



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

22 січня 2026 року

Київ

№ 9

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

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 44, 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення вимог до управління ризиками, оцінки достатності внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах, порядку визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

1) 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 – Зміни до Положення № 64), що додаються;

2) Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 161 (зі змінами) (далі – Зміни до Положення № 161), що додаються;

3) Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 162 (зі змінами) (далі – Зміни до Положення № 162), що додаються;

4) Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 липня 2024 року № 88 (зі змінами) (далі – Зміни до Положення № 88), що додаються.

2. Банкам України / відповідальним особам банківських груп розробити / доопрацювати та запровадити внутрішньобанківські / внутрішньогрупові документи з урахуванням Змін до Положення № 64, Змін до Положення № 161, Змін до Положення № 162, Змін до Положення № 88 до 31 серпня 2026 року.

3. Банки України / банківські групи зобов'язані забезпечити дотримання вимог Змін до Положення № 64, Змін до Положення № 161, Змін до Положення № 162, Змін до Положення № 88 з 01 вересня 2026 року.

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

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
22 січня 2026 року № 9

Зміни  
до Положення про організацію системи управління ризиками  
в банках України та банківських групах

1. У розділі I:

1) у главі 1:

у пункті 3:

у підпункті 8:

підпункт після слова “капіталу” доповнити словами “та ліквідності”;

слово “регулятивних” замінити словом “регуляторних”;

підпункт доповнити словами “, установлених законодавством України”;

пункт після підпункту 8 доповнити двома новими підпунктами 8<sup>1</sup>, 8<sup>2</sup> такого змісту:

“8<sup>1</sup>) достатність внутрішнього капіталу – термін застосовується в значенні, визначеному в Положенні про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 161 (зі змінами) (далі – Положення № 161);

8<sup>2</sup>) достатність внутрішньої ліквідності – термін застосовується в значенні, визначеному в Положенні про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 19 липня 2024 року № 88 (зі змінами) (далі – Положення № 88);”;

пункт після підпункту 18 доповнити новим підпунктом 18<sup>1</sup> такого змісту:

“18<sup>1</sup>) модельний ризик (складова операційного ризику) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок прийняття некоректних рішень через некоректність результатів моделей, спричинених помилками в їх розробці, впровадженні та/або використанні;”;

пункт після підпункту 20 доповнити двома новими підпунктами 20<sup>1</sup>, 20<sup>2</sup> такого змісту:

“20<sup>1</sup>) необхідна внутрішня ліквідність за економічною перспективою (економічна ліквідність) – термін застосовується в значенні, визначеному в Положенні № 88;

20<sup>2</sup>) необхідний внутрішній капітал за економічною перспективою (економічний капітал) – термін застосовується в значенні, визначеному в Положенні № 161;”;

друге речення підпункту 22 після слів “юридичний ризик,” доповнити словами “модельний ризик, ризик інформаційної безпеки, ризик інформаційно-комунікаційних технологій,”;

пункт після підпункту 29<sup>1</sup> доповнити новим підпунктом 29<sup>2</sup> такого змісту:

“29<sup>2</sup>) продукт / сервіс (далі – продукт) – пропозиція (оферта) банку щодо надання банківських послуг / фінансових послуг / платіжних послуг / здійснення іншої діяльності, що надається банком згідно зі статтею 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, яка:

пропонується / реалізується банком для задоволення потреб клієнтів (невизначеного / визначеного кола осіб);

розроблена / створена банком самостійно або за участю третьої сторони;

створює в результаті реалізації доходи / витрати банку;

ідентифікується за сукупністю визначених банком ознак;”;

у підпункті 30 слова “оцінки рівня ризиків банку” замінити словами “виявлення та оцінки рівня всіх ризиків, притаманних діяльності банку;”;

пункт після підпункту 35 доповнити новим підпунктом 35<sup>1</sup> такого змісту:

“35<sup>1</sup>) ризик продукту – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок реалізації продукту;”;

пункт 5 викласти в такій редакції:

“5. Банк створює систему управління ризиками, адекватну його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій банку, яка забезпечує:

