



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

17 липня 2024 року

Київ

№ 86

Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України щодо регулювання діяльності банківських груп

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56, 58 Закону України “Про Національний банк України”, статей 9, 66, 67, 69, 73 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, пункту 10 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”, Директиви Європейського Парламенту і Ради 2013/36/ЄС від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ та пруденційний нагляд за кредитними установами та інвестиційними фірмами, про внесення змін до Директиви 2002/87/ЄС та про скасування директив 2006/48/ЄС і 2006/49/ЄС, Директиви Європейського Парламенту і Ради 2002/87/ЄС від 16 грудня 2002 року про додатковий нагляд за кредитними установами, страховими компаніями та інвестиційними фірмами, що належать до фінансового конгломерату, та про внесення змін до директив Ради 73/239/ЄЕС, 79/267/ЄЕС, 92/49/ЄЕС, 92/96/ЄЕС, 93/6/ЄЕС та 93/22/ЄЕС, а також до директив Європейського Парламенту і Ради 98/78/ЄС та 2000/12/ЄС та Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги для кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 [зі змінами, внесеними Регламентом Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2019/876 від 20 травня 2019 року], з метою приведення вимог до банківських груп та/або підгруп банківської групи в частині розрахунку капіталу, пруденційних нормативів, мінімальних вимог щодо достатності капіталу, формування буферів капіталу до вимог європейського законодавства Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до:

1) Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 квітня 2012 року № 134, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 квітня 2012 року за № 708/21021 (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), що додаються.

2. Відповідальним особам банківських груп (далі – відповідальні особи):

1) розробити, затвердити та запровадити до 01 жовтня 2024 року внутрішньогрупові документи щодо визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи, підгруп банківської групи 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), з урахуванням Змін;

2) починаючи зі звітності станом на 01 жовтня 2024 року здійснювати розрахунок регулятивного капіталу, достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів відповідно до Положення № 254 з урахуванням Змін;

3) подати дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківською групою та її підгрупами станом на 01 жовтня 2024 року згідно з порядком формування показників статистичної звітності, розміщеним на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України в розділі “Статистика / Організація статистичної звітності / Реєстр показників статистичної звітності”, та з урахуванням інформації про подання таких даних, розміщеної на вебпорталі Національного банку України (далі – Національний банк).

3. Відповідальні особи під час застосування вимог Положення № 254 з урахуванням Змін мають право:

1) до 31 грудня 2024 року (включно) включати до складових основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (далі – ОК1_{КІП}) внески до незареєстрованого статутного капіталу, отримані як оплата простих акцій / спрямовані на підвищення номінальної вартості простих акцій, станом на день набрання чинності цією постановою, якщо відповідальна особа сформулювала судження про те, що немає підстав уважати, що державна реєстрація відповідних змін до статуту учасника банківської групи не відбудеться;

2) включати до складових додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи складові, визначені в підпункті 3 пункту 3

постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України та встановлення перехідних положень щодо запровадження оновлених вимог до капіталу банків” від 07 червня 2024 року № 65 (далі – Постанова № 65);

3) до 30 червня 2025 року (включно) під час застосування вимог пункту 3 глави 4 розділу II Положення № 254 включати до ОК1_{КІП} прибуток за проміжний звітний період без погодження його включення Національним банком та без проведення огляду проміжної консолідованої / субконсолідованої фінансової звітності банківської групи / підгрупи банківської групи в сумі, що не перевищує сукупного розміру прибутків банків – учасників банківської групи за відповідний проміжний звітний період, які було включено до основного капіталу 1 рівня цих банків 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), з урахуванням підпункту 2 пункту 3 Постанови № 65.

4. Національний банк не застосовує до відповідальних осіб заходів впливу за:

1) подання до Національного банку статистичної звітності про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківською групою та її підгрупами зі звітними датами з 01 жовтня 2024 року до 01 липня 2025 року, у якій виявлено помилки, пов’язані з переходом на розрахунок розміру капіталу згідно з вимогами Положення № 254 з урахуванням Змін;

2) порушення в період з 01 жовтня 2024 року до 01 липня 2025 року банківською групою та/або підгрупою банківської групи вимог щодо достатності регулятивного капіталу, значень нормативів капіталу, кредитного ризику, інвестування (далі – пруденційні нормативи), установлених Положенням № 254, що пов’язані із запровадженням Змін, за умови, що відповідальна особа упродовж 45 календарних днів із дня порушення подала до Національного банку програму капіталізації банківської групи (далі – Програма) та забезпечує виконання Програми, погодженої Національним банком, у визначені в ній строки.

5. Відповідальна особа, на яку поширюються вимоги підпункту 2 пункту 4 цієї постанови, складає Програму відповідно до вимог розділу III Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), яка має містити перелік заходів з капіталізації, які

забезпечуватимуть дотримання банківською групою та/або підгрупою банківської групи пруденційних нормативів, що визначені відповідальною особою з урахуванням стратегії та бізнес-плану банківської групи / учасників банківської групи, обґрунтовані строки виконання кожного заходу та розрахунки економічного ефекту від їх упровадження, а також документальне підтвердження можливості реалізації запланованих заходів.

Відповідальна особа в разі отримання зауважень від Національного банку до Програми згідно з підпунктом 1 пункту 6 цієї постанови враховує надані зауваження та подає доопрацьовану Програму до Національного банку протягом 45 календарних днів із дня отримання таких зауважень.

6. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) протягом 45 календарних днів із дня отримання Національним банком:

1) Програми розглядає її та:

подає Правлінню Національного банку пропозицію про погодження Програми за умови, що немає обґрунтованих зауважень;

приймає рішення про невідповідність поданої відповідальною особою Програми вимогам, установленим у пункті 5 цієї постанови, та про надання відповідальній особі обґрунтованих зауважень;

2) доопрацьованої Програми розглядає її та подає Правлінню Національного банку пропозицію про:

погодження доопрацьованої Програми, якщо немає обґрунтованих зауважень до Програми;

невідповідність доопрацьованої відповідальною особою Програми вимогам, установленим у пункті 5 цієї постанови, та щодо застосування до відповідальної особи заходу впливу.

7. Правління Національного банку за пропозицією Комітету з питань нагляду, поданою згідно з пунктом 6 цієї постанови, приймає одне з рішень:

1) про погодження Програми / доопрацьованої Програми в разі її відповідності вимогам, установленим у пункті 5 цієї постанови;

2) про невідповідність доопрацьованої відповідальною особою Програми вимогам, установленим у пункті 5 цієї постанови.

8. Відповідальна особа забезпечує виконання погодженої Національним банком Програми та подає до Національного банку детальні звіти про її виконання станом на:

1) перше число кожного кварталу протягом строку виконання програми до першого числа другого місяця, наступного за звітним кварталом;

2) станом на 01 січня року, наступного за звітним, – до 01 червня.

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

10. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім підпункту 2 пункту 1, який набирає чинності з 05 серпня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни до Положення
про порядок ідентифікації та визнання банківських груп

1. У пункті 2.2 глави 2 розділу III:

1) в абзаці другому слова “страхових компаній” замінити словом “страховиків”;

2) в абзаці третьому слова “дві і більше страхових компаній” замінити словами “два і більше страховиків”.

2. У додатках 6, 7, 9, 10 до Положення слова “страхові компанії” у всіх відмінках замінити відповідно словом “страховики” у відповідних відмінках.

Зміни до Положення про порядок регулювання
діяльності банківських груп

1. У розділі I:

1) пункт 2 доповнити словами та цифрами “(далі – Положення № 134)”;

2) пункти 3–8 замінити сімома новими пунктами 3–9 такого змісту:

“3. Терміни та скорочення в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) аудитор – аудиторська фірма, яка здійснює перевірку консолідованої річної фінансової звітності банківської групи та/або огляд консолідованої/субконсолідованої проміжної звітності банківської групи/підгрупи банківської групи відповідно до укладеного з відповідальною особою банківської групи договору про надання аудиторських послуг;

2) виплати, передбачувані до сплати з прибутку, – сума виплат з прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період, визначена в примітці до консолідованої звітності банківської групи, до складу якої не входить страховик/субконсолідованої звітності кредитно-інвестиційної підгрупи банківської групи “Події після звітної дати”, крім суми дивідендів, оголошених до сплати з цього прибутку;

3) дивідендна політика учасника кредитно-інвестиційної підгрупи – дивідендна політика банку/дивідендна політика учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, який не є банком;

4) дивідендна політика учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, який не є банком, – затверджений уповноваженим органом учасника кредитно-інвестиційної підгрупи внутрішній документ про наміри розподілу прогнозної суми чистого прибутку/нерозподілених прибутків минулих років, складений на відповідний прогнозний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації/реструктуризації, у якому визначені щонайменше прогнозна сума/відсоток чистого прибутку/нерозподілених прибутків минулих років, що планується спрямувати на виплату дивідендів/виплату на паї/часток з прибутку (далі – дивіденди) та/або залишити в капіталі у вигляді нерозподілених прибутків минулих років чи фондів/резервів, створених за рахунок прибутку;

5) ДК1 – додатковий капітал 1 рівня;

6) інвестори – треті особи – особи, яким належать складові основного капіталу 1 рівня/ДК1/капіталу 2 рівня дочірньої компанії учасника банківської групи та які не є учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи;

7) К1 – капітал 1 рівня;

8) К2 – капітал 2 рівня;

9) ОК1 – основний капітал 1 рівня;

10) Положення № 196 – Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами);

11) Регулятор – Національний банк України (далі – Національний банк) або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”;

12) РК – регулятивний капітал;

13) сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку, – сума дивідендів, передбачуваних до сплати з нерозподілених прибутків минулих років/прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період;

14) частка меншості в ОК1/ДК1/К1/К2/РК – сума основного капіталу 1 рівня/додаткового капіталу 1 рівня/капіталу 1 рівня/капіталу 2 рівня/регулятивного капіталу дочірньої компанії – учасника банківської групи, яка належить інвесторам – третім особам.

Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених Законом про банки, іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

4. Це Положення встановлює порядок розрахунку розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня, основного капіталу 1 рівня, мінімальні вимоги щодо достатності регулятивного капіталу, вимоги щодо формування буферів капіталу та порядку розрахунку буферів капіталу/комбінованого буфера капіталу, значення буферів капіталу, мінімальні значення та порядок розрахунку таких пруденційних нормативів банківської групи та/або підгруп банківської групи:

1) нормативи капіталу:

достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1k});

достатності капіталу 1 рівня (H_{K1k});

достатності регулятивного капіталу (H_{PKK});

2) нормативи ліквідності:

поточної ліквідності ($H5_k$);

короткострокової ліквідності ($H6_k$);

коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{BVK});

коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{IBK});

коефіцієнт чистого стабільного фінансування ($NSFR_k$);

3) нормативи кредитного ризику:

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента ($H7_k$);

великих кредитних ризиків ($H8_k$);

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами ($H9_k$);

4) нормативи участі (інвестування):

участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою ($H11_k$);

загальної суми участі (інвестування) ($H12_k$).

5. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання на постійній основі банківською групою, до складу якої входить принаймні один страховик:

1) мінімальних вимог щодо достатності регулятивного капіталу;

2) нормативів кредитного ризику;

3) нормативів участі (інвестування).

6. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання на постійній основі кредитно-інвестиційною підгрупою, банківською групою, до складу якої не входить страховик (далі – кредитно-інвестиційна підгрупа):

1) мінімальних значень нормативів капіталу;

2) комбінованого буфера капіталу;

3) мінімальних значень нормативів ліквідності;

4) нормативів кредитного ризику;

5) нормативів участі (інвестування).

7. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання на постійній основі страховою підгрупою мінімальних вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

8. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання на постійній основі підгрупою банківської групи, визначеною за географічним критерієм:

1) мінімальних вимог щодо достатності регулятивного капіталу [якщо до складу підгрупи входить принаймні один страховик];

2) мінімальних значень нормативів капіталу (за учасниками підгрупи в цілому, крім страховиків);

3) комбінованого буфера капіталу (за учасниками підгрупи в цілому, крім страховиків);

4) мінімальних значень нормативів ліквідності (за учасниками підгрупи в цілому, крім страховиків);

5) нормативів кредитного ризику;

6) нормативів участі (інвестування).

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

У зв'язку з цим пункти 9–18 уважати відповідно пунктами 10–19;

3) у пункті 10 слово “інструменти” замінити словом “зобов'язання”;

4) у пункті 11:

слова “банківської групи або підгрупи банківської групи (далі – банківська група/підгрупа банківської групи)” замінити словами “банківської групи/підгрупи банківської групи”;

слова та цифри “глави 1 розділу II” виключити;

5) пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Активи (частини активів), які включені до вирахувань з основного капіталу 1 рівня/додаткового капіталу 1 рівня/капіталу 2 рівня/регулятивного капіталу банківської групи/підгрупи банківської групи, не включаються до розрахунку сукупної експозиції під ризиком, а також пруденційних нормативів

банківської групи/підгрупи банківської групи, базою для розрахунку яких є регулятивний капітал банківської групи/підгрупи банківської групи.”;

6) у пункті 15:

у підпункті 1 цифри “13” замінити цифрами “14”;

у підпункті 2 цифри “14”, “13” замінити відповідно цифрами “15”, “14”;

7) у пункті 16 цифри “13” замінити цифрами “14”;

8) у пункті 18 слова “України (далі – Національний банк)” виключити;

9) пункт 19 викласти в такій редакції:

“19. Відповідальна особа банківської групи подає до Національного банку документи та інформацію відповідно до вимог цього Положення в порядку, визначеному в розділі I Положення № 134.”.

2. Розділ II викласти в такій редакції:

“Розділ II. Регулятивний капітал банківської групи

Глава 1. Порядок розрахунку регулятивного капіталу банківської групи

1. Основним призначенням регулятивного капіталу банківської групи є покриття збитків, спричинених ризиками, на які наражаються учасники банківської групи в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, включаючи ризики, які виникають унаслідок участі в банківській групі.

2. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір регулятивного капіталу банківської групи за такою формулою:

$$РК_{БГ} = РК_{КІП} + РК_{СП} - В,$$

де $РК_{БГ}$ – розмір регулятивного капіталу банківської групи;

$РК_{КІП}$ – розмір регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи, визначений згідно з главою 2 розділу II цього Положення, або розмір регулятивного капіталу банку – учасника банківської групи, визначений згідно з главою 2 розділу I Положення № 196, якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає;

$РК_{СП}$ – розмір регулятивного капіталу страхової підгрупи або страховика – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, визначений згідно з Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 202 (зі змінами);

$В$ – вирахування, яке визначається як сукупна сума вкладень (акції, частки, паї) учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників

банківської групи та/або в інші інструменти капіталу інших учасників банківської групи (включаючи інструмент з умовами списання/конверсії, субординований борг), що були включені до складових регулятивного капіталу підгруп банківської групи, включаючи частку меншості.

3. Неодноразове врахування елементів капіталу не допускається під час розрахунку регулятивного капіталу банківської групи, підгруп банківської групи.

Відповідальна особа банківської групи, якщо є поточні або прогнозовані юридичні, контрактні/договірні, регуляторні, податкові або інші перешкоди/обмеження на передавання коштів від учасників кредитно-інвестиційної підгрупи до учасників страхової підгрупи (та/або навпаки), включає до розрахунку регулятивного капіталу банківської групи регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи в розмірі, що не перевищує необхідного розміру регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи, та/або регулятивний капітал страхової підгрупи в розмірі, що не перевищує необхідного розміру регулятивного капіталу страхової підгрупи.

Глава 2. Порядок розрахунку регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи

1. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи (далі – $PK_{КІП}$), його складові та вирахування за даними субконсолідованої звітності кредитно-інвестиційної підгрупи та іншої інформації, необхідної для їх розрахунку.

2. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір $PK_{КІП}$ як суму таких величин:

1) розміру капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (далі – $K1_{КІП}$), визначеного згідно з главою 2 розділу II цього Положення;

2) розміру капіталу 2 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (далі – $K2_{КІП}$), визначеного згідно з главою 11 розділу II цього Положення.

3. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір $K1_{КІП}$ як суму таких величин:

1) розміру основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (далі – $OK1_{КІП}$), визначеного згідно з главою 3 розділу II цього Положення;

2) розміру додаткового капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (далі – $ДК1_{КІП}$), визначеного згідно з главою 9 розділу II цього Положення.

Глава 3. Розрахунок ОК1_{КІП}

1. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір ОК1_{КІП} як суму складових ОК1_{КІП}, зменшену на суму вирахувань з ОК1_{КІП}.

2. Відповідальна особа банківської групи включає до складових ОК1_{КІП}:

1) складові ОК1, визначені в главі 4 розділу II Положення № 196, з урахуванням вимог глави 4 розділу II цього Положення щодо включення прибутку до ОК1_{КІП};

2) інші інструменти капіталу, які відповідають вимогам глави 14 розділу IV Положення № 196 до власних інструментів ОК1, за номінальною вартістю;

3) частки меншості в ОК1 дочірніх компаній – учасників кредитно-інвестиційної підгрупи, розраховані в порядку, визначеному в главі 7 розділу II цього Положення.

Відповідальна особа банківської групи має право прийняти рішення не здійснювати розрахунку розміру частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи та не включати її до розрахунку ОК1_{КІП}.

3. Відповідальна особа банківської групи включає до вирахувань з ОК1_{КІП}:

1) вирахування, визначені в главі 7 розділу II Положення № 196, з урахуванням вимог глави 8 розділу II цього Положення щодо включення відстрочених податкових активів до вирахувань з ОК1_{КІП};

2) величину непокритого кредитного ризику учасника кредитно-інвестиційної підгрупи (крім банку), операції якого включаються до розрахунку нормативів кредитного ризику банку з урахуванням пункту 21 глави 1 розділу VI Інструкції № 368, яка визначається таким чином:

визначається розмір кредитного ризику за активними операціями учасника кредитно-інвестиційної підгрупи згідно з порядком, установленим Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами) (далі – Положення № 351);

якщо сукупний розмір кредитного ризику за активними операціями є меншим або дорівнює сумі сукупного розміру резервів за такими операціями, сформованих відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – розмір резервів за МСФЗ), та розміру уцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, а також очікуваних кредитних збитків за

придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами, то величина непокритого кредитного ризику дорівнює нулю;

якщо сукупний розмір кредитного ризику за активними операціями перевищує суму розміру резервів за МСФЗ та розміру уцінки фінансових активів, а також очікуваних кредитних збитків за придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю, то величина непокритого кредитного ризику дорівнює сумі такого перевищення.

4. Розмір кредитного ризику за активними операціями учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, операції якого включаються до розрахунку нормативів кредитного ризику банку з урахуванням пункту 21 глави 1 розділу VI Інструкції № 368, визначається:

1) станом на перше число місяця, наступного за звітним кварталом;

2) згідно з внутрішнім положенням учасника кредитно-інвестиційної підгрупи щодо оцінки кредитного ризику за активними операціями, розробленим згідно з вимогами Положення № 351 та погодженим відповідальною особою банківської групи.

