



## Правління Національного банку України

### ПОСТАНОВА

05 січня 2024 року

Київ

№ 2

#### Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56, 58 Закону України “Про Національний банк України”, статей 9, 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення нормативно-правових актів Національного банку України та подальшої імплементації положень Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) щодо достатності ліквідності Правління Національного банку України **постановляє:**

#### 1. Затвердити Зміни до:

1) 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), що додаються;

2) Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 12 липня 2012 року за № 1178/21490 (зі змінами) (далі – Зміни до Положення № 254), що додаються.

#### 2. Банкам, які є відповідальними особами банківських груп:

1) розробити внутрішньогрупові документи щодо розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{ВВК}$ ), коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{ІВК}$ ) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування ( $NSFR_K$ ) до 01 жовтня 2024 року;

#### 2) здійснити розрахунок у тестовому режимі:

коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ ) – станом на 01 жовтня, 01 листопада, 01 грудня 2024 року, 01 січня, 01 лютого, 01 березня 2025 року та подати інформацію про результати такого розрахунку до Національного банку України за встановленою ним формою не пізніше 15 жовтня, 15 листопада, 16 грудня 2024 року, 15 січня, 17 лютого, 17 березня 2025 року відповідно;

коефіцієнта чистого стабільного фінансування ( $NSFR_k$ ) – станом на 01 жовтня 2024 року, 01 січня 2025 року та подати інформацію про результати такого розрахунку до Національного банку України за встановленою ним формою не пізніше 10 грудня 2024 року, 10 березня 2025 року відповідно;

3) затвердити та запровадити внутрішньогрупові документи щодо розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ ), коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ ) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування ( $NSFR_k$ ) – до 01 квітня 2025 року.

3. Банківським групам дотримуватися нормативного значення в розмірі не менше ніж 100% за коефіцієнтом покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ ), коефіцієнтом покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ ) та коефіцієнтом чистого стабільного фінансування ( $NSFR_k$ ) – починаючи зі звітної дати станом на 01 квітня 2025 року.

4. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Оксана Присяженко) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

5. Постанова набирає чинності з 01 квітня 2024 року, крім абзаців третього – дев'ятого підпункту 5 пункту 1 Змін до Положення № 254, які набирають чинності з 01 липня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни до Інструкції про порядок регулювання  
діяльності банків в Україні

1. Абзац дев'ятий розділу I замінити двома новими абзацами дев'ятим, десятим такого змісту:

“коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BV}$ );  
коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ );”.

У зв'язку з цим абзаци десятий – двадцять третій уважати відповідно абзацами одинадцятим – двадцять четвертим.

2. У розділі V:

1) у пункті 1.2 глави 1 слова та літери “коефіцієнта покриття ліквідністю ( $LCR$ ) за всіма валютами ( $LCR_{BV}$ ) та в іноземній валюті ( $LCR_{IB}$ ), коефіцієнта” замінити словами та літерами “коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BV}$ ), коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ ), коефіцієнт”;

2) главу 2 викласти в такій редакції:

“2. Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BV}$ ) та коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ )

1. Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BV}$ ) – норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності за всіма валютами для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів за всіма валютами протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі – чистий очікуваний відплив грошових коштів за всіма валютами).

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BV}$ ) щодня як відношення високоякісних ліквідних активів за всіма валютами до чистого очікуваного відпливу грошових коштів за всіма валютами.

Банк відносить до високоякісних ліквідних активів за всіма валютами активи, що відповідають характеристикам та вимогам, установленим Національним банком.

Банк розраховує чистий очікуваний відплив грошових коштів за всіма валютами як різницю сукупних очікуваних відпливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів за всіма валютами.

Банк визначає сукупні очікувані відпливи та сукупні очікувані надходження грошових коштів за всіма валютами на підставі очікуваних відпливів та

очікуваних надходжень грошових коштів за всіма валютами із застосуванням коефіцієнтів очікуваних впливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком на основі стрес-сценарію.