1) виявлення, вимірювання (оцінку) усіх ризиків, притаманних діяльності банку;

2) ідентифікацію, моніторинг, звітування, контроль, пом’якшення всіх суттєвих ризиків банку;

3) визначення банком:

величини необхідного внутрішнього капіталу за економічною перспективою (економічного капіталу);

обсягу необхідної внутрішньої ліквідності за економічною перспективою (економічної ліквідності).”;

2) у главі 2:

підпункт 3 пункту 16 доповнити словами “, включаючи функції, передані банком на аутсорсинг”;

у підпункті 2 пункту 18 слова “оцінки, контролю та моніторингу” замінити словами “оцінки всіх ризиків, притаманних діяльності учасників банківської групи, ідентифікації, моніторингу, звітування, контролю, пом’якшення”;

3) у підпункті 2 пункту 36 глави 6 слова “нових видів” замінити словами “оцінки ризиків продуктів, нових”;

4) у пункті 37 глави 7:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) забезпечує своєчасне виявлення, оцінку усіх ризиків, притаманних діяльності банку, ідентифікацію, моніторинг, контроль, пом’якшення суттєвих ризиків та звітування про них;”;

підпункт 9 доповнити словами “та здійснює контроль його відповідності затвердженому радою банку рівню ризик-апетиту”;

пункт після підпункту 10 доповнити новим підпунктом 10<sup>1</sup> такого змісту:

“10<sup>1</sup>) готує висновки щодо результатів моніторингу продуктів;”;

5) у пункті 40 глави 8:

підпункт 18 доповнити словами “та здійснює контроль його відповідності затвердженому радою банку рівню ризик-апетиту”;

пункт після підпункту 18 доповнити новим підпунктом 18<sup>1</sup> такого змісту:

“18<sup>1</sup>) здійснює контроль за відповідністю процесів оцінки достатності внутрішнього капіталу, оцінки достатності внутрішньої ліквідності та планування відновлення діяльності (Recovery Plan) законодавству України та внутрішньобанківським документам;”;

6) у главі 10:

підпункти 1, 3 пункту 63 викласти в такій редакції:

“1) сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей. Сукупний рівень ризик-апетиту має відповідати бізнес-моделі банку.

Банк визначає сукупний рівень ризик-апетиту шляхом сумування величин усіх ризиків без урахування ефекту диверсифікації між ризиками.

Банк визначає рівень ризик-апетиту щодо ризиків, які можуть безпосередньо не покриватися капіталом, включаючи ризик ліквідності. Банк має право не включати ризик ліквідності до сукупного рівня ризик-апетиту;”;

“3) кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність внутрішнього капіталу та достатність внутрішньої ліквідності,

операційна прибутковість та вартість ризику. Банк установлює показники ризик-апетиту для забезпечення банком дотримання вимог щодо достатності капіталу, коефіцієнта левериджу та ліквідності;”;

у першому реченні пункту 65 слова “визначення стратегії та складання” замінити словами “розроблення / перегляду / коригування стратегії та”;

7) у главі 11:

назву після слова “Політика” доповнити словами “управління продуктами,”;

пункт 76 викласти в такій редакції:

“76. Банк забезпечує належну оцінку ризиків:

1) за діючими продуктами протягом їх життєвого циклу;

2) за новими продуктами та значними змінами в діяльності банку до початку їх упровадження.”;

главу після пункту 76 доповнити п’ятьма новими пунктами 76<sup>1</sup>–76<sup>5</sup> такого змісту:

“76<sup>1</sup>. Банк розробляє для кожного продукту паспорт продукту, у якому визначає ознаки ідентифікації продукту, включаючи:

1) якісні та кількісні параметри, включаючи канали реалізації (фізичні, електронні, цифрові), цільове призначення, цільовий сегмент клієнтів, спосіб проведення розрахунків (готівковий, безготівковий), вимоги щодо забезпечення;

2) технології, що використовуються для супроводження та / або реалізації продукту, включаючи програмне забезпечення, системи та сервіси ІСТ;

3) процедури, порядки взаємодії працівників (підрозділів) банку, необхідні для реалізації та супроводження продукту;

4) умови реалізації продукту (укладення договору шляхом приєднання / в інший спосіб), включаючи цінові умови;

5) треті сторони, які залучаються для супроводження та / або реалізації продукту (за наявності).