5. Відповідальна особа банківської групи забезпечує належний контроль за дотриманням учасником кредитно-інвестиційної підгрупи, операції якого включаються до розрахунку нормативів кредитного ризику банку з урахуванням пункту 21 глави 1 розділу VI Інструкції № 368, погодженого нею внутрішнього положення щодо оцінки кредитного ризику за активними операціями.

Глава 4. Порядок включення прибутку до ОК1_{КІП}

1. Відповідальна особа банківської групи включає до складових ОК1_{КІП} нерозподілені прибутки минулих років у сумі, розрахованій за формулою:

$$\text{Прибутки МР ОК1}_{\text{КІП}} = \text{Прибутки МР}_{\text{КІП}} - \text{Дивіденди МР}_{\text{КІП}},$$

де Прибутки МР ОК1_{КІП} – сума нерозподілених прибутків минулих років, що включається до складових ОК1_{КІП} згідно з підпунктом 1 пункту 2 глави 3 розділу II цього Положення;

Прибутки МР_{КІП} – сума нерозподілених прибутків минулих років, що відображена в субконсолідованій звітності кредитно-інвестиційної підгрупи;

Дивіденди МР_{КІП} – сукупна сума дивідендів, передбачуваних до сплати з нерозподілених прибутків минулих років, розрахована згідно з главою 5 розділу II цього Положення.

2. Відповідальна особа банківської групи включає прибуток звітного року до складових ОК1_{КІП} за умови погодження його включення Національним

банком згідно з главою 6 розділу II цього Положення в сумі, розрахованій за такою формулою:

$$\text{Прибуток ЗР ОК1}_{\text{КІП}} = \text{Прибуток ЗР}_{\text{КІП}} - \text{Виплати ЗР}_{\text{КІП}} - \text{Дивіденди ЗР}_{\text{КІП}},$$

де Прибуток ЗР ОК1_{КІП} – сума прибутку звітного року, що включається до складових ОК1_{КІП} згідно з підпунктом 1 пункту 2 глави 3 розділу II цього Положення;

Прибуток ЗР_{КІП} – сума прибутку звітного року, що відображена в річній субконсолідованій звітності кредитно-інвестиційної підгрупи;

Виплати ЗР_{КІП} – сума виплат, передбачуваних до сплати з прибутку звітного року, які належать до річного звітного періоду;

Дивіденди ЗР_{КІП} – сукупна сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітного року, розрахована згідно з главою 5 розділу II цього Положення.

3. Відповідальна особа банківської групи включає прибуток за проміжний звітний період до складових ОК1_{КІП} за умови погодження його включення Національним банком згідно з главою 6 розділу II цього Положення в сумі, розрахованій за такою формулою:

$$\text{Прибуток ПЗП ОК1}_{\text{КІП}} = \text{Min} \left\{ \begin{array}{l} (\text{Прибуток ПЗП}_{\text{КІП}} - \text{Виплати ПЗП}_{\text{КІП}} - \text{Дивіденди ПЗП}_{\text{КІП}}); \\ (\text{Прибуток ПЗПо}_{\text{КІП}} - \text{Виплати ПЗПо}_{\text{КІП}} - \text{Дивіденди ПЗПо}_{\text{КІП}}), \end{array} \right.$$

де Прибуток ПЗП ОК1_{КІП} – сума прибутку за проміжний звітний період, що включається до складових ОК1_{КІП} згідно з підпунктом 1 пункту 2 глави 3 розділу II цього Положення;

Прибуток ПЗП_{КІП} – сума прибутку за проміжний звітний період, що відображена в проміжній/річній субконсолідованій звітності, включення якого до ОК1 погоджено Національним банком згідно з главою 6 розділу II цього Положення;

Виплати ПЗП_{КІП} – сума виплат, передбачуваних до сплати з прибутку за проміжний звітний період;

Дивіденди ПЗП_{КІП} – сукупна сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку за проміжний звітний період, розрахована згідно з главою 5 розділу II цього Положення.

Прибуток ПЗПо_{КІП} – сума прибутку за останній проміжний звітний період, відображена в проміжній субконсолідованій звітності, який належить до того самого звітного року, що і Прибуток ПЗП_{КІП};

Виплати ПЗПо_{КІП} – сума виплат, передбачуваних до сплати з прибутку за останній проміжний звітний період;

Дивіденди ПЗПо_{КІП} – сукупна сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку за останній проміжний звітний період, розрахована згідно з главою 5 розділу II цього Положення.

4. Відповідальна особа банківської групи в разі погодження Національним банком включення до капіталу прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період має право включати до складових ОК1_{КІП} прибуток звітного року/прибуток за проміжний звітний період з 21-го робочого дня після подання документів до Національного банку до дати прийняття відповідним органом управління відповідальної особи банківської групи, визначеним законодавством України та/або внутрішньогруповим положенням, рішення щодо затвердження прибутку звітного року/прибутку звітного року, до якого належить проміжний прибуток.

Включення відповідальною особою до ОК1_{КІП} одночасно суми прибутку звітного року/суми прибутку за проміжний звітний період, які належать до одного звітного року, не допускається.

Глава 5. Порядок розрахунку сукупної суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку

1. Відповідальна особа банківської групи здійснює розрахунок сукупної суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку, на підставі суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку кожного з учасників кредитно-інвестиційної підгрупи, прибуток якого включено до суми нерозподіленого прибутку минулих років/звітного року/проміжного звітного періоду, згідно з додатком 1 до цього Положення з урахуванням наявності/відсутності в учасника кредитно-інвестиційної підгрупи таких документів:

1) пропозиції виконавчого органу учасника кредитно-інвестиційної підгрупи щодо суми дивідендів до сплати, що задокументована та погоджена радою учасника банківської групи (за наявності) для розгляду загальними зборами акціонерів/учасників/єдиного акціонера учасника кредитно-інвестиційної підгрупи (далі – пропозиції виконавчого органу);

2) рішення загальних зборів акціонерів/учасників/єдиного акціонера учасника кредитно-інвестиційної підгрупи щодо суми дивідендів до сплати (далі – рішення загальних зборів);

3) програми капіталізації/реструктуризації учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, складеної відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку (далі – програма капіталізації);

4) дивідендної політики учасника кредитно-інвестиційної підгрупи (далі – дивідендна політика).

2. Відповідальна особа банківської групи для розрахунку суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, із застосуванням показників дивідендної політики на поточний рік визначає такі показники:

1) прийнятними – у разі одночасного дотримання таких умов:

протягом останніх трьох років поспіль, що передують поточному року, величина дивідендів до сплати, що зазначалась у пропозиціях виконавчого органу учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, визначалась на підставі дивідендної політики на відповідний рік;

протягом останніх трьох років, що передують поточному року, до дивідендної політики на відповідний рік не вносилися зміни, внаслідок яких прогнозна величина дивідендів збільшувалась;

дивіденди, сплачені учасником кредитно-інвестиційної підгрупи за кожен рік з останніх трьох років, що передують поточному року, не перевищують прогнозованої величини дивідендів, визначеної в дивідендній політиці на відповідний рік у вигляді відсотка або суми прибутку, з якого здійснюватиметься така сплата;

сплата учасником кредитно-інвестиційної підгрупи прогнозованої величини дивідендів, визначеної в дивідендній політиці, не призведе до зниження рівня капіталу учасника кредитно-інвестиційної підгрупи нижче граничного рівня, необхідного для забезпечення дотримання учасником кредитно-інвестиційної підгрупи регулятивних вимог щодо достатності капіталу;

2) неприйнятними – в інших випадках.

Глава 6. Порядок та умови погодження включення прибутку до ОК1_{КІП}

1. Відповідальна особа банківської групи для погодження включення прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період до складових ОК1_{КІП} подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про включення прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період до ОК1_{КІП};

2) аудиторський звіт, складений за результатами аудиту річної консолідованої фінансової звітності банківської групи/звіт (висновок) щодо огляду проміжної консолідованої/субконсолідованої фінансової звітності банківської групи/підгрупи банківської групи;

3) письмове заповнення відповідальної особи банківської групи про достовірність розрахунку суми прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період для включення до складових ОК1_{КП} за формою, визначеною в додатку 2 до цього Положення;

4) інші документи, що підтверджують дані, на підставі яких здійснено розрахунок суми прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період для включення до ОК1_{КП}.

2. Національний банк протягом 20 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, поданого відповідальною особою банківської групи згідно з пунктом 1 глави 6 розділу II цього Положення з метою погодження включення прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період до ОК1_{КП}, перевіряє дотримання таких умов:

1) аудиторський звіт (висновок), складений аудитором за результатами: обов'язкового аудиту річної консолідованої фінансової звітності банківської групи, – містить немодифіковану думку аудитора; огляду проміжної консолідованої/субконсолідованої фінансової звітності банківської групи/підгрупи банківської групи, – містить висновок про те, що немає будь-якого факту, що привернув увагу аудитора та дав йому підстави вважати, що проміжна консолідована/субконсолідована фінансова звітність банківської групи/підгрупи банківської групи не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ;

2) розрахунок суми прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період для включення до ОК1_{КП} відповідає вимогам, установленим у главах 4, 5 розділу II цього Положення;

3) подані відповідальною особою банківської групи документи підтверджують дані, на підставі яких здійснено розрахунок суми прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період для включення до ОК1_{КП}.