Банк під час розрахунку чистого очікуваного впливу грошових коштів за всіма валютами не враховує суму сукупних очікуваних надходжень за всіма валютами, яка перевищує 75% від сукупних очікуваних впливів за всіма валютами.

2. Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ ) – норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності за всіма іноземними валютами для покриття чистого очікуваного впливу грошових коштів за всіма іноземними валютами протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі – чистий очікуваний вплив грошових коштів за іноземними валютами).

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ ) щодня як відношення високоякісних ліквідних активів за іноземними валютами до чистого очікуваного впливу грошових коштів за іноземними валютами.

Банк відносить до високоякісних ліквідних активів за іноземними валютами активи, що відповідають характеристикам та вимогам, установленим Національним банком.

Банк розраховує чистий очікуваний вплив грошових коштів за іноземними валютами як різницю сукупних очікуваних впливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів за іноземними валютами.

Банк визначає сукупні очікувані впливи та сукупні очікувані надходження грошових коштів за іноземними валютами на підставі очікуваних впливів та надходжень грошових коштів за іноземними валютами із застосуванням коефіцієнтів очікуваних впливів та очікуваних надходжень грошових коштів, установлених Національним банком на основі стрес-сценарію.

Банк під час розрахунку чистого очікуваного впливу грошових коштів за іноземними валютами не враховує суму сукупних очікуваних надходжень за іноземними валютами, яка перевищує 75% від сукупних очікуваних впливів за іноземними валютами.

3. Банк здійснює розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BB}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ ) відповідно до Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю ( $LCR$ ), установлені Національним банком.

4. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BB}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ ) мають бути не менше ніж 100%.

Банк має дотримуватися нормативного значення коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ ), якщо середньоарифметичне значення відношення зобов'язань за іноземними валютами до всіх зобов'язань банку, розраховане за останніх 30 календарних днів, становить 5% і більше.”;

3) у главі 3:

у пункті 1 слова “, достатній для забезпечення фінансування ” виключити; пункт 5 викласти в такій редакції:

“5. Нормативне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) має бути не менше ніж 100%.”.

3. У розділі IX:

1) у підпункті “г” пункту 1.2 глави 1 літери та слова “(LCR) за всіма валютами ( $LCR_{BB}$ ) та в іноземній валюті ( $LCR_{IB}$ )” замінити словами та літерами “за всіма валютами ( $LCR_{BB}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ )”;

2) пункт 3.4 глави 3 викласти в такій редакції:

“3.4. Банк здійснює розрахунок середньоарифметичної величини коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BB}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ ) за такою формулою:

$$X_s = \sum_{i=1}^n \left( \frac{X_i}{n} \right),$$

де  $X_i$  – значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{BB}$ ) або коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IB}$ ), розраховане згідно з главою 2 розділу V цієї Інструкції у  $i$ -й день, за який відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, який регламентує правила організації статистичної звітності, що подається банками до Національного банку, має подаватися файл 01X;

$n$  – кількість днів, за які відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, який регламентує правила організації статистичної звітності, що подається банками до Національного банку, має подаватися файл 01X, за останніх 30 календарних днів.”.

Зміни до Положення про порядок регулювання  
діяльності банківських груп

1. У розділі I:

1) підпункт “а” пункту 3 доповнити трьома новими абзацами такого змісту:  
“коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ );  
коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ );  
коефіцієнт чистого стабільного фінансування ( $NSFR_{\text{К}}$ );”;

2) пункти 4, 5 замінити п’ятьма новими пунктами 4–8 такого змісту:  
“4. Банківська група зобов’язана дотримуватися:

1) вимог щодо достатності регулятивного капіталу;

2) нормативів ліквідності:  
за кредитно-інвестиційною підгрупою банківської групи;  
за підгрупою банківської групи, визначеною за географічним критерієм [за учасниками підгрупи в цілому (крім страхових компаній)];

3) нормативів кредитного ризику;

4) нормативів участі (інвестування).

