

СХВАЛЕНО
Рішення Правління
Національного банку України
від 15 лютого 2018 року N 101-рш

Методика розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)

*(зі змінами і доповненнями, внесеними рішеннями
Правління Національного банку України
від 30 жовтня 2018 року № 732-рш,
від 31 липня 2019 року № 540-рш – набрало чинності з 02.09.2019,
від 19 лютого 2020 року № 131-рш – набрало чинності з 20.03.2020,
від 04 вересня 2020 року № 562-рш – набрало чинності з 04.10.2020,
від 30 листопада 2020 року № 703-рш – набрало чинності з 01.01.2021,
від 22 червня 2021 року № 261-рш – набрало чинності з 30.07.2021,
від 13 липня 2021 року № 327-рш – набрало чинності з 13.08.2021,
від 07 листопада 2022 року № 520-рш – набрало чинності з 02.12.2022,
від 02 лютого 2023 року № 46-рш – набирає чинності з 06.03.2023)*

*(у тексті Методики слово “відтік” у всіх відмінках і числах замінено на слово
“відплив” у відповідних відмінках та числах згідно з рішенням Правління
Національного банку України від 30.10.2018 № 732-рш)*

I. Загальні положення

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), яка встановлює обов'язкові економічні нормативи для банків в Україні, та з урахуванням положень європейського законодавства щодо коефіцієнта покриття ліквідністю: Директиви 2013/36/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та скасовує Директиви 2006/48/ЄС і 2006/49/ЄС, та Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (далі – Регламент ЄС № 575/2013), а також рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду “Базель III: коефіцієнт покриття ліквідністю та інструменти моніторингу ризику ліквідності (Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools)”.

2. Ця Методика встановлює вимоги до розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR).

3. У цій Методиці використані такі терміни та скорочення:

1) ВЛА – високоякісні ліквідні активи;

2) дериватив – похідний фінансовий інструмент;

3) забезпечене фондування – операції із залучення коштів, за якими банком надано забезпечення у вигляді активів банку;

4) ІВ – іноземна валюта;

5) інвестиційний клас – кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою, підтверджений одним із провідних світових рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's Investors Service та Fitch IBCA), який свідчить про низьку ймовірність невиконання зобов'язань. За наявності одночасно:

двох різних рейтингів – банк ураховує рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;

трьох різних рейтингів – банк ураховує рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих;

(підпункт 5 пункту 3 розділу I із змінами, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

6) міжнародні банки розвитку – установи, визначені відповідно до пункту 2 статті 117 Регламенту ЄС № 575/2013;

7) Національний банк – Національний банк України;

8) НВ – національна валюта;

9) операція зворотного репо – операція, що ґрунтується на двосторонньому договорі про купівлю банком до свого портфеля цінних паперів з одночасним зобов'язанням зворотного їх продажу за обумовленою ціною на обумовлену дату (кредитна операція);

10) операція репо – операція, що ґрунтується на двосторонньому договорі про продаж банком зі свого портфеля цінних паперів з одночасним зобов'язанням зворотного їх викупу за обумовленою ціною на обумовлену дату (деPOSITна операція);

11) повідомлення про повернення вкладу/депозиту – отримане банком повідомлення/вимога від фізичної або юридичної особи:

про повернення вкладу/депозиту (повністю або частково), у тому числі й достроково та/або в разі розірвання договору, або

про відмову від пролонгації (у тому числі автоматичної) вкладу/депозиту, передбаченої договором;

12) повністю працюючі активи – активи, що відповідають одночасно таким вимогам:

є непростроченими;

не були реструктуризовані протягом останніх 180 днів та/або щодо яких немає ознак дефолту боржника/контрагента згідно з вимогами підпункту 24 пункту 5 розділу I та пунктів 164 – 166 розділу XVIII Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами) (далі – Положення № 351);

(абзац третій підпункту 12 пункту 3 розділу I із змінами та доповненнями, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

банк не очікує протягом наступних 30 календарних днів невиконання боржником/контрагентом зобов'язань за будь-якими активами банку щодо такого боржника/контрагента або настання події дефолту боржника/контрагента, у тому числі за ознаками, визначеними Положенням №351.