3. Національний банк у разі встановлення недотримання вимог пункту 2 глави 6 розділу II цього Положення за результатами розгляду пакета документів, поданих відповідальною особою банківської групи, повертає поданий пакет документів із обґрунтованими зауваженнями.

Національний банк не повертає документів, поданих відповідальною особою банківської групи у формі електронних документів, електронних копій документів, та про наявні зауваження повідомляє відповідальну особу банківської групи письмово.

Відповідальна особа банківської групи в разі повторного подання до Національного банку пакета документів, подання додаткових документів у

формі електронного документа, електронних копій документів разом з документами надає інформацію про усунення зауважень Національного банку.

Національний банк розглядає повторно поданий пакет документів, додатково подані документи протягом 20 робочих днів із дня їх отримання.

4. Включення до ОК1_{КІП} прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період вважається погодженим, якщо до поданих відповідальною особою банківської групи документів немає письмових зауважень Національного банку згідно з пунктом 3 глави 6 розділу II цього Положення.

Глава 7. Розрахунок частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ОК1_{КІП}

1. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ОК1_{КІП}, за такою формулою:

$$\text{ЧМвОК1}_{\text{КІП}} = \text{ЧМвОК1}_{\text{д}} - [(\text{ОК1}_{\text{д}} - \min\{\text{НОК1}_{\text{д}}; \text{НОК1}_{\text{д}}^{\text{к}}\}) \times \text{В}_{\text{ЧМвОК1}}],$$

де $\text{ЧМвОК1}_{\text{КІП}}$ – розмір частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ОК1_{КІП};

$\text{ЧМвОК1}_{\text{д}}$ – розмір частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, визначений відповідно до пункту 2 глави 7 розділу II цього Положення;

$\text{ОК1}_{\text{д}}$ – фактичний розмір ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, який визначається як сума складових капіталу дочірньої компанії, що відповідають вимогам глави 3 розділу II цього Положення, зменшена на суму вирахувань, що відповідають вимогам глави 3 розділу II цього Положення;

$\text{НОК1}_{\text{д}}$ – необхідний розмір ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи для виконання вимог щодо достатності ОК1 цією дочірньою компанією, визначених у пункті 3 глави 7 розділу II цього Положення;

$\text{НОК1}_{\text{д}}^{\text{к}}$ – необхідний розмір ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи для виконання вимог щодо достатності ОК1 цією дочірньою компанією, визначених у пункті 3 глави 7 розділу II цього Положення, розрахований на основі сукупної експозиції під ризиком кредитно-інвестиційної підгрупи в частині, що стосується такої компанії. Розрахунок здійснюється з урахуванням процедури виключення внутрішньогрупових операцій між учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи;

$\text{В}_{\text{ЧМ}}$ – відсоток частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахований як відношення розміру частки меншості в ОК1 цієї дочірньої компанії ($\text{ЧМвОК1}_{\text{д}}$), визначеної відповідно до пункту 2 глави 7 розділу II цього Положення, до загальної суми складових ОК1

цієї дочірньої компанії, що відповідають вимогам глави 3 розділу II цього Положення.

2. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи (ЧМвОК1д) як суму складових ОК1 цієї компанії за одночасного дотримання таких умов:

1) до дочірньої компанії встановлені вимоги щодо достатності ОК1;

2) показники звітності дочірньої компанії включаються до консолідованої звітності банківської групи з використанням методу повної консолідації відповідно до цього Положення;

3) складові ОК1, зазначені в абзаці першому пункту 2 глави 7 розділу II цього Положення, належать інвесторам – третім особам;

4) складові ОК1, зазначені в абзаці першому пункту 2 глави 7 розділу II цього Положення, не профінансовані прямо чи опосередковано учасниками банківської групи або їхніми дочірніми компаніями. Складові ОК1 вважаються такими, що прямо чи опосередковано профінансовані учасниками банківської групи або їхніми дочірніми компаніями, якщо кошти вважаються прямо чи опосередковано залученими згідно з пунктами 84–87 глави 14 розділу IV Положення № 196.

3. Відповідальна особа банківської групи під час розрахунку частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ОК1_{КІП} (ЧМвОК1_{КІП}), визначає необхідний розмір ОК1 цієї дочірньої компанії, який є необхідним для дотримання:

1) українською дочірньою компанією, яка є банком, – одночасно вимог до: мінімального значення нормативу достатності ОК1, встановленого Національним банком; підвищеного значення нормативу достатності ОК1, встановленого Національним банком згідно з частиною десятою статті 67 Закону про банки; комбінованого буфера капіталу;

2) українською дочірньою компанією, яка є небанківською фінансовою установою, – вимог щодо достатності ОК1, встановлених Регулятором;

3) іноземною дочірньою компанією – вимог щодо достатності ОК1, встановлених відповідним державним органом іноземної держави.

4. Відповідальна особа банківської групи, якщо дочірня компанія – учасник кредитно-інвестиційної підгрупи має власні дочірні компанії, які також є учасниками цієї кредитно-інвестиційної підгрупи, здійснює розрахунок частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ОК1_{КІП} (ЧМВОК1_{КІП}), згідно з главою 7 розділу II цього Положення.

Розрахунок частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ОК1_{КІП} (ЧМВОК1_{КІП}), здійснюється на субконсолідованій основі.

До розрахунку ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи можуть включатися частки меншості в ОК1 її дочірніх компаній, розмір яких визначається в порядку, встановленому в главі 7 розділу II цього Положення.

5. Відповідальна особа банківської групи в разі включення до розрахунку ОК1_{КІП} частки меншості в ОК1 іноземної дочірньої компанії забезпечує документування та підтримання в актуальному стані інформації про вимоги щодо достатності ОК1, встановлені відповідним державним органом іноземної держави.

Глава 8. Порядок включення відстрочених податкових активів до вирахувань з ОК1_{КІП}

1. Відповідальна особа банківської групи включає до вирахувань з ОК1_{КІП} відстрочені податкові активи без зменшення на величину відстроченого податкового зобов'язання, крім випадків, коли дотримані умови, визначені в пункті 2 глави 8 розділу II цього Положення.

2. Відповідальна особа банківської групи зменшує відстрочені податкові активи на величину відстрочених податкових зобов'язань за одночасного дотримання таких умов:

1) учасник кредитно-інвестиційної підгрупи має юридичне право згортати поточні податкові активи та поточні податкові зобов'язання згідно із законодавством держави, у якій зареєстрований такий учасник;

2) відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання стосуються податків, які стягуються одним і тим самим податковим органом з одного і того самого оподаткованого учасника кредитно-інвестиційної підгрупи.

3. Відповідальна особа банківської групи визначає відстрочені податкові активи з метою вирахувань з ОК1_{КІП} за кожним учасником кредитно-інвестиційної підгрупи – платником податку. Під час зменшення величини

відстрочених податкових активів на величину відстрочених податкових зобов'язань ураховуються відстрочені податкові зобов'язання, які визначені податковим законодавством тієї самої юрисдикції, що і відстрочені податкові активи.

4. Відповідальна особа банківської групи зменшує відстрочені податкові активи на величину відстрочених податкових зобов'язань учасника кредитно-інвестиційної підгрупи в порядку, визначеному в главі 9 розділу II Положення № 196, з урахуванням особливостей, визначених у главі 8 розділу II цього Положення.

Глава 9. Розрахунок ДК1_{КІП}

1. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір ДК1_{КІП} як суму складових ДК1_{КІП}, зменшену на суму вирахувань з ДК1_{КІП}.

2. Відповідальна особа банківської групи до складових ДК1_{КІП} включає:

1) складові ДК1, визначені в главі 11 розділу II Положення № 196;

2) частки меншості в ДК1 дочірніх компаній – учасників кредитно-інвестиційної підгрупи, розраховані в порядку, визначеному в главі 10 розділу II цього Положення.

Відповідальна особа банківської групи має право прийняти рішення не здійснювати розрахунку розміру частки меншості в ДК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи та не включати її до розрахунку ДК1_{КІП}.

3. Відповідальна особа банківської групи здійснює вирахування з ДК1_{КІП} згідно з главою 11 розділу II Положення № 196.

Глава 10. Розрахунок частки меншості в ДК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ДК1_{КІП}

1. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір частки меншості в ДК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ДК1_{КІП}, за такою формулою:

$$\text{ЧМвДК1}_{\text{КІП}} = \text{ЧМвК1}_{\text{КІП}} - \text{ЧМвОК1}_{\text{КІП}},$$

де $\text{ЧМвДК1}_{\text{КІП}}$ – розмір частки меншості в ДК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до ДК1_{КІП};

$ЧМвК1_{КІП}$ – розмір частки меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $К1_{КІП}$, визначений згідно з пунктом 2 глави 10 розділу II цього Положення;

$ЧМвОК1_{КІП}$ – розмір частки меншості в ОК1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $ОК1_{КІП}$, визначений згідно з главою 7 розділу II цього Положення.

2. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір частки меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $К1_{КІП}$, за такою формулою:

$$ЧМвК1_{КІП} = ЧМвК1_{д} - [(К1_{д} - \min\{НК1_{д}; НК1_{д}^k\}) \times В_{КвК1}],$$

де $ЧМвК1_{КІП}$ – розмір частки меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $К1_{КІП}$;

$ЧМвК1_{д}$ – розмір частки меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, визначений відповідно до пункту 3 глави 10 розділу II цього Положення;

$К1_{д}$ – фактичний розмір капіталу 1 рівня (далі – К1) дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, який визначається як сума складових капіталу дочірньої компанії, що відповідають вимогам глав 3 та 9 розділу II цього Положення для включення до складових $ОК1_{КІП}$, $ДК1_{КІП}$ відповідно, зменшена на суму вирахувань, що відповідають вимогам глав 3 та 9 розділу II цього Положення щодо вирахувань з $ОК1_{КІП}$, $ДК1_{КІП}$;

$НК1_{д}$ – необхідний розмір К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи для виконання вимог щодо достатності К1 цією дочірньою компанією, визначених у пункті 4 глави 10 розділу II цього Положення;

$НК1_{д}^k$ – необхідний розмір К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи для виконання вимог щодо достатності К1 цією дочірньою компанією, визначених у пункті 4 глави 10 розділу II цього Положення, розрахований на основі сукупної експозиції під ризиком кредитно-інвестиційної підгрупи в частині, що стосується такої дочірньої компанії. Розрахунок здійснюється з урахуванням процедури виключення внутрішньогрупових операцій між учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи;

$В_{КвК1}$ – відсоток частки меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахований як відношення розміру частки меншості в К1 цієї дочірньої компанії ($ЧМвК1_{д}$), визначеної відповідно до пункту 3 глави 10 розділу II цього Положення, до загальної суми складових $ОК1$ та $ДК1$ цієї дочірньої компанії, що відповідають вимогам глав 3 та 9 розділу II цього Положення для включення до складових $ОК1_{КІП}$, $ДК1_{КІП}$.

3. Відповідальна особа банківської групи визначає частку меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи (ЧМвК1д) як суму складових ОК1, ДК1 цієї дочірньої компанії за одночасного дотримання таких умов:

1) до дочірньої компанії встановлені вимоги щодо достатності ОК1, К1;

2) показники звітності дочірньої компанії включаються до консолідованої звітності банківської групи з використанням методу повної консолідації відповідно до цього Положення;

3) складові ОК1, ДК1, зазначені в абзаці першому пункту 3 глави 10 розділу II цього Положення, належать інвесторам – третім особам;

4) складові ОК1, ДК1, зазначені в абзаці першому пункту 3 глави 10 розділу II цього Положення, не профінансовані прямо чи опосередковано учасниками банківської групи або їхніми дочірніми компаніями. Складові ОК1, ДК1 вважаються такими, що профінансовані прямо чи опосередковано учасниками банківської групи або їхніми дочірніми компаніями, якщо кошти вважаються прямо чи опосередковано залученими згідно з пунктами 84–87 глави 14 розділу IV Положення № 196.

4. Відповідальна особа банківської групи під час розрахунку частки меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до К1_{КІП} (ЧМвК1_{КІП}), визначає необхідний розмір К1 цієї дочірньої компанії, який необхідний для дотримання:

1) українською дочірньою компанією, яка є банком, – одночасно вимог до: мінімального значення нормативу достатності К1, встановленого Національним банком; підвищеного значення нормативу достатності К1, встановленого Національним банком згідно з частиною десятою статті 67 Закону про банки; комбінованого буфера капіталу;

2) українською дочірньою компанією, яка є небанківською фінансовою установою, – вимог щодо достатності К1, встановлених Регулятором;

3) іноземною дочірньою компанією – вимог щодо достатності К1, встановлених відповідним державним органом іноземної держави.

5. Відповідальна особа банківської групи, якщо дочірня компанія – учасник кредитно-інвестиційної підгрупи має власні дочірні компанії, які також є учасниками цієї кредитно-інвестиційної підгрупи, здійснює розрахунок частки меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи,

що включається до $K1_{\text{КІП}}$ ($\text{ЧМв}K1_{\text{КІП}}$) згідно з главою 10 розділу II цього Положення.

Розрахунок частки меншості в $K1$ дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $K1_{\text{КІП}}$ ($\text{ЧМв}K1_{\text{КІП}}$), здійснюється на субконсолідованій основі.

До розрахунку $K1$ дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи можуть включатися частки меншості в $K1$ її дочірніх компаній, розмір яких визначається в порядку, установленому в главі 10 розділу II цього Положення.

6. Відповідальна особа банківської групи в разі включення до розрахунку $\text{Д}K1_{\text{КІП}}$ частки меншості в $\text{Д}K1$ іноземної дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи забезпечує документування та підтримання в актуальному стані інформації про вимоги щодо достатності $K1$, встановлені відповідним державним органом іноземної держави.

Глава 11. Розрахунок $K2_{\text{КІП}}$

1. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір $K2_{\text{КІП}}$ як суму складових $K2_{\text{КІП}}$, зменшену на суму вирахувань із $K2_{\text{КІП}}$.

2. Відповідальна особа банківської групи до складових $K2_{\text{КІП}}$ включає:

1) складові $K2$, визначені в главі 12 розділу III Положення № 196;

2) частки меншості в $K2$ дочірніх компаній – учасників кредитно-інвестиційної підгрупи, розраховані в порядку, визначеному в главі 12 розділу II цього Положення.

Відповідальна особа банківської групи має право прийняти рішення не здійснювати розрахунок розміру частки меншості в $K2$ дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи та не включати її до розрахунку $K2_{\text{КІП}}$.

3. Відповідальна особа банківської групи здійснює вирахування з $K2_{\text{КІП}}$ згідно з главою 13 розділу III Положення № 196.

Глава 12. Розрахунок частки меншості в $K2$ дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $K2_{\text{КІП}}$

1. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір частки меншості в $K2$ дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $K2_{\text{КІП}}$, за такою формулою:

$$\text{ЧМв}K2_{\text{КІП}} = \text{ЧМв}PK_{\text{КІП}} - \text{ЧМв}K1_{\text{КІП}},$$

де $ЧМвК2_{КІП}$ – розмір частки меншості в К2 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $К2_{КІП}$;

$ЧМвРК_{КІП}$ – розмір частки меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $РК_{КІП}$, визначений згідно з пунктом 2 глави 12 розділу II цього Положення;

$ЧМвК1_{КІП}$ – розмір частки меншості в К1 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $К1_{КІП}$, визначений згідно з пунктом 2 глави 10 розділу II цього Положення.

2. Відповідальна особа банківської групи визначає розмір частки меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $РК_{КІП}$, за такою формулою:

$$ЧМвРК_{КІП} = ЧМвРК_{д} - [(РК_{д} - \min\{НРК_{д}; НРК_{д}^k\}) \times В_{ЧМвРК}],$$

де $ЧМвРК_{КІП}$ – розмір частки меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до $РК_{КІП}$;

$ЧМвРК_{д}$ – розмір частки меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, визначений відповідно до пункту 3 глави 12 розділу II цього Положення;

$РК_{д}$ – фактичний розмір регулятивного капіталу дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, який визначається як сума складових капіталу цієї дочірньої компанії, що відповідають вимогам глав 3, 9, 11 розділу II цього Положення для включення до складових $ОК1_{КІП}$, $ДК1_{КІП}$, $К2_{КІП}$, зменшена на суму вирахувань, що відповідають вимогам глав 3, 9, 11 розділу II цього Положення щодо вирахувань з $ОК1_{КІП}$, $ДК1_{КІП}$, $К2_{КІП}$;

$НРК_{д}$ – необхідний розмір РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи для виконання вимог щодо достатності РК цією дочірньою компанією, визначених у пункті 4 глави 11 розділу II цього Положення;

$НРК1_{д}^k$ – необхідний розмір РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи для виконання вимог щодо достатності РК цією дочірньою компанією, визначених у пункті 4 глави 12 розділу II цього Положення, розрахований на основі сукупної експозиції під ризиком кредитно-інвестиційної підгрупи в частині, що стосується такої дочірньої компанії. Розрахунок здійснюється з урахуванням процедури виключення внутрішньогрупових операцій між учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи;

$В_{ЧМвРК}$ – відсоток частки меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахований як відношення частки меншості в РК цієї дочірньої компанії ($ЧМвРК_{д}$), визначеної відповідно до пункту 3 глави 12 розділу II цього Положення, до загальної суми складових $ОК1$, $ДК1$, $К2$ дочірньої компанії, що відповідають вимогам глав 3, 9, 11 розділу II цього Положення для включення до складових $ОК1_{КІП}$, $ДК1_{КІП}$, $К2_{КІП}$.

3. Відповідальна особа банківської групи визначає частку меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи (ЧМВРКд) як суму складових ОК1, ДК1, К2 дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи за одночасного дотримання таких умов:

1) до дочірньої компанії встановлені вимоги щодо достатності ОК1, К1, РК;

2) показники звітності дочірньої компанії включаються до консолідованої звітності банківської групи з використанням методу повної консолідації відповідно до цього Положення;

3) складові ОК1, ДК1, К2, зазначені в абзаці першому пункту 3 глави 12 розділу II цього Положення, належать інвесторам – третім особам;

4) складові ОК1, ДК1, К2, зазначені в абзаці першому пункту 3 глави 12 розділу II цього Положення, не профінансовані прямо чи опосередковано учасниками банківської групи або їхніми дочірніми компаніями. Складові ОК1, ДК1, К2 вважаються такими, що профінансовані прямо чи опосередковано учасниками банківської групи або їхніми дочірніми компаніями, якщо кошти вважаються прямо чи опосередковано залученими згідно з пунктами 84–87 глави 14 розділу IV Положення № 196.

