



Національний
банк України

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)

Департамент фінансової стабільності
22 жовтня 2020 року



Запровадження NSFR – нормативу довгострокової ліквідності

згідно з нормами законодавства ЄС (CRR) та Базеля III є наступним кроком після:

- запровадження **LCR** (нормативу короткострокової ліквідності);
- прийняття нових стандартів організації **системи управління ризиками** в банках України, включаючи ризик ліквідності.

Міжнародні стандарти щодо NSFR:

✓ **Визначають**

рівень стабільного фінансування на горизонті 1 рік як під час звичайних умов, так і під час стресових ситуацій



✓ **Встановлюють:**

- вимоги до розрахунку;
- мінімальне значення;
- вимоги щодо дотримання на постійній основі

При розробленні Методики розрахунку NSFR вивчено міжнародний досвід та проведені консультації з міжнародними експертами (Світового банку, ЕВА, ЦБ Грузії, Франції).

Мета NSFR

М Е Т А

- визначення мінімального рівня ліквідності банку на горизонті 1 рік;
- сприяння збалансуванню активів та пасивів банків за строками погашення;
- створення стимулів для банків подовжувати строковість пасивів та зменшити залежність від короткострокового фінансування

Формула розрахунку NSFR

$$\mathbf{NSFR} = \frac{\text{Обсяг наявного стабільного фінансування (ASF)}}{\text{Обсяг необхідного стабільного фінансування (RSF)}} \Rightarrow 100\%$$

$$\mathbf{ASF} = \sum (\text{Складові ASF (капітал, зобов'язання)} \times \text{Коефіцієнти ASF})$$

$$\mathbf{RSF} = \sum (\text{Складові RSF (активи, позабаланс. зобов'язання)} \times \text{Коефіцієнти RSF})$$

Коефіцієнти ASF відображають рівень стабільності складових ASF з урахуванням залишкового строку погашення

Коефіцієнти RSF характеризують ліквідність складових RSF з урахуванням залишкового строку погашення

Залишковий строк погашення (Residual maturity)

Залишковий строк погашення – строк, що залишився від звітної дати до дати погашення активу/зобов'язання/капітального інструмента згідно з умовами договору/випуску цінних паперів, який визначається з урахуванням:



- графіка поступового повернення коштів, передбаченого договором, згідно з яким визначені договором частини такого активу/зобов'язання/капітального інструмента включаються до розрахунку NSFR з урахуванням залишкового строку погашення;
- передбаченого умовами договору права на дострокове повернення (часткове або повне) вкладу/депозиту або погашення іншого зобов'язання на вимогу вкладника/іншого кредитора

Наявне стабільне фінансування (ASF)



Складові ASF		Коефіцієнти ASF залежно від залишкового строку погашення			
		на вимогу / без визначеного строку	< 6 М	6 М - 1 Р	> 1 Р
Регулятивний капітал (зменшений на суму капітальних інструментів < 1 року)		-			100%
Незабезпечене фінансування:					
Кошти фізичних осіб		40%	55% (до 3 міс) 75% (3-6 міс)	85% (6-9 міс) 90% (9-12 міс)	100%
Кошти СГД, бюджетних установ		50%			
Кредити від міжнародних організацій	від нефінансових організацій	-	50%		
	від міжнародних банків розвитку		0%	50%	
	від інших фінансових організацій		0%		
Кошти небанківських фінансових установ		0%		50%	
Кошти НБУ, інших банків, цінні папери власного боргу		0%			
Забезпечене фінансування:					
за операціями з НБУ, операціями репо з банками		-	0%	50%	100%
за операціями репо з СГД		50%			
Всі інші зобов'язання		0%			

Необхідне стабільне фінансування (RSF)



Складові RSF	Коефіцієнти RSF залежно від залишкового строку погашення			
	на вимогу/без визначеного строку	< 6 М	6 М – 1 Р	> 1 Р
Активи:				
Готівкові кошти (банкноти та монети)	0%	-		
Банківські метали	85%			
Кошти в Національному банку, депозитні сертифікати НБУ, цінні папери (які є ВЛА)	0%			
Операції зворотного репо з НБУ	-	0%	50%	65%
Вимоги за операціями факторингу	-	10%		85%
Кредити, надані клієнтам (крім банків)	з RWA 35% та менше	85% *	50%	65%
	з RWA більше ніж 35%			85%
Боргові цінні папери (які не є ВЛА)				
Акції, які пройшли процедуру лістингу	85%	-		
Операції зворотного репо з банками	забезпечені ВЛА	-	0%	50%
	забезпечені не ВЛА	-	5%	
Кошти в інших банках	10%			
Всі інші активи	100%			
Позабалансові зобов'язання:				
Операції, пов'язані з торговим фінансуванням	-	5%	7,5%	10%
Відкличні зобов'язання з кредитування	-	0%		
Усі інші позабалансові зобов'язання	-	5%		
Активи, які не є повністю працюючими	100%			