(абзац четвертий підпункту 12 пункту 3 розділу I викладено в редакції рішення Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

Банк визначає наявність ознак дефолту боржника/контрагента станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, та застосовує їх під час визначення повністю працюючих активів протягом наступного місяця;

(підпункт 12 пункту 3 розділу I доповнено новим абзацом згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

Під час визначення активів простроченими/непростроченими застосовуються вимоги нормативно-правових актів Національного банку з бухгалтерського обліку;

(підпункт 12 пункту 3 розділу I доповнено новим абзацом згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.07.2019 №540-рш)

13) пул активів (майна) – сукупність активів (майна), що надаються банком для забезпечення виконання зобов'язань за генеральним кредитним договором з Національним банком таким чином, що застава таких активів (майна) розповсюджується на всі зобов'язання банку за діючими та майбутніми кредитами овернайт та/або кредитами рефінансування;

14) рахунки лоро – кореспондентські рахунки інших банків;

15) рахунки ностро – кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках;

16) СГД – суб'єкт господарювання;

17) 30 днів – наступні тридцять календарних днів починаючи з дати розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) уключно.

Інші терміни, що вживаються в цій Методиці, використовуються в значеннях, визначених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

II. Розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)

4. Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за такою формулою:

$$LCR = \frac{\text{ВЛА}}{\text{чистий очікуваний відплив грошових коштів протягом 30 днів}} \times 100\%,$$

де ВЛА розраховуються згідно з розділом III цієї Методики;

чистий очікуваний відплив грошових коштів протягом 30 днів розраховується як різниця сукупних очікуваних відпливів грошових коштів протягом 30 днів та сукупних очікуваних надходжень грошових коштів протягом 30 днів.

Сукупні очікувані надходження приймаються до розрахунку в розмірі не більше ніж 75% сукупних очікуваних відпливів.

(пункт 4 розділу II із доповненнями, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

5. Банк розраховує сукупні очікувані відпливи грошових коштів та сукупні очікувані надходження грошових коштів як суму відповідних складових очікуваних відпливів та очікуваних надходжень грошових коштів.

6. Банк визначає очікувані відпливи та очікувані надходження грошових коштів за складовими, визначеними в додатках 2 та 3 до цієї Методики, із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відпливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком на основі стрес-сценарію.

(пункт 6 розділу II із доповненнями, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

7. Банк розраховує такі коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR):

1) за всіма валютами ($LCR_{\text{ВВ}}$) – розраховується як сума складових чисельника та знаменника ($LCR_{\text{ВВ}}$) у НВ та всіх ІВ у гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до кожної з ІВ, установленим Національним банком на відповідну дату:

$$LCR_{\text{ВВ}} = \frac{\text{ВЛА}}{\text{відпливи} - (\text{менше із двох значень: надходження або } 75\% \text{ відпливів)}} \times 100\%;$$

(підпункт 1 пункту 7 розділу II із змінами і доповненнями згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

2) у НВ ($LCR_{\text{НВ}}$) – розраховується за всіма активами та зобов'язаннями банку, які здійснені в НВ:

$$LCR_{\text{НВ}} = \frac{\text{ВЛА}_{\text{НВ}}}{\text{відпливи}_{\text{НВ}} - (\text{менше із двох значень: надходження}_{\text{НВ}} \text{ або } 75\% \text{ відпливів}_{\text{НВ}})} \times 100\%;$$

(підпункт 2 пункту 7 розділу II із змінами і доповненнями згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

3) в ІВ ($LCR_{\text{ІВ}}$) – розраховується в гривневому еквіваленті за всіма активами та зобов'язаннями банку, які здійснені в ІВ.

Усі складові чисельника та знаменника $LCR_{\text{ІВ}}$ розраховуються в гривневому еквіваленті (у розрізі кодів усіх ІВ) за офіційним курсом гривні до кожної з ІВ, установленим Національним банком на відповідну дату:

$$LCR_{\text{ІВ}} = \frac{\text{ВЛА}_{\text{ІВ}}}{\text{відпливи}_{\text{ІВ}} - (\text{менше із двох значень: надходження}_{\text{ІВ}} \text{ або } 75\% \text{ відпливів}_{\text{ІВ}})} \times 100\%.$$

(підпункт 3 пункту 7 із змінами і доповненнями згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

7¹. У разі наявності в банку документів клієнтів банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк, значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами ($LCR_{\text{ВВ}}$) та в іноземній валюті ($LCR_{\text{ІВ}}$) дорівнює нулю з часу виникнення невиконаних зобов'язань.

