1 пункту 15 розділу III із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, від 28.12.2018 № 900-рш та від 19.02.2019 № 142-рш, від 10.02.2020 № 110-рш та від 04.09.2020 № 563-рш.)

пасивних залишків балансових рахунків 1500, 1507, 2920, 2924, 3705, 3739, 3900, 3901, 3903, 3905, 3907, 3929;

пасивних залишків за групами позабалансових рахунків 921, 923, 931, 933, 936;

2) визначаються окремо сума довгих валютних позицій банку в усіх ІВ та сума коротких валютних позицій банку в усіх ІВ;

3) визначається сума ВВП в усіх БМ;

4) визначається більша сума довгих або коротких ВВП банку в усіх ІВ;

5) до більшої суми ВВП банку (довгої або короткої) у всіх ІВ додається сума ВВП банку в усіх БМ (без урахування знака). Отримане значення є Свп банку за всіма ІВ та БМ.

15¹. Показник НКР визначається згідно з розділом II цієї Методики.

(розділ III доповнено пунктом 15¹ згідно із рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

15^з. Показник ОР включається до розрахунку за даними показника А7С004 файла 7СХ таким чином:

1) з початку кожного року до 13 квітня включно використовуються дані показника А7С004 файла 7СХ за рік, що передує попередньому року;

2) з 14 квітня використовуються дані показника А7С004 файла 7СХ за попередній рік.

{Розділ III доповнено пунктом 15^з згідно з Рішенням Національного банку № 488-рш від 24.09.2021}

IV. Норматив НЗ

16. Норматив НЗ розраховується за такою формулою:

$$НЗ = \frac{ОК}{Ар + Свп + ОР \cdot 10 - НКР} \cdot 100 \%$$

{Формула пункту 16 розділу IV в редакції Рішення Національного банку № 488-рш від 24.09.2021 }

17. Показники ОК, НКР визначаються згідно з розділом II цієї Методики.

18. Показники Ар, Свп та ОР визначаються згідно з розділом III цієї Методики.

{Пункт 18 розділу IV із змінами, внесеними згідно з Рішенням Національного банку № 488-рш від 24.09.2021}

(розділ V виключено згідно з рішенням Правління Національного банку України від 02.08.2019 № 554-рш.)

VI. Нормативи Н5, Н6

26. Норматив Н5 розраховується за такою формулою:

$$Н5 = \frac{А}{Зп} \cdot 100 \%$$

27. За показником А відображаються активи банку з кінцевим строком погашення/продажу до 31 дня.

28. За показником Зп відображаються зобов'язання банку з кінцевим строком погашення/продажу до 31 дня.

Розрахунок показників А, Зп здійснюється за даними файлів А7Х, 42Х та 01Х.

(абзац другий пункту 28 розділу VI із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

29. Активи/зобов'язання включаються до розрахунку показників А, Зп за даними файла А7Х з такими значеннями параметра аналітичного обліку S240: “1 - на вимогу або овердрафт”, “2 - овернайт або на 1 день”, “І - від 2 до 31 дня”.

(пункт 29 розділу VI із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

30. Зобов'язання зі значенням параметра аналітичного обліку S240 “Z - строк погашення згідно з договором минув” під час розрахунку нормативу Н5 відповідають строку до погашення “на вимогу”.

31. Норматив Н6 розраховується за такою формулою:

$$Н6 = \frac{Ал}{31} \cdot 100 \%$$

32. За показником Ал відображаються ліквідні активи з кінцевим строком погашення/продажу до одного року.

33. За показником 31 відображаються зобов'язання банку з кінцевим строком погашення/продажу до одного року.

Розрахунок показників Ал, 31 здійснюється за даними файлів А7Х, 42Х та 01Х.