5. Кредитно-інвестиційна підгрупа зобов’язана дотримуватися:

1) вимог щодо достатності регулятивного капіталу;

2) нормативів ліквідності;

3) нормативів кредитного ризику;

4) нормативів участі (інвестування).

6. Страхова підгрупа зобов’язана дотримуватися вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

7. Підгрупа банківської групи, визначена за географічним критерієм, зобов'язана дотримуватися:

1) вимог щодо достатності регулятивного капіталу;

2) нормативів ліквідності [за учасниками підгрупи в цілому (крім страхових компаній)];

3) нормативів кредитного ризику;

4) нормативів участі (інвестування).

8. Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи відповідно до порядку, визначеного цим Положенням.”.

У зв'язку з цим пункти 6–14 уважати відповідно пунктами 9–17;

3) пункт 9 викласти в такій редакції:

“9. Відповідальна особа банківської групи включає до розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи активи, зобов'язання та позабалансові інструменти відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368), з урахуванням методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), методики розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), установлених Національним банком.”;

4) пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Розрахунок достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів підгрупи банківської групи, визначеної за географічним критерієм, здійснюється відповідно до вимог цього Положення, виходячи зі складу учасників такої підгрупи:

1) якщо до складу підгрупи не входить страхова компанія, то розрахунок здійснюється згідно з вимогами цього Положення для кредитно-інвестиційної підгрупи;

2) якщо до складу підгрупи входить страхова компанія, то розрахунок здійснюється згідно з вимогами цього Положення для банківської групи.”;

5) у пункті 13:

абзац перший після слова “розрахунку” доповнити словами “достатності регулятивного капіталу, пруденційних”;

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) активи одного учасника банківської групи станом на дату складання консолідованої/субконсолідованої звітності не перевищують 1% активів банківської групи та сукупні активи таких учасників банківської групи є меншими за найменшу з величин:

3% активів банківської групи;

еквівалента 10 млн євро на дату складання консолідованої звітності банківської групи/субконсолідованої звітності підгрупи банківської групи;”;

у підпункті 2:

в абзаці першому слово “умовам” замінити словом “вимогам”;

абзац третій після слова “не” доповнити словами “здійснювали протягом останніх чотирьох кварталів та не”;

б) розділ після пункту 13 доповнити новим пунктом 14 такого змісту:

“14. Відповідальна особа банківської групи під час подання консолідованої звітності банківської групи зобов’язана:

1) повідомити Національний банк про прийняте нею рішення не враховувати звітність учасників банківської групи (крім банків) під час складання консолідованої звітності банківської групи/субконсолідованої звітності підгрупи банківської групи, розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи відповідно до пункту 13 розділу I цього Положення;

2) надати інформацію про:

учасників банківської групи, щодо яких прийняте рішення, зазначене в підпункті 1 пункту 14 розділу I цього Положення;

дотримання умов, визначених пунктом 13 розділу I цього Положення.”.

У зв’язку з цим пункти 14–17 уважати відповідно пунктами 15–18;

7) у пункті 15:

пункт після слова “розрахунку” доповнити словами “достатності регулятивного капіталу, пруденційних”;

слово та цифри “пункті 10” замінити словами та цифрами “підпункті 1 або підпункті 2 пункту 13”.

2. У розділі III:

1) главу 1 викласти в такій редакції:



## “1. Вимоги до ліквідності кредитно-інвестиційної підгрупи

1. Відповідальна особа банківської групи зобов’язана постійно управляти ліквідністю кредитно-інвестиційної підгрупи, підтримувати її на рівні, достатньому для своєчасного та повного виконання зобов’язань, забезпечувати оптимальне співвідношення між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов’язань.

2. Кредитно-інвестиційна підгрупа має дотримуватися таких нормативів ліквідності:

- 1) поточної ліквідності (Н5к);
- 2) короткострокової ліквідності (Н6к);
- 3) коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ );
- 4) коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ );
- 5) коефіцієнта чистого стабільного фінансування ( $NSFR_{\text{к}}$ ).

