



Правління Національного банку України
Р І Ш Е Н Н Я

17 липня 2024 року

Київ

259-рш

Про схвалення Змін до Методики розрахунку
коефіцієнта чистого стабільного фінансування
(NSFR)

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” та розділу II Закону України від 30 червня 2021 року № 1587-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи”, з метою врахування в розпорядчому акті Національного банку України змін у структурі капіталу банків / банківських груп Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Схвалити Зміни до Методики розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), схваленої рішенням Правління Національного банку України від 24 грудня 2019 року № 1001-рш (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Оксана Присяженко) довести зміст цього рішення до відома банків України для використання в роботі.

3. Рішення набирає чинності з 05 серпня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни до Методики розрахунку коефіцієнта чистого стабільного
фінансування (NSFR)

1. У пункті 3 розділу I:

1) підпункт 1 замінити трьома новими підпунктами 1, 1¹, 1² такого змісту:

“1) вирахування з капіталу – вирахування з основного капіталу 1 рівня, додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня банку згідно з вимогами Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами) (далі – Положення № 196) / вирахування з основного капіталу 1 рівня, додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи банківської групи (далі – КІП) згідно з вимогами 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 – Положення № 254);

1¹) ВЛА – високоякісні ліквідні активи згідно з Методикою розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), схваленою рішенням Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року № 101-рш (зі змінами);

1²) власний інструмент капіталу – уживається в значенні, визначеному в підпункті 7 пункту 2 глави 1 розділу I Положення № 196;”;

2) в абзацах першому, другому підпункту 4 слова “капітального інструмента” замінити словами “власного інструменту капіталу”;

3) підпункти 11¹, 12, 12¹ виключити;

4) пункт після підпункту 14 доповнити двома новими підпунктами 14¹, 14² такого змісту:

“14¹) складові капіталу – складові основного капіталу 1 рівня, додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня банку згідно з вимогами Положення № 196 / складові основного капіталу 1 рівня, додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня КІП згідно з вимогами Положення № 254;

14²) частка меншості – частка меншості в ОК1/ДК1/К1/К2/ПК у значенні, визначеному в підпункті 14 пункту 3 розділу I Положення № 254;”.

2. Пункт 4 розділу II викласти в такій редакції:
 “4. Банк розраховує NSFR за такою формулою:

$$\text{NSFR} = \frac{\text{обсяг наявного стабільного фінансування (ASF)}}{\text{обсяг необхідного стабільного фінансування (RSF)}} \times 100\% .$$

”.

3. У розділі III:

1) у підпункті 1 пункту 8 слова “регулятивний капітал зменшений на суму капітальних інструментів” замінити словами “складові капіталу, зменшені на власні інструменти капіталу”;

2) розділ після пункту 8 доповнити новим пунктом 8¹ такого змісту:
 “8¹. Банк під час розрахунку на консолідованій основі коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR_к) включає до складових наявного стабільного фінансування (ASF) КІП частку меншості таким чином:

1) до складових капіталу, визначених у підпункті 1 пункту 8 розділу III цієї Методики, включає частку меншості, яка включена до капіталу КІП згідно з Положенням № 254, зменшену на власні інструменти капіталу із залишковим строком погашення до одного року, які включені до цієї частки меншості;

2) до зобов’язань, визначених у підпункті 2 пункту 8 розділу III цієї Методики, включає:

власні інструменти капіталу із залишковим строком погашення до одного року, які включені до частки меншості, яка включена до капіталу КІП згідно з Положенням № 254, але не включені до складових капіталу згідно з підпунктом 1 пункту 8¹ розділу III цієї Методики, – з коефіцієнтами, визначеними в додатку 1 до цієї Методики з урахуванням їх залишкового строку погашення;

власні інструменти капіталу, які включені до частки меншості, але не включені до капіталу КІП згідно з Положенням № 254, – з коефіцієнтами, визначеними в додатку 1 до цієї Методики з урахуванням їх залишкового строку погашення;

інші складові частки меншості, які не включені до капіталу КІП згідно з Положенням № 254, – з коефіцієнтом 100%.”.

4. Пункт 11 розділу IV після абзацу сьомого доповнити новим абзацом восьмим такого змісту:

“4) вирахування з капіталу.”.

У зв'язку з цим абзац восьмий уважати абзацом дев'ятим.

5. У додатках до Методики:

1) у додатку 1:

у таблиці розділу I:

у колонці 3:

рядок 2 викласти в такій редакції:

“Складові капіталу (включаючи частку меншості, яка включена до капіталу КПП), зменшені на власні інструменти капіталу із залишковим строком погашення до 1 року, які включені до їх розрахунку”;

рядка 3 слова “капітальними інструментами”, “регулятивного” замінити відповідно словами “власними інструментами капіталу”, “складових”;

рядок 19 замінити чотирма новими рядками 19–22 такого змісту:

“

1	2	3	4	5	6	7
19	3	Власні інструменти капіталу із залишковим строком погашення до 1 року, за винятком інструментів, зазначених у рядках 20, 21 цієї таблиці	-	коефіцієнт ASF, визначений у цій таблиці залежно від типу контрагента та залишкового строку погашення власного інструменту капіталу		-
20	4	Власні інструменти капіталу із залишковим строком погашення до 1 року, які включені до частки меншості, яка включена до капіталу КПП, але не включені до складових капіталу	0%		50%	-
21	5	Власні інструменти капіталу, які включені до частки меншості, але не включені до капіталу КПП				100%
22	6	Інші складові частки меншості, які не включені до капіталу КПП	100%			

”.

У зв'язку з цим рядок 20 уважати рядком 23;
у колонці 2 рядка 23 цифру “4” замінити цифрою “6”;
розділ II доповнити двома новими пунктами такого змісту:

“2. Складові наявного стабільного фінансування (ASF) та коефіцієнти, визначені в рядках 1–19, 23 таблиці додатка 1 до цієї Методики, беруться до розрахунку NSFR на індивідуальній основі.

3. Складові наявного стабільного фінансування (ASF) та коефіцієнти, визначені в рядках 1–23 таблиці додатка 1 до цієї Методики, беруться до розрахунку NSFR на консолідованій основі.”;

2) у додатку 2:

таблицю 1 розділу I доповнити новим рядком такого змісту:

“

1	2	3	4	5	6	7	
23	IV	Вирахування капіталу	3	100%			

”;

у розділі IV:

у заголовку слово та цифри “таблиць 1, 2” замінити словом та цифрами “таблиць 1–3”;

підпункт 5 пункту 2 викласти в такій редакції:

“5) до активів, зазначених у рядках 1–22 таблиці 1, у таблиці 2 та в таблиці 3 додатка 2 до цієї Методики, не включаються активи, які включені до вирахувань з капіталу.”;

розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“3. Складові необхідного стабільного фінансування (RSF) та коефіцієнти, визначені в таблицях 1–3 додатка 2 до цієї Методики, беруться до розрахунку NSFR на індивідуальній та на консолідованій основі.”.