(абзац другий пункту 33 розділу VI із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

34. Активи/зобов'язання включаються до розрахунку показників Ал, 31 за даними файла А7 з такими значеннями параметра аналітичного обліку S240: “1 - на вимогу або овердрафт”, “2 - овернайт або на 1 день”, “I - від 2 до 31 дня”, “N - від 32 до 92 днів”, “O - від 93 до 183 днів”, “Q - від 184 до 274 днів”, “R - від 275 до 365 (366) днів”.

(пункт 34 розділу VI із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, від 28.12.2018 № 900-рш та від 03.06.2020 № 382-рш.)

35. Зобов'язання зі значенням параметра аналітичного обліку S240 “Z - строк погашення згідно з договором минув” під час розрахунку нормативу Н6 відповідають строку до погашення “на вимогу”.

36. До розрахунку показників А, Ал уключаються активи та сформовані за ними резерви. Резерви враховуються до розрахунку пропорційно обсягу активів за строками до погашення за параметром аналітичного обліку S240.

37. Значення параметрів аналітичного обліку [крім складової параметра аналітичного обліку R110 (R013)] для рахунків з обліку резервів відповідають значенням параметрів аналітичного обліку рахунків, на яких обліковуються суми активів, за якими вони сформовані.

38. До розрахунку показників А, Ал уключаються необтяжені боргові цінні папери центральних органів виконавчої влади України, що рефінансуються НБУ, та депозитні сертифікати НБУ, у тому числі придбані за операціями репо з переходом права власності на такі цінні папери, без урахування строку до погашення.

(абзац перший пункту 38 розділу VI із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 21.04.2021 № 150-рш.)

Відповідно до зазначеного, суми за рахунками 1400/R011(C,D), 1401/R011(E), 1402/R011(F), 1405/R011(C,D,E,F)/R013(4)АП, 1406/R011(C,D,E,F)/R013(4,5)АП, 1410/R011(D), 1411/R011(E), 1412/R011(F), 1415/R011(D,E,F)АП, 1416/R011(D,E,F)/R013(4,5)АП, 1419/R011(D,E,F)/R013(4)КА, 1420/R011(D), 1421/R011(E), 1422/R011(F), 1426/R011(D,E,F)/R013(4,5)АП, 1429/R011(D,E,F)/R013(4)КА, 1430/R011(1), 1435/R011(1)АП, 1436/R011(1)/R013(4,5)АП, 1440/R011(1), 1446/R011(1)/R013(4,5)АП, 1450/R011(1), 1455/R011(1)/R013(4)АП, 1456/R011(1)/R013(4,5)АП, уключаються до розрахунку показників А, Ал з такими значеннями параметра аналітичного обліку S240: “1 -

на вимогу або овердрафт”, “2 - овернайт або на 1 день”, “I - від 2 до 31 дня”, “N - від 32 до 92 днів”, “O - від 93 до 183 днів”, “Q - від 184 до 274 днів”, “R - від 275 до 365 (366) днів”, “K - від 366 (367) днів до 2 років”, “S - від 2 до 4 років”, “T - від 4 до 5 років”, “M - понад 5 років”.

(абзац другий пункту 38 розділу VI із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, від 27.12.2018 № 892-рш, від 28.12.2018 № 900-рш, від 10.02.2020 № 110-рш, від 03.06.2020 № 382-рш та від 21.04.2021 № 150-рш.)

Придбані за операціями репо необтяжені боргові цінні папери центральних органів виконавчої влади України, що рефінансуються НБУ, та депозитні сертифікати НБУ, з переходом права власності на такі цінні папери, включаються до розрахунку показників А, Ал без урахування строку до погашення за даними файла 42X за показником А42002 за параметром аналітичного обліку F099 зі значенням “С3”.

(пункт 38 розділу VI доповнити новим абзацом третім згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 10.02.2020 № 110-рш та від 21.04.2021 № 150-рш.)