(розділ II доповнено пунктом 7¹ згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

III. Розрахунок ВЛА

8. Активи, що включаються до ВЛА, мають відповідати на дату розрахунку і відповідатимуть протягом 30 днів таким характеристикам та вимогам:

1) активи не є обтяженими, що підтверджується тим, що немає будь-яких юридичних, контрактних, регуляторних, податкових або інших перешкод та обмежень щодо можливостей банку для їх передавання, продажу або іншого способу відчуження, у тому числі:

активи не є предметом застави (прямо чи опосередковано) з метою забезпечення виконання зобов'язань;

за цінними паперами, отриманими за операціями зворотного репо (з переходом права власності/розпоряджання), немає обмежень щодо їх продажу або передавання в забезпечення;

(абзац п'ятий пункту 8 розділу III виключено на підставі рішення Правління Національного банку України від 31.07.2019 №540-рш)

2) активи в будь-який момент за короткий термін можуть бути перетворені в грошові кошти без втрати вартості;

3) активи мають низький рівень ризику, низьку кореляцію з ризиковими активами, низьку волатильність, їх вартість легко визначити з належним рівнем достовірності;

4) цінні папери не є емітованими банком або пов'язаними з ним особами;

5) цінні папери є об'єктами активного ринку та/або приймаються Національним банком як забезпечення виконання зобов'язань за операціями з рефінансування;

б) активи включаються за вартістю, що не перевищує ринкову.

8¹. Банк має право включати до розрахунку ВЛА активи, включені до пулу активів (майна) і не використані банком для отримання кредитів овернайт та/або кредитів рефінансування та доступні для використання як забезпечення за такими кредитами.

(розділ III доповнено новим пунктом згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.07.2019 №540-рш)

9. Підрозділ банку/посадові особи банку, що відповідають за управління ліквідністю, мають необхідні повноваження, юридичні та операційні можливості для перетворення ВЛА в грошові кошти.

10. Банк здійснює постійний моніторинг ВЛА та визначає ВЛА на щоденній основі.

11. Банк уключає до розрахунку ВЛА активи, зазначені в додатку 1 до цієї Методики, за умови їх відповідності характеристикам та вимогам, визначеним у пункті 8 розділу III цієї Методики, а саме:

(абзац перший пункту 11 розділу III в редакції рішення Правління Національного банку України від 22.06.2021 №261-рш)

1) до ВЛА_{НВ} – активи, визначені в таблиці 1 додатка 1 до цієї Методики;

2) до ВЛА_{ІВ} – активи, визначені в таблиці 2 додатка 1 до цієї Методики, у гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до кожної з ІВ, установленим Національним банком на відповідну дату.

Банк розраховує ВЛА_{ВВ} як суму ВЛА_{НВ} та ВЛА_{ІВ}.

(підпункт 2 пункту 11 розділу III із доповненнями, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

12. Банк на власний розсуд включає до ВЛА_{ІВ} або до очікуваних відпливів та очікуваних надходжень грошових коштів в ІВ відповідно кошти в інших банках з рейтингом, не нижче інвестиційного класу [кошти на кореспондентських рахунках та депозити/кредити овернайт (позитивне сальдо між залишками розміщених та залучених коштів у розрізі визначених банків)] з дотриманням таких вимог:

1) питома вага цих коштів у загальному обсязі ВЛА_{ІВ} може становити:

до 01 січня 2023 року – 100%;

з 01 січня 2023 року – не більше 80%;

з 01 січня 2024 року – не більше 60%;

з 01 січня 2025 року – не більше 40%;

з 01 січня 2026 року – не більше 20%;

з 01 січня 2027 року – 0%;

2) кошти в ІВ, які не включені до ВЛА_{ІВ}, банк уключає до розрахунку очікуваних надходжень грошових коштів в ІВ.

(пункт 12 розділу III в редакції рішення Правління Національного банку України від 30.11.2020 №703-рш)

13. Пункт 13 виключено

(згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 703-рш)

IV. Розрахунок очікуваних впливів грошових коштів
*(назва розділу IV зі змінами, внесеними згідно з рішенням
Правління Національного банку України від 31.07.2019 №540-
рш)*

14. Банк до очікуваних впливів грошових коштів уключає впливи грошових коштів, що очікуються протягом 30 днів, за такими складовими:

- 1) незабезпечене фондування:
кошти, залучені від фізичних осіб та інших клієнтів (за групами контрагентів);
операції з деривативами (за контрактами з поставкою базового активу);
безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком;
операції, пов'язані з торговим фінансуванням;
інші зобов'язання, за якими очікуються впливи;

- 2) забезпечене фондування:
операції з Національним банком (кредити овернайт, операції репо, кредити рефінансування, інші кредити);
операції репо з банками та СГД.