4. Відповідальна особа банківської групи під час розрахунку частки меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до РК_{КІП} (ЧМВРК_{КІП}), визначає необхідний розмір РК цієї дочірньої компанії, який необхідний для дотримання:

1) українською дочірньою компанією, яка є банком, – одночасно вимог щодо:

мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, встановленого Національним банком;

підвищеного значення нормативу достатності регулятивного капіталу, встановленого Національним банком згідно з частиною десятою статті 67 Закону про банки;

комбінованого буфера капіталу;

2) українською дочірньою компанією, яка є небанківською фінансовою установою, – вимог щодо достатності регулятивного капіталу, встановлених Регулятором;

3) іноземною дочірньою компанією – вимог щодо достатності регулятивного капіталу, встановлених відповідним державним органом іноземної держави.

5. Відповідальна особа банківської групи, якщо дочірня компанія – учасник кредитно-інвестиційної підгрупи має власні дочірні компанії, які також є учасниками цієї кредитно-інвестиційної підгрупи, здійснює розрахунок частки меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до РК_{КІП} (ЧМВРК_{КІП}), згідно з главою 12 розділу II цього Положення.

Розрахунок частки меншості в РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи, що включається до РК_{КІП} (ЧМВРК_{КІП}), здійснюється на субконсолідованій основі.

До розрахунку РК дочірньої компанії – учасника кредитно-інвестиційної підгрупи можуть включатися частки меншості в РК її дочірніх компаній, розмір яких визначається в порядку, встановленому в главі 12 розділу II цього Положення.

6. Відповідальна особа банківської групи в разі включення до розрахунку К2_{КІП} частки меншості в К2 іноземної дочірньої компанії забезпечує документування та підтримання в актуальному стані інформації про вимоги щодо достатності РК, встановлені відповідним державним органом іноземної держави.”.

3. Положення після розділу II доповнити новим розділом III такого змісту:
“Розділ III. Достатність регулятивного капіталу, нормативи капіталу

Глава 1. Норматив достатності регулятивного капіталу банківської групи

1. Достатність регулятивного капіталу банківської групи відображає здатність банківської групи покрити збитки, спричинені прийнятими ризиками, за рахунок регулятивного капіталу.

2. Достатність регулятивного капіталу банківської групи визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу банківської групи, розрахованого згідно з главою 1 розділу II цього Положення, з необхідним розміром регулятивного капіталу банківської групи, розрахованим згідно з главою 1 розділу III цього Положення.

3. Мінімальні вимоги щодо достатності регулятивного капіталу банківської групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу банківської групи, розрахований згідно з главою 1 розділу II цього Положення, дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу банківської групи, розрахований згідно з главою 1 розділу III цього Положення.

4. Необхідний розмір регулятивного капіталу банківської групи розраховується за такою формулою:

$$\text{НРК}_{\text{БГ}} = \text{НРК}_{\text{КІП}} + \text{НРК}_{\text{СП}} - \text{К},$$

де $\text{НРК}_{\text{БГ}}$ – необхідний розмір регулятивного капіталу банківської групи;

$\text{НРК}_{\text{КІП}}$ – необхідний розмір регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи/банку – учасника банківської групи, якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, розрахований відповідно до пункту 5 глави 1 розділу III цього Положення;

$\text{НРК}_{\text{СП}}$ – необхідний розмір регулятивного капіталу страхової підгрупи/страховика – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, розрахований згідно з Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 202 (зі змінами), у частині порядку розрахунку необхідного розміру регулятивного капіталу страхової підгрупи небанківської фінансової групи або страховика – учасника небанківської фінансової групи;

К – коригування, що визначається як необхідний розмір регулятивного капіталу, розрахованого за активами – вкладеннями (акції, частки, паї) учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти, які були включені до вирахувань під час розрахунку регулятивного капіталу банківської групи.

Сума коригування розраховується за такою формулою:

$$\text{К} = \text{КРв} \times \text{k},$$

де КРв – сума вкладень у капітал учасників банківської групи, зважених за ступенем кредитного ризику, що приймалася до розрахунку необхідного розміру регулятивного капіталу (НРК);

k – коефіцієнт, визначений згідно з пунктом 5 глави 1 розділу III цього Положення.

5. Необхідний розмір регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи/банку – учасника банківської групи, якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, розраховується за такою формулою:

$$\text{НРК}_{\text{КІП}} = \text{СЕ} \times \text{k},$$

де СЕ – сукупна експозиція під ризиком кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахована відповідно до пункту 2 глави 2 розділу III цього Положення;

k – коефіцієнт, розрахований на основі значення мінімальних вимог щодо достатності регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи:

1) до 31 грудня 2024 року (включно) – 0,085;

2) до 30 червня 2025 року (включно) – 0,0925;

3) із 01 липня 2025 року – 0,1.

Глава 2. Норматив достатності регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи (H_{PKK})

1. Норматив достатності регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи (H_{PKK}) визначається як відношення розміру регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахованого згідно з главою 2 розділу II цього Положення, до сукупної експозиції під ризиком, визначеної згідно з пунктом 2 глави 2 розділу III цього Положення.

2. Відповідальна особа розраховує сукупну експозицію під ризиком КІП за такою формулою:

$$CE = KP + OP \times 10 + PP \times 10 + Pi - НКР,$$

де CE – сукупна експозиція під ризиком;

KP – сукупна сума консолідованих активів та позабалансових зобов'язань кредитно-інвестиційної підгрупи, зважених на відповідні коефіцієнти ризику залежно від групи ризику, до якої віднесено актив, відповідно до глави 1 розділу IV Інструкції № 368, з урахуванням даних аналітичного обліку згідно з методикою розрахунку економічних нормативів, розробленою відповідно до Інструкції № 368 та схваленою рішенням Правління Національного банку (далі – сукупна сума зважених активів);

OP – мінімальний розмір операційного ризику кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахований відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо порядку визначення мінімального розміру операційного ризику;

PP – мінімальний розмір ринкового ризику кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахований відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо порядку визначення мінімального розміру ринкового ризику (далі – мінімальний розмір ринкового ризику);

Pi – сукупний розмір різниць, які виникають унаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги відповідно до вимог пункту 257⁴ глави 39 розділу V Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами) (далі – Положення № 64), та зменшують сукупну експозицію під ризиком (далі – Різниця), розрахованих відповідно до пункту 3 глави 2 розділу III цього Положення;

$НКР$ – сукупна величина непокритого кредитного ризику, яка вирахована з регулятивного капіталу банку – учасника банківської групи, учасника кредитно-

інвестиційної підгрупи, операції якого включаються до розрахунку нормативів кредитного ризику банку з урахуванням пункту 21 глави 1 розділу VI Інструкції № 368.

3. Відповідальна особа для визначення Різниці здійснює такі послідовні заходи:

1) визначає сукупну суму зважених активів та мінімального розміру ринкового ризику, помноженого на коефіцієнт 10, розраховану без урахування переміщення інструменту;

2) визначає сукупну суму зважених активів та мінімального розміру ринкового ризику, помноженого на коефіцієнт 10, розраховану з урахуванням переміщення інструменту. Під час розрахунку такої суми враховується вплив, спричинений виключно переміщенням інструменту;

3) визначає розмір Різниці як перевищення величини, визначеної згідно з підпунктом 1 пункту 3 глави 2 розділу III цього Положення, над величиною, визначеною згідно з підпунктом 2 пункту 3 глави 2 розділу III цього Положення.

Відповідальна особа включає Різницю до сукупної експозиції під ризиком зі звітної дати, яка є наступною за датою переміщення інструменту до банківської/торгової книги, до дати припинення визнання переміщеного інструменту.

4. Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи (N_{PKK}) становить 10% від сукупної експозиції під ризиком:

1) до 31 грудня 2024 року (включно) – 8,5% від сукупної експозиції під ризиком;

2) до 30 червня 2025 року (включно) – 9,25% від сукупної експозиції під ризиком;

3) із 01 липня 2025 року – 10% від сукупної експозиції під ризиком.

Глава 3. Норматив достатності капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (N_{K1K})

1. Норматив достатності капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (N_{K1K}) визначається як відношення розміру капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахованого згідно з главою 2 розділу II цього Положення, до сукупної експозиції під ризиком, розрахованої згідно з пунктом 2 глави 2 розділу III цього Положення.

2. Мінімальне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (H_{K1k}) становить 7,5% від сукупної експозиції під ризиком.

Глава 4. Норматив достатності основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (H_{OK1k})

1. Норматив достатності основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (H_{OK1k}) визначається як відношення розміру основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи, розрахованого згідно з главою 3 розділу II цього Положення, до сукупної експозиції під ризиком, розрахованої згідно з пунктом 2 глави 2 розділу III цього Положення.

2. Мінімальне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (H_{OK1k}) становить 5,625% від сукупної експозиції під ризиком.

Глава 5. Буфери капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи. Комбінований буфер капіталу

1. Відповідальна особа банківської групи забезпечує формування буферів капіталу за кредитно-інвестиційною підгрупою, а саме:

1) буфера консервації;

2) контрциклічного буфера;

3) буфера системної важливості, якщо учасником кредитно-інвестиційної підгрупи є банк, який набув статусу системно важливого банку;

4) буфера системного ризику.

Сукупний розмір буферів капіталу, щодо яких Національний банк прийняв рішення про їх формування, є комбінованим буфером капіталу.

2. Розмір буфера консервації становить 2,5% від сукупної експозиції під ризиком.

3. Рішення про дату початку формування буфера консервації та графік поетапного досягнення встановленого розміру приймається Правлінням Національного банку.

Національний банк доводить зміст прийнятого рішення до відома відповідальних осіб банківських груп не пізніше ніж за шість місяців до дати запровадження буфера консервації.

4. Контрциклічний буфер формується в порядку, установленому Національним банком.

5. Національний банк установлює вимоги до формування контрциклічного буфера в разі виявлення ознак надмірного зростання кредитування/інших ознак, які свідчать про підвищення системних ризиків.