39. До розрахунку показника Ал уключаються безвідкличні безумовні зобов’язання з кредитування, отримані від банків, які мають кредитний рейтинг, за міжнародною шкалою не нижчий, ніж рівень “BBB-” за класифікацією рейтингового агентства “Standard&Poor’s” або рейтингового агентства “Fitch Ratings”/рівень “Baa3” за класифікацією рейтингового агентства “Moody’s Investors Service” в сумі, що обліковується не менше трьох місяців поспіль до звітної дати розрахунку нормативу Н6. У зв’язку з цим показник Ал збільшується на дані файла 42X за показником А42002 за параметром аналітичного обліку F099 зі значенням “А0”.

(пункту 39 розділу VI із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш, від 02.12.2019 № 900-рш.)

40. До розрахунку нормативів Н5, Н6 не включаються:

1) кошти, що розміщені в банках, які визнані банкрутами або ліквідовуються за рішенням уповноважених органів або в яких призначена тимчасова адміністрація, або які зареєстровані в офшорних зонах;

2) боргові цінні папери, інвестиції в асоційовані і дочірні компанії, що утримуються з метою продажу, які є обтяженими та/або не погашеними в строк, та/або проти емітента таких цінних паперів порушено справу про банкрутство.

Відповідно до зазначеного складові розрахунку показників А, Зп, Ал, 31 (1500А + 1502 - 1509/R011(1,7)/R013(4)КА + 1832/R011(2,3,4,5,6) - 1839/R011(2,3,4,5,6)/R013(4)КА + 1510 + 1513 ± 1516/R013(4,5)АП - 1519/R013(4)КА + 1521 + 1522/R011(4) + 1524 ± 1526/R011(2,4,5,6)/R013(4,5)АП - 1529/R011(2,4,5,6)/R013(4)КА + 1532/R011(2) + 1533 ± 1535/R011(2,3,4)/R013(4)АП ± 1536/R011(2,3,4)/R013(4,5)АП + 1542/R011(2) + 1543 ± 1545/R011(2,3,4)АП ± 1546/R011(2,3,4)/R013(4,5)АП - 1549/R011(2,3,4)/R013(4)КА + 1600 А - 1609/R013(4)КА) зменшуються на дані файла 42X за показником А42002 за параметром аналітичного обліку F099 з такими значеннями:

(абзац другий підпункту 2 пункту 40 розділу VI із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, від 27.12.2018 № 892-рш, від 28.12.2018 № 900-рш та від 10.02.2020 № 110-рш.)

у показниках А (Зп) - “73”, “74”, “75”, “76”, “77”, “78”;

у показниках Ал (31) - “73”, “74”, “75”, “76”, “77”, “78”, “79”, “80”, “81”.

(абзаци третій, четвертий підпункту 2 пункту 40 розділу VI у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

Після цього розраховується сальдо розміщених і залучених коштів на кореспондентських рахунках та за операціями на міжбанківському ринку, а потім показники А, Ал зменшуються на дані файла 42Х, а саме:

(абзац п'ятий підпункту 2 пункту 40 розділу VI із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

показник А зменшується на дані за показником А42002 за параметром аналітичного обліку F099 зі значеннями “87”, “90”;

показник Ал зменшується на дані за показником А42002 за параметром аналітичного обліку F099 зі значеннями “87”, “88”, “90”, “91”.

(абзаци шостий, сьомий підпункту 2 пункту 40 розділу VI у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

41. Показники А, Ал розраховуються згідно з [додатком 2](#) до цієї Методики. Показники Зп, 31 розраховуються згідно з додатком 3 до цієї Методики.

42. У разі наявності в банку розрахункових документів, що не виконані в строк з його вини, значення нормативів Н5, Н6 дорівнює нулю з часу виникнення цих зобов'язань за рахунками 9804, 9806 та 9807.

(пункт 42 розділу VI із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

VII. Нормативи Н7, Н8, Н9

43. Норматив Н7 розраховується за такою формулою:

$$Н7 = \frac{Зс}{РК} \cdot 100 \%$$

44. За показником Зс відображається сукупна заборгованість за депозитами, кредитами, факторингом, фінансовим лізингом, урахованими векселями, цінними паперами, іншими активними банківськими операціями та фінансові зобов'язання банку щодо одного контрагента (або групи пов'язаних контрагентів).