Складові очікуваних впливів грошових коштів і коефіцієнти, за якими банк приймає їх до розрахунку, визначені в таблиці 1 додатка 2 до цієї Методики.

15. Банк здійснює розрахунок очікуваних впливів грошових коштів відповідно до таблиці 2 додатка 2 до цієї Методики.

16. Установлені Національним банком коефіцієнти очікуваних впливів грошових коштів визначають прогнозовану частку зменшення обсягу зобов'язань банку (з урахуванням строковості) протягом 30 днів на основі стрес-сценарію.

V. Розрахунок очікуваних надходжень грошових коштів
*(назва розділу V зі змінами, внесеними згідно з рішенням
Правління Національного банку України від 31.07.2019 №540-
рш)*

17. Банк до очікуваних надходжень грошових коштів має право включати надходження грошових коштів, які очікуються протягом 30 днів за повністю працюючими активами, за такими складовими:

(абзац перший пункту 17 розділу V із змінами, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

- 1) операції з розміщення банком коштів:
надані кредити, розміщені депозити, вкладення в цінні папери (за групами контрагентів);
кошти на кореспондентських рахунках, що не включені до розрахунку ВЛА;

2) операції зворотного репо;

3) операції з деривативами (за контрактами з поставкою базового активу);

4) невикористані частини безвідкличних кредитних ліній для підтримання ліквідності, відкритих материнським банком, що відповідають таким умовам:

згідно з умовами договорів за кредитними лініями передбачені надходження протягом 30 днів;

материнський банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) і використання банком кредитних ліній не приведе до порушення материнським банком цих вимог;

5) інші операції, за якими очікуються надходження.

Складові очікуваних надходжень грошових коштів та коефіцієнти, за якими банк приймає їх до розрахунку, визначені в таблиці 1 додатка 3 до цієї Методики.

18. Банк до очікуваних надходжень грошових коштів не включає надходження за:

1) кредитами овердрафт (крім очікуваних надходжень грошових коштів за кредитами овердрафт, строк дії договорів за якими закінчується протягом 30 днів);
(підпункт 1 пункту 18 розділу V із змінами, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 19.02.2020 № 131-рш)

2) невикористаними частинами кредитних ліній, відкритих банку іншими банками, за винятком кредитних ліній для підтримання ліквідності, відкритих материнським банком, що зазначені в підпункті 4 пункту 17 розділу V цієї Методики;

3) операціями з деривативами (за контрактами без поставки базового активу).

19. Банк під час розрахунку очікуваних надходжень грошових коштів не ураховує активи, що були включені до ВЛА (у тому числі активи, термін погашення за якими настає протягом 30 днів).

20. Банк здійснює розрахунок очікуваних надходжень грошових коштів відповідно до таблиці 2 додатка 3 до цієї Методики.

21. Установлені Національним банком коефіцієнти очікуваних надходжень грошових коштів визначають прогнозовану частку надходжень грошових коштів за активними операціями, яка не спрямовуватиметься на здійснення активних операцій протягом 30 днів, на основі стрес-сценарію.

Додаток 1
до Методики розрахунку коефіцієнта
покриття ліквідністю (LCR)
(пункт 11 розділу III)

Перелік високоякісних ліквідних активів

1. Перелік високоякісних ліквідних активів у національній валюті (далі – ВЛАНВ)