Національний банк установлює розмір контрциклічного буфера в межах 0–2,5% від сукупної експозиції під ризиком.

Рішення про дату початку, порядок формування контрциклічного буфера, розмір/збільшення розміру цього буфера, графік поетапного досягнення встановленого розміру (за потреби) приймається Правлінням Національного банку та містить інформацію про підстави і цілі запровадження/збільшення розміру цього буфера.

Національний банк доводить зміст прийнятого рішення до відома відповідальних осіб банківських груп не пізніше ніж за 12 місяців до дати запровадження контрциклічного буфера.

6. Буфер системної важливості формується, якщо учасником кредитно-інвестиційної підгрупи банківської групи є банк, який набув статусу системно важливого банку, у розмірі, визначеному в розділі X Інструкції № 368 для такого банку.

Рішення про дату початку формування буфера системної важливості приймається Правлінням Національного банку.

Національний банк доводить зміст прийнятого рішення до відома відповідальних осіб банківських груп не пізніше ніж за шість місяців до дати запровадження буфера системної важливості.

7. Буфер системного ризику формується в порядку, установленому Національним банком.

8. Національний банк установлює вимоги щодо формування буфера системного ризику в разі виявлення ознак, які свідчать про підвищення системних ризиків (за винятком ризиків, урахованих для встановлення контрциклічного буфера капіталу).

Національний банк установлює розмір буфера системного ризику в межах 0–3% від сукупної експозиції під ризиком.

Рішення про дату початку та порядок формування буфера системного ризику, розмір/збільшення розміру цього буфера, графік поетапного досягнення встановленого розміру (за потреби) приймається Правлінням Національного банку та містить інформацію про підстави і цілі запровадження/збільшення розміру цього буфера, перелік банківських груп, які зобов'язані його формувати, та/або критерії, на підставі яких визначаються такі банківські групи.

Національний банк доводить зміст прийнятого рішення до відома відповідальних осіб банківських груп не пізніше ніж за шість місяців до дати запровадження буфера системного ризику.

9. Буфери капіталу формуються за рахунок основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи.

10. Вимоги щодо формування комбінованого буфера капіталу за кредитно-інвестиційною підгрупою є дотриманими за умови одночасного забезпечення виконання таких вимог:

1) фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи становить не менше, ніж сукупний розмір мінімального значення цього нормативу або підвищеного значення нормативу достатності регулятивного капіталу в разі встановлення Національним банком такого значення згідно з частиною десятою статті 67 Закону про банки та комбінованого буфера капіталу;

2) фактичне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи становить не менше, ніж сукупний розмір мінімального значення цього нормативу або підвищеного значення нормативу достатності капіталу 1 рівня в разі встановлення Національним банком такого значення згідно з частиною десятою статті 67 Закону про банки та комбінованого буфера капіталу;

3) фактичне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи становить не менше, ніж сукупний розмір мінімального значення цього нормативу або підвищеного значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня в разі встановлення Національним банком такого значення згідно з частиною десятою статті 67 Закону про банки та комбінованого буфера капіталу.

Глава 6. Достатність регулятивного капіталу страхової підгрупи

1. Достатність регулятивного капіталу страхової підгрупи визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу страхової підгрупи, розрахованого згідно з пунктом 2 глави 1 розділу II цього Положення, з необхідним розміром регулятивного капіталу страхової підгрупи, розрахованим згідно з пунктом 4 глави 3 розділу III цього Положення.

2. Мінімальні вимоги щодо достатності регулятивного капіталу страхової підгрупи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу страхової підгрупи, розрахований згідно з пунктом 2 глави 1 розділу II цього Положення, дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу страхової

підгрупи, розрахований відповідно до вимог пункту 4 глави 3 розділу III цього Положення.”

У зв'язку з цим розділи III–VI уважати відповідно розділами IV–VII.

4. В абзаці третьому підпункту 2 пункту 3 глави 1 розділу IV слово та цифри “розділу III” замінити словом та цифрами “розділу IV”.

5. У розділі V:

1) у главі 2:

у пункті 2.3:

в абзаці першому слова “страхової компанії” замінити словом “страховика”;

в абзаці третьому літери “РК(бг)” замінити літерами “РК_{БГ}”;

в абзаці п'ятому слова “страхової компанії” замінити словом “страховика”;

у пункті 2.4 літери “РК(бг)”, “РК(кіп)” замінити відповідно літерами “РК_{БГ}”, “РК_{КІП}”;

2) у главі 3:

у пункті 3.5:

в абзаці першому слова “страхової компанії” замінити словом “страховика”;

в абзаці третьому літери “РК(бг)” замінити літерами “РК_{БГ}”;

в абзацах п'ятому та сьомому слова “страхової компанії” замінити словом “страховика”;

у пункті 3.6 літери “РК(бг)”, “РК(кіп)” замінити відповідно літерами “РК_{БГ}”, “РК_{КІП}”;

3) у главі 4:

у пункті 4.3:

в абзаці першому слова “страхової компанії” замінити словом “страховика”;

в абзаці третьому літери “РК(бг)” замінити літерами “РК_{БГ}”;

в абзаці п'ятому слова “страхової компанії” замінити словом “страховика”;

у пункті 4.4:

слово та цифри “розділу IV” замінити словом та цифрою “розділу V”;

літери “РК(бг)”, “РК(кіп)” замінити відповідно літерами “РК_{БГ}”, “РК_{КІП}”.

6. У розділі VI:

1) у главі 1:

у пункті 1.3:

в абзаці першому слова “страхової компанії” замінити словом “страховика”;

в абзаці третьому літери “РК(бг)” замінити літерами “РК_{БГ}”;

в абзаці четвертому слова “страховою компанією” замінити словом “страховиком”;

у пункті 1.4 літери “РК(бг)”, “РК(кіп)” замінити відповідно літерами “РК_{БГ}”, “РК_{КІП}”;

2) у главі 2:

у пункті 2.3:

в абзаці першому слова “страхової компанії” замінити словом “страховика”;

в абзаці третьому літери “РК(бг)” замінити літерами “РК_{БГ}”;

в абзаці четвертому слова “страховою компанією” замінити словом “страховиком”;

у пункті 2.4 літери “РК(бг)”, “РК(кіп)” замінити відповідно літерами “РК_{БГ}”, “РК_{КІП}”.

7. У главі 2 розділу VII:

1) у пункті 2.2:

абзац четвертий викласти в такій редакції:

“перехідну таблицю за статтями фінансової звітності підприємства, визначеними Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами), до консолідованого звіту банківської групи, що повинен ґрунтуватися на економічній суті операцій, які відображаються за відповідними статтями;”;

абзац п’ятий після цифр “№ 892/4185” та “№ 89” доповнити словами “(зі змінами)”;

2) пункт 2.3 після цифр “№ 1288/20026” доповнити словами “(зі змінами)”;

3) у пункті 2.8 слова “, а також, таблицю за формою, наведеною в додатку до цього Положення, в якій відображаються показники, на підставі яких здійснювався розрахунок достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи, підгруп банківської групи, та інформація про дотримання пруденційних нормативів” виключити.

8. Додаток до Положення замінити двома новими додатками такого змісту:

Додаток 1
до Положення про порядок регулювання
діяльності банківських груп
(пункт 1 глави 5 розділу II)

Розрахунок суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку

1. Визначення суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку,
з урахуванням наявності/відсутності в учасника кредитно-інвестиційної підгрупи
документів щодо прогнозованої суми дивідендів

Таблиця 1

№ з/п	Критерій наявності/ відсутності документів щодо прогнозованої суми дивідендів	Сума дивідендів, передбачуваних до сплати	
		із Прибутку ЗР/ПЗП	із Прибутків МР _{КІП}
1	2	3	4
1	Наявна пропозиція виконавчого органу або рішення загальних зборів щодо суми дивідендів до сплати	Дорівнює сумі дивідендів до сплати з Прибутку _{ЗР (ч)} , визначеній у пропозиції виконавчого органу/рішенні загальних зборів	Дорівнює сумі дивідендів до сплати з Прибутків МР, визначеній у пропозиції виконавчого органу/рішенні загальних зборів
2	Немає пропозиції виконавчого органу щодо суми дивідендів до сплати та рішення загальних зборів. Наявна дивідендна політика та її дані вважаються прийнятними	Дорівнює Прибуток ЗР/ПЗП x Коефіцієнт _{div}	Дорівнює Прибутки МР x Коефіцієнт _{div} МР – якщо дивідендна політика визначає прогнозний відсоток дивідендів до сплати або дорівнює прогнозній сумі дивідендів до сплати з Прибутків МР, визначеній у дивідендній політиці, – якщо дивідендна політика визначає прогнозовану суму дивідендів до сплати

1	2	3	4
3	<p>Немає пропозиції виконавчого органу та рішення загальних зборів.</p> <p>Наявна дивідендна політика, але її дані вважаються неприйнятними</p>	<p>Дорівнює найбільшому з трьох значень, визначених за такими формулами:</p> <p>1) Прибуток ЗР/ПЗП х Коефіцієнт_{div};</p> <p>2) Прибуток ЗР/ПЗП х Коефіцієнт_{div} (1_{p.});</p> <p>3) Прибуток ЗР/ПЗП х Коефіцієнт_{div} (3_{p.})</p>	<p>Дорівнює найбільшому з трьох значень, визначених за такими формулами:</p> <p>1) Прибутки МР х Коефіцієнт_{div} МР;</p> <p>2) Прибутки МР х Коефіцієнт_{div} МР (1_{p.});</p> <p>3) Прибутки МР х Коефіцієнт_{div} МР(3_{p.})</p>
4	<p>Немає пропозиції виконавчого органу та рішення загальних зборів щодо суми дивідендів до сплати.</p> <p>Немає дивідендної політики.</p> <p>Наявна програма капіталізації</p>	<p>Дорівнює нулю (якщо програма капіталізації передбачає припинення нарахування/сплати дивідендів) або дорівнює сумі дивідендів до сплати з Прибутку_{ЗР (ч)}/Прибутків_{МР} згідно з програмою капіталізації (якщо програма капіталізації передбачає нарахування/сплату дивідендів)</p>	