Банк включає до розрахунку показника Зс надані фінансові зобов'язання із застосуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF), визначених [Положенням № 351](#)).

(доповнено новим абзацом другим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 25.06.2019 № 427-рш)

Сума за показником Зс відображається у файлі 42Х за показником А42001 зі значенням “01” за параметром аналітичного обліку F099.

Сума забезпечення, на яке банк має право згідно з [Інструкцією № 368](#) зменшувати суму за показником Зс з урахуванням коефіцієнтів ліквідності забезпечення, визначених [Положенням № 351](#), відображається у файлі 42Х за показником А42001 зі значенням “05” за параметром аналітичного обліку F099.

(абзаци другий, третій пункту 44 розділу VII у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш; у зв'язку з доповненням пункту 44 розділу VII після абзацу першого новим абзацом другим згідно з рішенням Правління Національного банку України

від 25.06.2019 № 427-рш., абзаци другий, третій
уважати відповідно абзацами третім, четвертим);

(абзац четвертий пункту 44 розділу VII зі змінами, унесеними рішенням
Правління Національного банку України від 10.02.2020 № 110-рш.)

45. Норматив Н8 розраховується за такою формулою:

$$H8 = \frac{Зв}{РК} \cdot 100 \%$$

46. За показником Зв відображається сукупна заборгованість за депозитами, кредитами, факторингом, фінансовим лізингом, урахованими векселями, цінними паперами, дебіторською заборгованістю, іншими активними банківськими операціями та фінансові зобов'язання банку за всіма великими кредитними ризиками, наданими банком щодо всіх контрагентів (або групи пов'язаних контрагентів), усіх пов'язаних з банком осіб.

Банк включає до розрахунку показника Зв надані фінансові зобов'язання із застосуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF), визначених [Положенням № 351](#).

(доповнено новим абзацом другим згідно з рішенням Правління
Національного банку України від 25.06.2019 № 427-рш)

Сума за показником Зв відображається у файлі 42Х за показником А42002 зі значенням “02” за параметром аналітичного обліку F099.

Сума забезпечення, на яке банк має право згідно з [Інструкцією № 368](#) зменшувати суму за показником Зв з урахуванням коефіцієнтів ліквідності забезпечення, визначених Положенням [№ 351](#), відображається у файлі 42Х за показником А42002 зі значенням “А1” за параметром аналітичного обліку F099.

(абзаци другий, третій пункту 46 розділу VII у редакції рішення Правління
Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш;
у зв'язку з доповненням пункту 46 розділу VII після абзацу першого новим
абзацом другим згідно з рішенням Правління Національного банку України
від 25.06.2019 № 427-рш., абзаци другий, третій
уважати відповідно абзацами третім, четвертим.)

(абзац четвертий пункту 46 розділу VII зі змінами, унесеними рішенням
Правління Національного банку України від 10.02.2020 № 110-рш.)

47. Норматив Н9 розраховується за такою формулою:

$$H9 = \frac{Зін}{ОК + ДК - В1} \cdot 100 \%$$

(формула пункту 47 розділу VII зі змінами згідно з рішенням Правління
Національного банку України від 28.12.2018 № 901-рш.)

Якщо в результаті розрахунку “ОК + ДК - В1” отримано від'ємне або нульове значення, то до розрахунку нормативу Н9 береться умовне значення - одна гривня.

(пункт 47 розділу VII доповнено новим абзацом згідно з рішенням
Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 901-рш.)

48. За показником Зін відображається сукупна заборгованість за депозитами, кредитами, факторингом, фінансовим лізингом, урахованими векселями, цінними паперами, іншими активними банківськими операціями та фінансові зобов'язання банку щодо пов'язаних з банком осіб.

Банк включає до розрахунку показника Зін надані фінансові зобов'язання із застосуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF), визначених [Положенням № 351](#).