Таблиця 1

№ з/п	ВЛАНВ	Особливості врахування
1	2	3
1	Банкноти та монети	Зменшуються на суму резервів, за готівковими коштами, наявність яких не підтверджена
2	Кошти в Національному банку [на кореспондентському рахунку та рахунку умовного зберігання (ескроу)]	
3	Депозити в Національному банку	Уключаються тільки депозити зі строком погашення до одного дня
4	Облігації державної позики, внутрішніх місцевих позик, підприємств, розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України, що рефінансуються Національним банком:	
5	ОВДП, облігації внутрішніх місцевих позик, підприємств, розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України, у НВ та ОВДП з індексованою вартістю (зі строком погашення до 30 днів)	Уключаються за номінальною вартістю
6	ОВДП у НВ, ІВ, облігації внутрішніх місцевих позик, підприємств, розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України, у НВ та ОВДП з індексованою вартістю (зі строком погашення більше 30 днів)	Уключаються за вартістю, яка розраховується згідно з Порядком № 732, шляхом множення справедливої вартості цінних паперів на відповідний коригуючий коефіцієнт
7	Депозитні сертифікати Національного банку	Уключаються за номінальною вартістю
8	Боргові цінні папери, емітовані міжнародними банками розвитку	Уключаються за справедливою вартістю

9	Усього ВЛА _{НВ}	Зменшуються на суму обов'язкових резервів, які підлягають формуванню та зберіганню у період утримання згідно з Положенням № 806
---	--------------------------	---

(таблиця 1 додатку 1 із змінами, внесеними згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш, від 19.02.2020 № 131-рш, від 04.09.2020 № 562-рш, від 30.11.2020 № 703-рш, від 22.06.2021 № 261-рш, від 02.02.2023 № 46-рш)

2. Перелік високоякісних ліквідних активів в іноземній валюті (далі – ВЛА_{ІВ})

Таблиця 2

№ з/п	ВЛА _{ІВ}	Особливості врахування
1	2	3
1	Банкноти та монети	Зменшуються на суму резервів, за готівковими коштами, наявність яких не підтверджена
2	Депозити в Національному банку	Уключаються тільки депозити зі строком погашення до одного дня
3	Облігації державної позики, що рефінансуються Національним банком:	
4	ОВДП в ІВ (зі строком погашення до 30 днів)	Уключаються за номінальною вартістю
5	ОЗДП в ІВ (зі строком погашення до 30 днів)	
6	ОВДП в ІВ з достроковим погашенням (зі строком погашення більше 30 днів), які можуть бути достроково пред'явлені для погашення власниками у будь-який момент та безумовно погашені емітентом	Уключаються за вартістю, що розраховується шляхом множення справедливої вартості цінних паперів на коефіцієнт 0,85
7	ОЗДП в ІВ (зі строком погашення більше 30 днів)	

8	Боргові цінні папери, емітовані міжнародними банками розвитку	Уключаються за справедливою вартістю
9	Боргові цінні папери державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче "AA-"/"Aa3"	
10	Кошти в ІВ, зазначені в пункті 12 розділу III цієї Методики, які тимчасово включаються до ВЛ _{ІВ}	Зменшуються на суму незнижувального залишку за відповідними рахунками ностро

(таблиця 2 додатку 1 зі змінами, внесеними згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 30.10.2018 № 732-рш, від 31.07.2019 № 540-рш, від 19.02.2020 № 131-рш, від 30.11.2020 № 703-рш)

3. Пояснення до таблиць додатка 1 до цієї Методики:

1) ОВДП – облігації внутрішньої державної позики;

2) ОЗДП – облігації зовнішньої державної позики;

3) Положення № 806 – Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2014 року № 806 (зі змінами);

4) Порядок № 732 – Порядок оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України або приймаються ним як забезпечення виконання зобов'язань, схвалений постановою Правління Національного банку України від 26 жовтня 2015 року № 732 (зі змінами);

5) у разі від'ємного значення ВЛ_{НВ}/ВЛ_{ВВ} у зв'язку з перевищенням суми обов'язкових резервів над сумою складових ВЛ_{НВ}/ВЛ_{ВВ} значення LCR_{НВ}/LCR_{ВВ} дорівнюють нулю;

6) G-7 – міжнародний клуб урядів 7 високорозвинених країн світу (США, Японія, Німеччина, Великобританія, Франція, Італія, Канада).

(пункт 3 додатку 1 у редакції рішення Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

Продовження додатка 1

7) банк має право включати до розрахунку ВЛАНВ облигації внутрішніх місцевих позик та облигації підприємств, розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України, щодо яких Правлінням Національного банку прийнято рішення про включення до пулу активів (майна) згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку з питань застосування стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи.