3. Відповідальна особа банківської групи, якщо до складу кредитно-інвестиційної підгрупи входить учасник, зареєстрований в іноземній державі (далі – Іноземний учасник):

1) забезпечує документування та підтримання в актуальному стані інформації про:

наявні юридичні, контрактні/договірні, регуляторні, податкові або інші перешкоди/обмеження на передавання активів, які включаються до високоякісних ліквідних активів (далі – обмеження на передавання активів), від Іноземного учасника до інших учасників кредитно-інвестиційної підгрупи, зареєстрованих в Україні;

вимоги, встановлені відповідним державним органом іноземної держави, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, до розрахунку Іноземним учасником коефіцієнтів ліквідності на індивідуальній основі;

результати розрахунків Іноземним учасником коефіцієнтів ліквідності на індивідуальній основі, подані до відповідного державного органу іноземної держави, що здійснює нагляд за Іноземним учасником;

2) подає до структурного підрозділу Національного банку, що здійснює банківський нагляд, не пізніше наступного робочого дня за днем подання до Національного банку файлів з показниками статистичної звітності щодо розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ ),

коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{IBK}$ ) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування ( $NSFR_k$ ) інформацію про:

обмеження на передавання активів від Іноземного учасника до інших учасників кредитно-інвестиційної підгрупи, зареєстрованих в Україні, або підтвердження відсутності таких обмежень;

вимоги, встановлені відповідним державним органом іноземної держави, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, до розрахунку Іноземним учасником коефіцієнтів ліквідності на індивідуальній основі, включаючи інформацію щодо вимог, які є більш консервативними порівняно з вимогами, встановленими Національним банком. Відповідальна особа банківської групи має право не подавати до Національного банку інформацію, зазначену в підпункті 2 пункту 3 глави 1 розділу III цього Положення, за умови, що раніше подана до Національного банку інформація є актуальною. У такому разі відповідальна особа банківської групи письмово повідомляє структурний підрозділ Національного банку, що здійснює банківський нагляд, про те, що раніше подана до Національного банку інформація є актуальною;

3) подає до структурного підрозділу Національного банку, що здійснює банківський нагляд, не пізніше 10 робочого дня за днем подання Іноземним учасником звітності щодо розрахунку коефіцієнтів ліквідності на індивідуальній основі до відповідного державного органу іноземної держави, що здійснює нагляд за цим Іноземним учасником.”;

2) у главі 2:

пункт 2.3 викласти в такій редакції:

“2.3. Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок нормативу  $H5_k$  за даними субконсолідованого балансу кредитно-інвестиційної підгрупи та інформації, необхідної для такого розрахунку, з урахуванням розподілу активів і зобов’язань за строками до погашення.

Розрахунок нормативу  $H5_k$  здійснюється за такою формулою:

$$H5_k = \frac{A(\text{кіп})}{Зп(\text{кіп})} \cdot 100 \%,$$

де  $A(\text{кіп})$  – сукупні активи кредитно-інвестиційної підгрупи з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно);

$Зп(\text{кіп})$  – сукупні зобов’язання кредитно-інвестиційної підгрупи з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно).”;

в абзаці першому пунктів 2.4 та 2.5 слова “/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає,” виключити;

в абзаці першому пункту 2.6 слова “боргові цінні папери, емітовані Національним банком” замінити словами “депозитні сертифікати Національного банку”;

3) у главі 3:

пункт 3.3 викласти в такій редакції:

“3.3. Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок нормативу Н<sub>бк</sub> за даними субконсолідованого балансу кредитно-інвестиційної підгрупи та інформації, необхідної для такого розрахунку, з урахуванням розподілу активів та зобов’язань за строками до погашення.