Банк має право розкривати інформацію, зазначену в підпункті 3 пункту 76<sup>1</sup> глави 11 розділу I цього Положення, шляхом посилання на внутрішньобанківський документ, у якому зазначена така інформація, затверджений відповідним колегіальним органом банку.

76<sup>2</sup>. Додатками до паспорта продукту мають бути документи, на підставі яких приймалося та якими оформлювалося рішення щодо його запровадження.

76<sup>3</sup>. Банк здійснює моніторинг продукту, що включає:

1) здійснення порівняльного аналізу поточних ринкових умов, дохідності, ефективності продукту з прогностичними очікуваннями, визначеними під час прийняття рішення щодо його запровадження;

2) оцінку ризиків продукту, їх впливу на профіль ризику банку, а також порівняння фактичного переліку та рівня ризиків продукту з їх переліком та рівнем, визначеними під час прийняття рішення щодо його запровадження.

76<sup>4</sup>. Банк визначає періодичність моніторингу продукту з урахуванням питомої ваги продукту в активах / зобов'язаннях / доходах / витратах банку, суттєвості впливу продукту на рівень ризиків банку.

76<sup>5</sup>. Банк у разі негативних результатів моніторингу продукту ухвалює рішення щодо унесення змін до продукту або його закриття (припинення).

Банк має право на підставі судження прийняти рішення щодо доцільності продовження реалізації продукту без унесення змін до нього.”;

пункт 77 викласти в такій редакції:

“77. Новим продуктом є:

1) нова пропозиція (оферта) банку щодо надання банківських послуг / фінансових послуг / платіжних послуг / здійснення іншої діяльності, що надається банком згідно зі статтею 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”;

2) унесення змін до наявного продукту, що характеризуються принаймні однією з таких ознак:

наявністю суттєвого впливу на бізнес-модель / профіль ризику банку, дохідність / витратність продукту;

запровадженням нового каналу реалізації продукту (фізичного, електронного, цифрового);

запровадженням нової / унесенням істотних змін до наявної технології супроводження / реалізації продукту, включаючи програмне забезпечення, системи та сервіси ICT;

запровадженням нових / унесенням істотних змін до наявних процедур, порядків взаємодії працівників (підрозділів) банку;

унесенням істотних змін до умов реалізації продукту, включаючи цінові;  
 зміною бізнес-моделі управління фінансовими активами, які виникають  
 унаслідок реалізації продукту;

залученням нової третьої сторони для супроводження та / або реалізації  
 продукту.”;

главу після пункту 77 доповнити двома новими пунктами 77<sup>1</sup>, 77<sup>2</sup> такого  
 змісту:

“77<sup>1</sup>. Банк визначає доцільність установлення для нового продукту  
 тестового періоду запровадження, який має передбачати:

1) граничний обсяг реалізації продукту протягом визначеного проміжку  
 часу;

2) установлення граничних значень показників ризиків нового продукту та  
 здійснення контролю за їх дотриманням.

Банк у разі досягнення або перевищення граничних значень показників  
 ризиків ухвалює рішення щодо унесення змін до продукту або щодо його  
 закриття (припинення).

Банк має право на підставі судження прийняти рішення щодо доцільності  
 продовження реалізації продукту протягом тестового періоду без унесення змін  
 до нього.

77<sup>2</sup>. Банк під час тестового періоду запровадження нового продукту  
 забезпечує дотримання вимог цього Положення.”;

пункти 81, 82 викласти в такій редакції:

“81. Рада банку затверджує політику управління продуктами,  
 запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності банку, що  
 обов’язково містить:

1) підхід до визначення істотності змін щодо умов реалізації продукту;

2) підхід до визначення суттєвості впливу змін, що вносяться до продукту,  
 на бізнес-модель / профіль ризику банку, дохідність / витратність продукту;

3) підхід до визначення істотності змін до наявної технології  
 супроводження / реалізації продукту;