(доповнено новим абзацом другим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 25.06.2019 № 427-рш.)

Сума за показником Зін відображається у файлі 42X за показником A42002 зі значенням "04" за параметром аналітичного обліку F099.

Сума забезпечення, на яке банк має право згідно з [Інструкцією № 368](#) зменшувати суму за показником Зін з урахуванням коефіцієнтів ліквідності забезпечення, визначених Положенням [№ 351](#), відображається у файлі 42X за показником A42002 зі значенням "A2" за параметром аналітичного обліку F099.

(абзаци другий, третій пункту 48 розділу VII у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш; у зв'язку з доповненням пункту 48 розділу VII після абзацу першого новим абзацом другим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 25.06.2019 № 427-рш., абзаци другий, третій уважати відповідно абзацами третім, четвертим.)

(абзац четвертий пункту 48 розділу VII зі змінами, унесеними рішенням Правління Національного банку України від 10.02.2020 № 110-рш.)

49. До розрахунку показників Зс/Зв/Зін уключаються суми, що обліковуються за рахунками, уключеними у [додаток 4](#) до цієї Методики, з урахуванням такого:

активні залишки за рахунками уключаються до розрахунку зі знаком "+", залишки за контрактивними рахунками, та пасивні залишки за рахунками - зі знаком "-";

розмір резерву, очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, та уцінки фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за окремою активною операцією не повинен перевищувати суми інших складових балансової вартості цієї операції, уключених до розрахунку показників Зс/Зв/Зін.

(абзац третій пункту 49 розділу VII із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

VIII. Норматив Н11

50. Норматив Н11 розраховується за такою формулою:

$$Н11 = \frac{Кін}{СТ} \cdot 100 \%$$

51. За показником Кін відображаються кошти банку, що інвестуються на придбання акцій (часток/паїв) та інвестиційних сертифікатів окремо за кожною установою.

$Кін = 3002 + 3003 + 3005 + 3102 + 3103 + 3105 + 3412 + 3413 + 3415 + 3422 + 3423 + 3425 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205;$

СТ - статутний капітал банку $[5000 - 5002 + 5004/R013 (1,2,3)]$.

Розрахунок показника СТ здійснюється за даними файлів 01X та C5X.

(пункт 51 розділу VIII після абзацу третього доповнено абзацом четвертим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, у зв'язку з цим, абзац четвертий вважати абзацом п'ятим);

(абзац четвертий пункту 51 розділу VIII із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

Сума за показником Кін відображається у файлі 42X за показником A42001 зі значенням "72" за параметром аналітичного обліку F099 з урахуванням [пункту 1.11](#) глави 1 розділу VII Інструкції № 368.

(абзац п'ятий пункту 51 розділу VIII у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

IX. Норматив Н12

52. Норматив Н12 розраховується за такою формулою:

$$H12 = \frac{СКін}{СТ} \cdot 100 \%$$

53. За показником СКін відображаються кошти банку, що інвестуються з метою придбання акцій (часток/паїв) та інвестиційних сертифікатів будь-яких юридичних осіб.

$СКін = 3002 + 3003 + 3005 + 3102 + 3103 + 3105 + 3412 + 3413 + 3415 + 3422 + 3423 + 3425 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205;$

Розрахунок показника СКін здійснюється за даними файла 01X.

(пункт 53 розділу IX після абзацу другого доповнено абзацом третім згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, у зв'язку з цим, абзац третій, четвертий уважати відповідно абзацом четвертим, п'ятим.);

(абзац третій пункту 53 розділу IX із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

СТ - статутний капітал банку $[5000 - 5002 + 5004/R013 (1,2,3)]$.

Розрахунок показника СТ здійснюється за даними файлів 01X та C5X.