(доповнено новим підпунктом згідно з рішенням Правління Національного банку України від 22.06.2021 №261-рш)

Додаток 2
до Методики розрахунку коефіцієнта
покриття ліквідністю (LCR)
(пункт 14 розділу IV)

Розрахунок очікуваних відпливів грошових коштів

1. Складові очікуваних відпливів грошових коштів
та коефіцієнти, за якими банк приймає їх до розрахунку

Таблиця 1

№ з/п	№ показника	Складові очікуваних відпливів грошових коштів			Коефіцієнт відпливів		Сума		
					НВ	ІВ			
1	2	3			4	5	6		
1	I	Незабезпечене фондування							
2	1	Кошти, залучені від фізичних осіб та інших клієнтів (за групами контрагентів)							
3	1.1	кошти фізичних осіб	на вимогу	кошти на вимогу, на які було накладено обмеження на розпорядження (зокрема арешт)	0%	0%	БЗ		
4				інші кошти на вимогу	20%	20%			
5			вклади (депозити)	вклади, за якими отримано повідомлення про їх повернення	100%	100%	КВ		
6				строкові вклади, які згідно з умовами договорів, не будуть повернені протягом 30 днів	0%	0%			
7				вклади, на які було накладено обмеження на розпорядження (зокрема арешт)					
8				усі інші вклади незалежно від строку повернення (за винятком вкладів, зазначених у рядках 5–7 цієї таблиці)	10%	10%		БЗ	
9			нараховані витрати			100%	100%		
10			1.2	кошти СГД	на вимогу	кошти на вимогу, на які було накладено обмеження на розпорядження (зокрема арешт)	0%	0%	БЗ
11						інші кошти на вимогу	40%	40%	

1	2	3			4	5	6	
12				вклади, за якими отримано повідомлення про їх повернення	100%	100%	КВ	
13			вклади (депозити)	вклади, на які було накладено обмеження на розпорядження (зокрема арешт)	0%	0%		
14				інші вклади (за винятком вкладів, зазначених у рядках 12, 13 цієї таблиці)	40%	40%		КВ
15			нараховані витрати		100%	100%	БЗ	
16	1.3	кошти інших банків	кошти інших банків, на які було накладено обмеження на розпорядження (зокрема арешт)		0%	0%	КВ	
17			рахунки лоро (які не включені до розрахунку ВЛА)		100%	100%	БЗ	
18			кошти банків у розрахунках					
19			кредити та депозити інших банків (які не включені до розрахунку ВЛА)				КВ	
20			нараховані витрати		БЗ			
21	1.4	кошти бюджетних установ	поточні рахунки		100%	40%	БЗ	
22			строкові		40%	40%	КВ	
23			вклади, за якими отримано повідомлення про їх повернення		100%	100%		
24			нараховані витрати		100%	100%	БЗ	
25	1.5	кошти виборчих фондів та фонду референдуму			100%	100%	БЗ	
26	1.6	кошти небанківських фінансових установ	на вимогу	кошти на вимогу, на які було накладено обмеження на розпорядження (зокрема арешт)	0%	0%	БЗ	
27				інші кошти на вимогу		100%		100%
28			вклади (депозити)	вклади, на які було накладено обмеження на розпорядження (зокрема арешт)		0%	0%	КВ
29				вклади, за якими отримано повідомлення про їх повернення		100%	100%	

1	2	3		4	5	6		
30			інші вклади (за винятком вкладів, зазначених у рядках 27, 28 цієї таблиці)					
31			нараховані витрати	100%	100%	БЗ		
32	1.7	кошти Національного банку	на вимогу	40%	40%	БЗ		
33			строкові			КВ		
34			нараховані витрати	100%	100%	БЗ		
35	1.8	кредити від міжнародних та інших організацій	кредити від міжнародних банків розвитку	40%	40%	КВ		
36			кредити від інших організацій			100%	100%	КВ
37			нараховані витрати	БЗ				
38	1.9	субординований борг та капіталь- ний інструмент з умовами списання/ конверсії	субординований борг та капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	100%	100%	КВ		
39			нараховані витрати			БЗ		
40	1.10	цінні папери власного боргу	цінні папери власного боргу, на які було накладено обмеження на розпорядження (зокрема арешт)	0%	0%	КВ		
41			строкові ощадні сертифікати			100%	100%	КВ
42			інші цінні папери					БЗ
43			нараховані витрати					
44	2	Операції з деривативами						
45	2.1	валюта до відправлення за умовами спот валюта до відправлення за форвардними/ф'ючерс- ними контрактами, що обліковуються за СВЧПЗ валюта до відправлення за своп-контрактами кредиторська заборгованість з придбання та продажу ІВ за рахунок банку		100%	100%	КВ		
46								
47								
48								
49	3	Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком, та операції, пов'язані з торговим фінансуванням						