1	2	3	4
5	Немає документів щодо прогнозованої суми дивідендів	<p>Дорівнює найбільшому з двох значень, визначених за такими формулами:</p> <p>1) Прибуток ЗР/ПЗП х Коефіцієнт_{div} (1_{p.});</p> <p>2) Прибуток ЗР/ПЗП х Коефіцієнт_{div} (3_{p.})</p>	<p>Дорівнює найбільшому з двох значень, визначених за такими формулами:</p> <p>1) Прибутки МР х Коефіцієнт_{div} МР (1_{p.});</p> <p>2) Прибутки МР х Коефіцієнт_{div} МР(3_{p.})</p>

2. Розрахунок значення Коефіцієнта_{div}

Таблиця 2

№ з/п	Показник, визначений у дивідендній політиці	Формула розрахунку Коефіцієнта _{div}
1	2	3
1	Прогнозний відсоток дивідендів до сплати	$\frac{\text{Прогнозний відсоток дивідендів до сплати}}{100}$
2	Прогнозна сума дивідендів до сплати	$\frac{\text{Прогнозна сума дивідендів до сплати}}{\text{Прогнозна сума чистого прибутку звітного року}}$
3	Прогнозний відсоток чистого прибутку звітного року, що планується залишити в капіталі	$\frac{(100\% - \text{прогнозний відсоток чистого прибутку звітного року, що планується залишити в капіталі})}{100}$
4	Прогнозна сума чистого прибутку звітного року, що планується залишити в капіталі	$\frac{(\text{Прогнозна сума чистого прибутку звітного року} - \text{прогнозна сума чистого прибутку звітного року, що планується залишити в капіталі})}{\text{Прогнозна сума чистого прибутку звітного року}}$

3. Розрахунок значення Коефіцієнта_{div} (1_{p.})

Таблиця 3

№ з/п	Критерії	Формула розрахунку Коефіцієнта _{div} (1 _{p.})/значення Коефіцієнта _{div} (1 _{p.})
1	2	3
1	Наявне рішення загальних зборів щодо розподілу прибутку (далі – рішення щодо розподілу прибутку)	$\frac{\text{Сума дивідендів до сплати згідно з рішенням щодо розподілу прибутку}}{\text{Сума чистого прибутку за звітний рік}}$
2	Немає рішення щодо розподілу прибутку. Наявна дивідендна політика, яка містить прогнозний відсоток дивідендів до сплати	$\frac{\text{Прогнозний відсоток дивідендів до сплати за звітний рік згідно з дивідендною політикою}}{100}$
3	Немає рішення щодо розподілу прибутку. Немає дивідендної політики. За результатами звітного року отримано прибуток та розмір резервного фонду (капіталу) відповідає вимогам, визначеним законодавством	1
4	Немає рішення щодо розподілу прибутку. Немає дивідендної політики. За результатами звітного року отримано прибуток, але резервний фонд (капітал) не сформовано в розмірі, визначеному законодавством	1 – К _p , де К _p – коефіцієнт формування резервного фонду, який розраховується як відношення встановленого законодавством відсотка відрахувань від прибутку для формування резервного фонду до 100
5	За результатами звітного року отримано збиток	0

4. Розрахунок значення Коефіцієнта_{div MP} (1_{p.})

Таблиця 4

№ з/п	Критерії	Формула розрахунку Коефіцієнта _{div MP} (1 _{p.})/ значення Коефіцієнта _{div MP} (1 _{p.})
1	2	3
1	Наявне рішення загальних зборів щодо розподілу нерозподілених прибутків минулих років	$\frac{\text{Сума дивідендів до сплати згідно з рішенням щодо розподілу нерозподілених прибутків}}{\text{Прибутки MP}}$
2	Немає рішення загальних зборів щодо розподілу нерозподілених прибутків минулих років	0

5. Пояснення до заповнення додатка

1. Коефіцієнт_{div} – коефіцієнт виплати дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутку ЗР/ПЗП, значення якого визначається на підставі показників, визначених у дивідендній політиці щодо відповідного прибутку, згідно з таблицею 3 цього додатка.

2. Коефіцієнт_{div} (1_{p.}) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутку_{ЗР (Ч)} за останній рік, що передує поточному року (за звітний рік), значення якого визначається відповідно до критеріїв, зазначених у таблиці 4 цього додатка.

3. Коефіцієнт_{div} (3_{p.}) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутку_{ЗР (Ч)} за останніх три роки, що передують поточному року, значення якого дорівнює середньоарифметичному значенню Коефіцієнтів_{div} (1_{p.}), розрахованих для кожного року, в якому був чистий прибуток звітного року.

4. Коефіцієнт_{div MP} – коефіцієнт дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутків_{MP}, значення якого відповідає прогнозованому відсотку дивідендів до

сплати з нерозподілених прибутків минулих років, визначеному в дивідендній політиці на поточний рік, поділеному на 100.

5. Коефіцієнт_{div МР} (1_{р.}) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутків_{МР} за останній рік, що передує поточному року (за звітний рік), значення якого визначається відповідно до критеріїв, визначених у таблиці 5 цього додатка.

6. Коефіцієнт_{div МР} (3_{р.}) – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутків_{МР} за останніх три роки, що передують поточному року, значення якого дорівнює середньоарифметичному значенню Коефіцієнтів_{div МР} (1_{р.}), розрахованих для кожного року, в якому учасник кредитно-інвестиційної підгрупи мав Прибутки_{МР}.

7. Прибуток_{ЗР} (ч) – чистий прибуток звітного року.

8. Прибуток_{ЗР/ПЗП/П} – прибуток звітного року/прибуток за проміжний звітний період/поточний прибуток.

9. Прибутки_{МР} – нерозподілені прибутки минулих років.

Додаток 2
до Положення про порядок регулювання
діяльності банківських груп
(підпункт 3 пункту 1 глави 6 розділу II)

Запевнення про достовірність розрахунку суми прибутку

(звітного року/прибутку за проміжний звітний період)

за _____
рік/проміжний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців)

для включення до складових основного капіталу 1 рівня кредитно-інвестиційної підгрупи (ОК1_{КІП}) банківської групи

_____ [найменування банківської групи (за наявності)]

Цим запевненням підтверджуємо, що:

1) розрахунок суми прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період, зазначений у таблиці цього запевнення, є достовірним;

2) консолідована/субконсолідована фінансова звітність банківської групи/підгрупи банківської групи за звітний рік/проміжний період перевірена/оглянута аудитором (зазначається найменування аудитора), що підтверджується річним/проміжним аудиторським звітом (висновком) [зазначаються реквізити аудиторського звіту (висновку)];

3) розрахунок суми виплат/дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітного року/прибутку за проміжний звітний період, здійснено відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254 (зі змінами) (далі – Положення № 254).

Голова правління відповідальної
особи банківської групи

_____ (особистий підпис)

_____ (прізвище, власне ім'я,
по батькові)

Головний бухгалтер відповідальної
особи банківської групи

_____ (особистий підпис)

_____ (прізвище, власне ім'я,
по батькові)

Прізвище і власне ім'я виконавця,
номер телефону

Розрахунок суми прибутку _____ для включення до складових ОК1_{КП}
(звітнього року/за проміжний звітний період)

Таблиця

№ з/П	№ показника	Показник	Сума (тис. грн)
1	2	3	4
1	1	Прибуток звітнього року/прибуток за проміжний звітний період банківської групи, визначений у Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованому звіті про фінансові результати) за звітний період (рік/проміжний період)	
2	2	Прибуток звітнього року/прибуток за проміжний звітний період кредитно-інвестиційної підгрупи, визначений у Субконсолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Субконсолідованому звіті про фінансові результати) за звітний період (рік/проміжний період)	
3	3	Виплати, передбачувані до сплати з прибутку звітнього року/прибутку за проміжний звітний період	
4	4	Сукупні дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку учасників кредитно-інвестиційної підгрупи (сума показників 4.1–4.N)	
5	4.1	Дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку учасника № 1. Словами зазначається спосіб розрахунку суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку учасника № 1, обраний згідно з вимогами Положення № 254 (рядок 1/рядок 2/рядок 3/рядок 4/рядок 5 таблиці 1 додатка 1 до Положення № 254)	

1	2	3	4
6	4.2	Дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку учасника № 2. Словами зазначається спосіб розрахунку суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку учасника № 2, обраний згідно з вимогами Положення № 254 (рядок 1/рядок 2/рядок 3/рядок 4/рядок 5 таблиці 1 додатка 1 до Положення № 254)	
7	4.N	Дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку учасника № N. Словами зазначається спосіб розрахунку суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку учасника № N, обраний згідно з вимогами Положення № 254 (рядок 1/рядок 2/рядок 3/рядок 4/рядок 5 таблиці 1 додатка 1 до Положення № 254)	
8	5	Прибуток звітнього року/прибуток за проміжний звітний період, який може бути включений до ОК1 (дорівнює Показник 2 – Показник 3 – Показник 4)	