(пункт 53 розділу IX після абзацу четвертого доповнено абзацом п'ятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш, у зв'язку з цим, абзац п'ятий уважати абзацом шостим.);

(абзац п'ятий пункту 53 розділу IX із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

Показник СКін додатково зменшується на дані файла 42X за показником A42002 зі значеннями "19", "20", "21" за параметром аналітичного обліку F099 відповідно до [пункту 1.11](#) глави 1 розділу VII Інструкції № 368.

(абзац шостий пункту 53 розділу IX у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

X. Алгоритм розрахунку щодо визначення співвідношення залишків за вкладами фізичних осіб до залишків пасивів банку

54. Співвідношення залишків закладами фізичних осіб до залишків пасивів банку розраховується за такою формулою:

$$\text{Сп. б.} = \frac{\text{Вкл. ф.}}{\text{П}} \cdot 100 \%$$

55. За показником Вкл.ф. відображаються залишки закладами фізичних осіб.

$$\begin{aligned} \text{Вкл.ф.} = & 2620\text{П} + 2621\text{П} + 2624 + 2622\text{П} + 2628\text{П} + 2630\text{П} \pm 2636\text{АП} + 2638\text{П} + 2942\text{П} + \\ & 3302/\text{K077(5)П} + 3306/\text{R011(5)/K077(5)АП} + 3308/\text{R011(5)/K077(5)П} + 3312/\text{K077(5)П} + \\ & 3315/\text{R011(4)/K077(5)АП} + 3316/\text{R011(4)/K077(5)АП} + 3318/\text{R011(4)/K077(5)П} + \\ & 3320/\text{K077(5)П} \pm 3326/\text{K077(5)АП} + 3328/\text{K077(5)П} + \\ & 3330/\text{K077(5)П} \pm 3335/\text{K077(5)АП} \pm 3336/\text{K077(5)АП} + 3338/\text{K077(5)П}. \end{aligned}$$

(абзац другий пункту 55 розділу Х із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 06.03.2019 № 182-рш, від 10.02.2020 № 110-рш та від 04.09.2020 № 563-рш.)

{Абзац другий пункту 55 розділу Х із змінами, внесеними згідно з Рішенням Національного банку [№ 327-рш від 13.07.2021](#)}

Розрахунок показника Вкл.ф. здійснюється за даними файлів 01Х та С5Х.

(пункт 55 розділу Х доповнено абзацом третім згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.);

(абзац третій пункту 55 розділу Х із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

56. За показником П відображаються пасиви банку без урахування розрахунків між філіями та іншими підвідомчими установами банку. Показник розраховується згідно з [додатком 5](#) до цієї Методики за даними файла 01Х.

(пункт 56 розділу Х із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш та від 28.12.2018 № 900-рш.)

XI. Алгоритм розрахунку визначення співвідношення обсягу операцій довірчого управління банку до сукупних активів банку

57. Співвідношення обсягу операцій довірчого управління та сукупних активів банку розраховується за такою формулою:

$$\text{Сд} = \frac{\text{Сдов}}{\text{СА}} \cdot 100 \%$$

58. За показником Сдов відображається сукупний обсяг операцій довірчого управління банку.

$$\text{Сдов} = 9780 + 9781 + 9782/\text{R013(2)} + 9783 + 9784 + 9786 + 9787 + 9788.$$

Розрахунок показника Сдов здійснюється за даними файлів 01 Х та С5Х.

(пункт 58 розділу ХІ доповнено абзацом третім згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.);

(абзац третій пункту 58 розділу XI із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

59. За показником СА відображаються сукупні активи. Показник СА розраховується згідно з [додатком 6](#) до цієї Методики за даними файла С5Х.

(пункт 59 розділу XI доповнено абзацом третім згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.);

(пункт 59 розділу XI із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

XII. Алгоритм розрахунку визначення співвідношення за операціями банку з пов'язаними особами з інвестором, від якого залучено субординований борг

60. Співвідношення обсягу операцій банку з пов'язаними з інвестором особами розраховується за такою формулою:

$$\text{СП1} = \frac{\text{Оп1}}{\text{РК}} \cdot 100 \%$$

61. За показником Оп1 відображається сукупний обсяг вимог банку до пов'язаних з інвестором осіб та/або наданих банком фінансових/майнових зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб згідно з [пунктом 3.10](#) глави 3 розділу III Інструкції № 368. До вимог банку до пов'язаних з інвестором осіб та наданих банком фінансових зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб уключаються операції, визначені в [розділах VI](#) та [VII](#) Інструкції № 368.