* кредити овердрафт, за якими не визначений строк погашення

До активів, які є **обтяженими** на період:

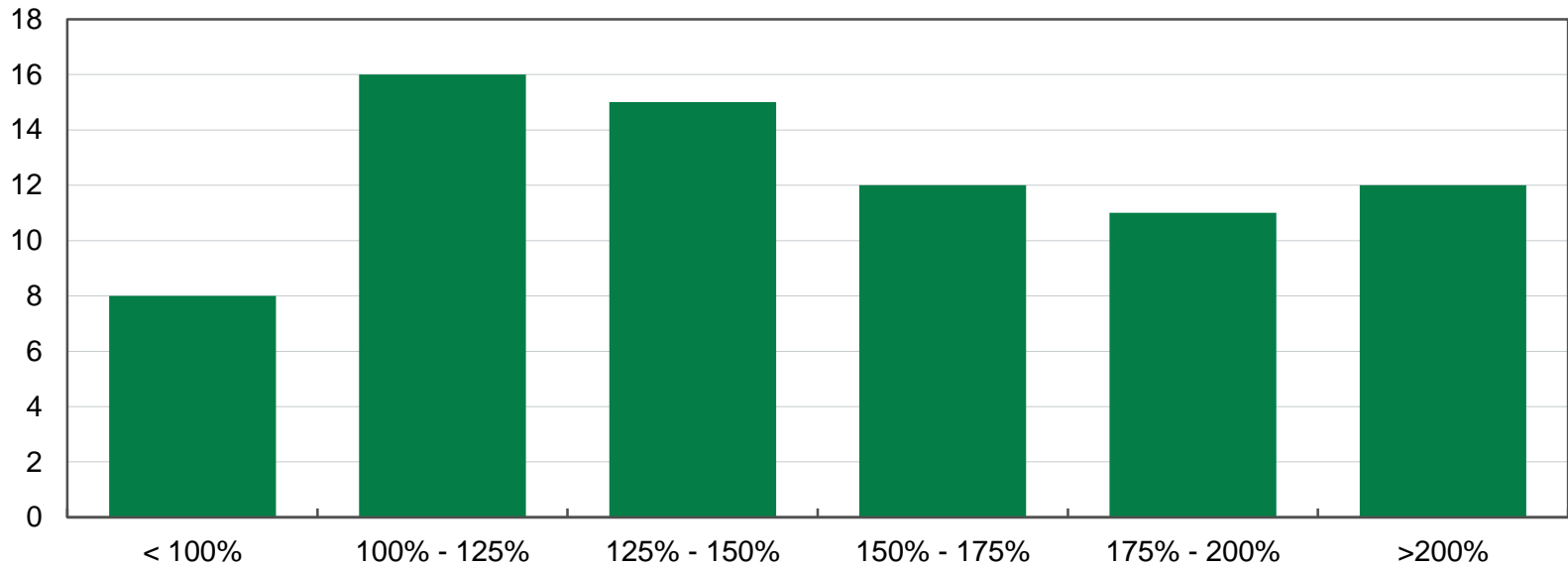
- до 1 року – застосовуються коефіцієнти RSF аналогічні як для необтяжених активів;
- більше 1 року – застосовується коефіцієнт RSF 100%.

Процес імплементації NSFR в Україні



Результати тестових розрахунків NSFR

Розподіл банків за рівнем NSFR, 01.09.2020



Джерело: НБУ.

Джерела інформації

1. [Net stable funding ratio, Basel Committee on Banking Supervision \(BCBS\)](#)
2. [Простанова Правління НБУ № 158 від 24.12.2019 «Про запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування \(NSFR\)»](#)
3. [Рішення Правління НБУ № 1001 від 24.12.2019 «Про схвалення Методики розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування \(NSFR\)»](#)
4. [Файли з показниками статистичної звітності, що подаються банками](#)
5. [Правила формування показників, що подаються у звітному файлі 6NX “Дані щодо розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування \(NSFR\)”](#)
6. [Дані щодо розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування \(NSFR\)](#)



Дякую за увагу!