Розрахунок нормативу Н<sub>бк</sub> здійснюється за такою формулою:

$$Н_{бк} = \frac{A1(к\text{іп})}{З1(к\text{іп})} \cdot 100 \%,$$

де А1(к<sub>іп</sub>) – сукупні активи кредитно-інвестиційної підгрупи з кінцевим строком погашення до одного року;

З1(к<sub>іп</sub>) – сукупні зобов’язання кредитно-інвестиційної підгрупи з кінцевим строком погашення до одного року.”;

у пункті 3.4 слова “/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає” виключити;

4) розділ доповнити двома новими главами 4 та 5 такого змісту:

“4. Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>ВВК</sub>) та коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR<sub>ІВК</sub>)

1. Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>ВВК</sub>) – норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності кредитно-інвестиційної підгрупи за всіма валютами для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів за всіма валютами протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі – чистий очікуваний відплив грошових коштів за всіма валютами).

Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>ВВК</sub>) не рідше одного разу на місяць таким чином:

1) відносить до високоякісних ліквідних активів (далі – ВЛА) кредитно-інвестиційної підгрупи за всіма валютами активи, що відповідають характеристикам та вимогам, установленим Національним банком;

2) визначає очікувані відпливи та очікувані надходження грошових коштів кредитно-інвестиційної підгрупи за всіма валютами із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відпливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком на основі стрес-сценарію;

3) розраховує чистий очікуваний відплив грошових коштів кредитно-інвестиційної підгрупи за всіма валютами як різницю сукупних очікуваних відпливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів за всіма валютами

цієї підгрупи. Якщо сукупні очікувані надходження за всіма валютами перевищують 75% від сукупних очікуваних відпливів за всіма валютами, то сума такого перевищення не враховується під час розрахунку чистого очікуваного відпливу грошових коштів за всіма валютами;

4) розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{ВВК}$ ) як відношення ВЛА кредитно-інвестиційної підгрупи за всіма валютами до чистого очікуваного відпливу грошових коштів за всіма валютами цієї підгрупи.

2. Коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{ІВК}$ ) – норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності кредитно-інвестиційної підгрупи, за всіма іноземними валютами для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів за всіма іноземними валютами протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі – чистий очікуваний відплив грошових коштів за іноземними валютами).

Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{ІВК}$ ) не рідше одного разу на місяць таким чином:

1) відносить до ВЛА кредитно-інвестиційної підгрупи за іноземними валютами активи, що відповідають характеристикам та вимогам, установленим Національним банком;

2) визначає очікувані відпливи та очікувані надходження грошових коштів кредитно-інвестиційної підгрупи за іноземними валютами із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відпливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком на основі стрес-сценарію;

3) розраховує чистий очікуваний відплив грошових коштів кредитно-інвестиційної підгрупи за іноземними валютами як різницю сукупних очікуваних відпливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів за іноземними валютами цієї підгрупи. Якщо сукупні очікувані надходження за іноземними валютами перевищують 75% від сукупних очікуваних відпливів за іноземними валютами, то сума такого перевищення не враховується під час розрахунку чистого очікуваного відпливу грошових коштів за іноземними валютами;

4) розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{ІВК}$ ) як відношення ВЛА кредитно-інвестиційної підгрупи за іноземними валютами до чистого очікуваного відпливу грошових коштів за іноземними валютами цієї підгрупи.

3. Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ ) згідно з вимогами, установленими Національним банком у методиці розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR).

4. Відповідальна особа банківської групи, якщо до складу кредитно-інвестиційної підгрупи входить Іноземний учасник, включає до розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ ):

1) складові згідно з вимогами, встановленими:

методикою розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), крім складових, до яких застосовуються більш консервативні вимоги, встановлені відповідним державним органом іноземної держави, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг;

відповідним державним органом іноземної держави, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, – щодо складових, до яких таким державним органом встановлені більш консервативні вимоги;

2) ВЛА Іноземного учасника у сумі, яка не перевищує сукупний розмір чистих очікуваних відпливів грошових коштів цього Іноземного учасника, – якщо є обмеження на передавання активів від Іноземного учасника до інших учасників кредитно-інвестиційної підгрупи, зареєстрованих в Україні.

5. Розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ ) здійснюється за даними субконсолідованого балансу кредитно-інвестиційної підгрупи та інформації про відпливи та надходження грошових коштів, які очікуються протягом 30 календарних днів згідно з умовами укладених учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи договорів/контрактів.

До очікуваних відпливів та надходжень грошових коштів не включаються внутрішньогрупові операції між учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи банківської групи.

6. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ( $LCR_{\text{ВВК}}$ ) та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ ) мають бути не менше ніж 100%.

Банківська група має дотримуватися нормативного значення коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами ( $LCR_{\text{ІВК}}$ ), якщо середньоарифметичне значення відношення зобов'язань за іноземними валютами до всіх зобов'язань кредитно-інвестиційної підгрупи, розраховане за останніх 30 календарних днів, становить 5% і більше.

## 5. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>)

7. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>) – норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування кредитно-інвестиційної підгрупи на горизонті один рік.

8. Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>) не рідше одного разу на квартал таким чином:

1) розраховує обсяг наявного стабільного фінансування (ASF) кредитно-інвестиційної підгрупи як суму складових ASF (регулятивний капітал та зобов'язання цієї підгрупи), зважених на установлені Національним банком коефіцієнти ASF, які відображають рівень їх стабільності на горизонті один рік;

2) розраховує обсяг необхідного стабільного фінансування (RSF) кредитно-інвестиційної підгрупи як суму складових RSF (активи та позабалансові зобов'язання цієї підгрупи), зважених на установлені Національним банком коефіцієнти RSF, які характеризують їх ліквідність на горизонті один рік;

3) розраховує коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>) як відношення обсягу наявного стабільного фінансування (ASF) кредитно-інвестиційної підгрупи до обсягу необхідного стабільного фінансування (RSF) цієї підгрупи.

9. Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>) згідно з вимогами, установленими Національним банком у методиці розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR).

10. Відповідальна особа банківської групи, якщо до складу кредитно-інвестиційної підгрупи входить Іноземний учасник, включає до розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>) складові згідно з вимогами, встановленими:

1) методикою розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), крім складових, до яких застосовуються більш консервативні вимоги, встановлені відповідним державним органом іноземної держави, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг;

2) відповідним державним органом іноземної держави, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, – щодо складових, до яких таким державним органом встановлені більш консервативні вимоги.

11. Розрахунок коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>) здійснюється за даними субконсолідованого балансу кредитно-інвестиційної підгрупи та інформації про розподіл активів і зобов'язань за строками до погашення згідно з умовами укладених учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи договорів/контрактів.

12. Нормативне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>) має бути не менше ніж 100%.

13. Відповідальна особа банківської групи з метою забезпечення належного аналізу та оцінки ризику ліквідності здійснює розрахунок коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR<sub>k</sub>) окремо в національній та в іноземних валютах.”.

### 3. У розділі VI:

1) пункт 1.2 глави 1 викласти в такій редакції:

“1.2. Розрахунок достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи здійснюється відповідальною особою банківської групи на підставі проміжної консолідованої фінансової звітності банківської групи, проміжної субконсолідованої фінансової звітності підгруп банківської групи, річної консолідованої фінансової звітності банківської групи, річної субконсолідованої фінансової звітності підгруп банківської групи, іншої звітності та інформації, що необхідні для здійснення таких розрахунків.

Звітними є дані про дотримання вимог щодо:

1) достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи [крім коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>ВВК</sub>), коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR<sub>ІВК</sub>)], що розраховані станом на 01 число місяця, наступного за звітним кварталом;

2) коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>ВВК</sub>), коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR<sub>ІВК</sub>), що розраховані станом на 01 число кожного місяця.”;

2) у главі 2:

в абзаці шостому пункту 2.2 слово “порядок” замінити словами “формати, порядок”;

в абзаці другому пункту 2.12 цифру та слова “1 число місяця, наступного за звітним кварталом, роком” замінити цифрами та словами “01 число кожного місяця”.