Продовження додатка 2
Продовження таблиці 1

1	2	3		4	5	6	
50	3.1	безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком	фізичним особам	5%	5%	БЗ	
51			СГД, органам державної влади, органам місцевого самоврядування та міжнародним фінансовим організаціям	10%	10%		
52			банкам	40%	40%		
53			іншим фінансовим установам				
54	3.2	операції, пов'язані з торговим фінансуванням (гарантії, акредитиви)		30%	30%	КВ	
55	4	Інші зобов'язання, за якими очікуються відпливи					
56	4.1	кредиторська заборгованість	за операціями з банками	100%	100%	КВ	
57			за операціями з клієнтами банку				
58			за розрахунками за цінними паперами				
59			за операціями з іншими фінансовими інструментами				
60			за податками та обов'язковими платежами				
61	перед акціонерами банку за дивідендами						
62	4.2	транзитні та клірингові рахунки		100%	100%	БЗ	
63	4.3	інші балансові та позабалансові зобов'язання, за якими банк очікує відпливи (за винятком зобов'язань, пов'язаних з операційними витратами, а також зобов'язань, зазначених у рядках 50 – 56 цієї таблиці)		100%	100%	КВ/ БЗ	
64	II	Забезпечене фондування					
65	1	операції з Національним банком	кредити овернайт	0%	0%	КВ	
66			операції репо				
67			кредити рефінансування				
68			інші кредити				
69			нараховані витрати за кредитами	100%	100%	БЗ	
70	2	операції репо	з банками та СГД	забезпечені ВЛА	0%	0%	КВ
71				забезпечені не ВЛА	100%	100%	
72				нараховані витрати	100%	100%	
73	Прострочена заборгованість контрагентів		за всіма групами	100%	100%	БЗ	

(таблиця 1 додатку 2 із змінами та доповненнями, внесеними згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш, від 31.07.2019 №540-рш, від 19.02.2020 № 131-рш, від 22.06.2021 № 261-рш, від 13 липня 2021 року № 327-рш)

2. Розрахунок очікуваних відпливів грошових коштів

Таблиця 2

№ з/п	Складові відпливів	Розрахунок очікуваних відпливів
1	2	3
2	Очікувані відпливи за коштами фізичних осіб (на вимогу та строкових)	
3	Вклади/депозити, за якими отримано повідомлення про їх повернення	$K_B \times K_B$
4	Інші кошти фізичних осіб (на вимогу та строкові, незалежно від строку повернення)	$B_3 \times K_B$
5	Очікувані відпливи за іншими зобов'язаннями	
6	Строкові балансові зобов'язання, операції з деривативами, операції, пов'язані з торговим фінансуванням, кредиторська заборгованість, операції забезпеченого фондування	$K_B \times K_B$
7	Кошти на вимогу, нараховані витрати, безвідкличні зобов'язання з кредитування, транзитні та клірингові рахунки, прострочена заборгованість	$B_3 \times K_B$

3. Пояснення до таблиць додатка 2 до цієї Методики:

1) B_3 – сума залишків за зобов'язаннями банку, що обліковуються за рахунками бухгалтерського обліку (неконтрактні відпливи). B_3 розраховуються на підставі щоденних балансів і додаткових даних;

(підпункт 1 пункту 3 додатку 2 із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

2) K_B – сума контрактних відпливів грошових коштів, які очікуються протягом 30 днів як виконання зобов'язань згідно з умовами укладених договорів/контрактів або вимог згідно з повідомленнями про повернення вкладу/депозиту;

3) K_B – коефіцієнт очікуваних відпливів грошових коштів;

4) кошти бюджетних установ – кошти державного і місцевих бюджетів, бюджетних установ і цільових фондів;

5) СВЧПЗ – справедлива вартість через прибутки та збитки.