Оп1 = рахунки, уключені до [додатка 4](#) до цієї Методики, + 9510.

До розрахунку показника Оп1 не включаються операції банку, що вираховані з РК.

Сума за показником Оп1 відображається у файлі 42Х за показником А42001 зі значенням “95” за параметром аналітичного обліку F099.

(абзац четвертий пункту 61 розділу XII у редакції рішення Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

62. Сума забезпечення, на яке банк має право згідно з [Інструкцією № 368](#) зменшувати обсяг кредитного ризику за такими контрагентами, відображається у файлі 42Х за показником А42001 зі значенням “А8” за параметром аналітичного обліку F099.

(абзац перший пункту 62 розділу XII із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 28.12.2018 № 900-рш.)

Показник Оп1 розраховується щодо пов'язаних з інвестором осіб.

63. Показник РК визначається згідно з [розділом II](#) цієї Методики.

(розділ XII доповнено пунктом 63 згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2018 № 234-рш.)

XIII. Алгоритм розрахунку показника ПОКтп

64. Показник ПОКтп розраховується за такою формулою:

$$\text{ПОКтп} = \frac{\text{ОКтп}}{\text{Ар тп} + \text{Свп} + \text{ОР} \cdot 10 - \text{НКР}} \cdot 100 \%$$

65. Показник ОКтп = 5000 + 5004/R013(1,2,3) + 5010 + 5011/R013(1)П + 5020 + 5021 + 5022 - Рпр/з - [5002 + (4300 - 4309) + 4600/R011(1) - 4609/R011(1) + 4310 + 5031 + 5011/R013(2)А] - Нпа.

(пункт 65 розділу XIII із змінами, внесеними рішеннями Правління Національного банку України від 11.01.2021 № 1-рш та від 24.02.2021 № 75-рш.)

66. Показник Ар тп визначається аналогічно показнику Ар, порядок розрахунку якого встановлено [розділом III](#) цієї Методики.

Аналітичні рахунки з обліку активів, які згідно з [додатком 1](#) до цієї Методики приймаються до розрахунку показника Ар за даними файла 26Х, включаються до розрахунку показника Ар тп за даними зі значеннями “В5”, “В6”, “В7”, “В8”, “В9” параметру аналітичного обліку F099 показника А42002 файлу 42Х, з урахуванням наступного:

до I групи активів зі ступенем ризику 0% включаються дані зі значенням “В5”;

до III групи активів зі ступенем ризику 20% включаються дані зі значенням “В6”;

до VI групи активів зі ступенем ризику 50% включаються дані зі значенням “В7”;

(абзац п’ятий пункту 66 із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш.)

до VIII групи активів зі ступенем ризику 100% включаються дані зі значеннями “В8”, “В9”.

(абзац шостий пункту 66 із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 24.02.2021 № 75-рш.)

Банк здійснює розрахунок показника ПОКтп на звітні дати, станом на які в файлі С5Х відображено не нульову суму за аналітичним рахунком 3680/R011(1).

67. Показники Свп, ОР визначаються згідно з [розділом III](#) цієї Методики.

{Пункт 67 розділу XIII в редакції Рішення Національного банку [№ 488-рш від 24.09.2021](#)}

68. Показник НКР визначається згідно з [розділом II](#) цієї Методики.

(доповнено розділом XIII згідно з рішенням Правління Національного банку України від 19.02.2019 № 42-рш.)

Директор Департаменту методології	Н.В. Іваненко
ПОГОДЖЕНО: Заступник Голови Національного банку України	К.В. Рожкова