Додаток 3
до Методики розрахунку коефіцієнта
покриття ліквідністю (LCR)
(пункт 17 розділу V)

Розрахунок очікуваних надходжень грошових коштів

1. Складові очікуваних надходжень грошових коштів
та коефіцієнти, за якими банк приймає їх до розрахунку

Таблиця 1

№ з/п	№ показника	Складові очікуваних надходжень грошових коштів		Коефіцієнт надходжень		Сума
				НВ	ІВ	
1	2	3		4	5	6
1	1	Операції з розміщення банком коштів (за групами контрагентів)				
2	1.1	фізичні особи	кредити	50%	100%	КН
3			нараховані доходи			
4	1.2	СГД	кредити	50%	50%	КН
5			нараховані доходи			
6	1.3	органи державної влади та місцевого самоврядування	кредити	50%	50%	КН
7			нараховані доходи			
8	1.4	Національний банк	кореспондентський рахунок в ІВ	100%	100%	БЗ
9			кошти на вимогу			
10			депозити (які не включені до ВЛА)			КН
11			нараховані доходи за коштами, розміщеними в Національному банку			
12	1.5	інші банки	рахункиostro, зменшені на суму незнижувального залишку (які не включені до розрахунку ВЛА)	100%	100%	БЗ
13			кошти в розрахунках, які є забезпеченням за кредитами рефінансування Національного банку	0%	0%	
14			інші кошти в розрахунках	100%	100%	
15			кредити та депозити (які не включені до розрахунку ВЛА)	100%	100%	КН
16			нараховані доходи			

1	2	3	4	5	6	1
17	1.6	боргові цінні папери	нефінансових підприємств	100%	100%	КН
18			органів державної влади та місцевого самоврядування			
19			небанківських фінансових установ			
20			інших банків			
21			нараховані доходи			
22	1.7	нараховані доходи за ОВДП та ОЗДП		100%	100%	КН
23	2	Операції зворотного репо				
24	з переходом права власності/розпорядження:					
25	2.1	з Національним банком, банками та СГД	забезпечені ВЛА	0%	0%	КН
26			нараховані доходи за операціями, що забезпечені ВЛА			
27			забезпечені не ВЛА	100%	100%	КН
28			нараховані доходи за операціями, що забезпечені не ВЛА			
29	без переходу права власності/розпорядження:					
30	2.2	з Національним банком, банками та СГД	операції зворотного репо та нараховані доходи за ними	100%	100%	КН
31	3	Операції з деривативами				
32	3.1	валюта до отримання за умовами "спот"		100%	100%	КН
33		валюта до отримання за форвардними/ф'ючерсними контрактами, що обліковуються за СВЧПЗ				
34		валюта до отримання за своп-контрактами				
35		дебіторська заборгованість з придбання та продажу ІВ за рахунок банку				
36	4	Інші операції, за якими очікуються надходження				
37	4.1	транзитні та клірингові рахунки		100%	100%	БЗ
38		дебіторська заборгованість з банками та клієнтами				КН
39		невикористані частини безвідкличних кредитних ліній для підтримання ліквідності, відкритих материнським банком		40%	40%	КН
40		за нарахованими доходами за кредитами овердрафт		100%	100%	КН

(таблиця 1 додатку 3 із змінами та доповненнями, внесеними згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш, від 19.02.2020 № 131-рш, від 30.11.2020 № 703-рш, від 07.11.2022 № 520-рш)

2. Розрахунок очікуваних надходжень грошових коштів

Таблиця 2

№ з/п	Складові надходжень	Розрахунок очікуваних надходжень
1	2	3
2	Надані кредити, розміщені депозити, боргові цінні папери, дебіторська заборгованість, операції зворотного репо, операції з деривативами, нараховані доходи, невикористані частини безвідкличних кредитних ліній для підтримання ліквідності, відкритих материнським банком	$K_H \times K_H$
3	Кошти на кореспондентських рахунках, кошти в розрахунках, транзитні та клірингові рахунки	$B_3 \times K_H$

(таблиця 2 додатку 3 із змінами, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.07.2019 №540-рш)

3. Пояснення до таблиць додатка 3 до цієї Методики:

1) БЗ – сума залишків за активами банку, що обліковуються за рахунками бухгалтерського обліку (неконтрактні надходження). БЗ розраховуються на підставі щоденних балансів і додаткових даних;

(підпункт 1 пункту 3 додатку 3 із доповненнями, внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку України від 30.10.2018 №732-рш)

2) K_H – сума контрактних надходжень грошових коштів, які очікуються протягом 30 днів згідно з умовами укладених договорів/контрактів;

3) K_H – коефіцієнт очікуваних надходжень грошових коштів;

4) СВЧПЗ – справедлива вартість через прибутки та збитки.