4) підхід до визначення істотності змін до наявних процедур, порядків  
 взаємодії працівників (підрозділів) банку;

- 5) ознаки ідентифікації продукту;
- 6) підхід до визначення доцільності тестового режиму впровадження нового продукту;
- 7) критерії прийняття рішення щодо унесення змін / закриття (припинення) продукту / нового продукту за результатами моніторингу / тестового періоду упровадження;
- 8) критерії формування банком судження щодо доцільності продовження реалізації продукту / нового продукту в разі негативних результатів моніторингу / досягнення або перевищення граничних значень показників ризиків під час тестового періоду упровадження;
- 9) перелік лімітів для продуктів, що наражають банк на значні ризики, та порядок їх установлення;
- 10) перелік показників ризиків нових продуктів, які запроваджуються з використанням тестового періоду, та порядок установлення їх граничних значень;
- 11) підхід до визначення істотності змін щодо організаційної структури банку, включаючи створення та припинення діяльності трейдинг-деск;
- 12) підхід до визначення значних обсягів набуття у власність активів та/або зобов'язань інших учасників ринку та продажу / передавання активів, використання / залучення ресурсів;
- 13) підхід до визначення інструментів, на які поширюються вимоги підпункту 4<sup>1</sup> пункту 78 глави 11 розділу I цього Положення;
- 14) підхід до визначення операцій, пов'язаних із ризиками, обсяги яких важко оцінити;
- 15) вимоги до процедури запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку, включаючи визначення органу, який уповноважений ухвалювати такі рішення;

16) перелік обов'язкових підрозділів банку та/або відповідальних осіб, які мають залучатися до процесу підготовки документів для ухвалення рішення щодо продуктів, нових продуктів і значних змін у діяльності банку;

17) вимоги щодо моніторингу ризиків, пов'язаних із продуктами, упровадженням нових продуктів і значних змін у діяльності банку.

82. Банк розробляє порядки та процедури управління продуктами, запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності банку, що обов'язково містять:

1) процедури ухвалення рішення щодо продуктів, нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

2) процедури оцінки ризиків за продуктами, новими продуктами та значними змінами в діяльності банку;

3) перелік документів, на підставі яких ухвалюється рішення;

4) порядок взаємодії підрозділів банку та опис процесів із підготовки документів для ухвалення рішення щодо продуктів, нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

5) процедури моніторингу продуктів, упровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку.”;

у пункті 84:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) опис нового продукту з урахуванням ознак ідентифікації продукту (паспорт продукту) / значної зміни в діяльності банку, аналіз їх відповідності стратегії банку, цільового сегмента клієнтів, якому пропонуватиметься / реалізовуватиметься продукт, а також основних цілей запровадження такого продукту / зміни в діяльності банку та результати маркетингового дослідження;”;

підпункт 2 після абзацу четвертого доповнити новим абзацом п'ятим такого змісту:

“розрахунок та пропозиції щодо граничних значень показників ризиків для тестового періоду запровадження нового продукту (за наявності);”.

У зв'язку з цим абзац п'ятим уважати абзацом шостим;

пункт після підпункту 5 доповнити двома новими підпунктами 5<sup>1</sup>, 5<sup>2</sup> такого змісту:

“5<sup>1</sup>) цільові показники дохідності, ефективності нового продукту;

5<sup>2</sup>) визначення доцільності / обґрунтування недоцільності тестового періоду запровадження нового продукту, його тривалість та граничний обсяг реалізації продукту;”;

8) у главі 12:

пункт 88 викласти в такій редакції:

“88. Банк установлює значення лімітів ризиків як у відсотках до необхідного внутрішнього капіталу за економічною перспективою (економічного капіталу) / необхідної внутрішньої ліквідності за економічною перспективою (економічної ліквідності), так і до загального розміру активів, загальної суми зобов'язань. Банк має право встановлювати значення лімітів ризиків щодо окремих операцій або ризиків в абсолютних значеннях та/або у відсотках до інших показників банку.”;

главу після пункту 88 доповнити новим пунктом 88<sup>1</sup> такого змісту:

“88<sup>1</sup>. Банк під час установлення лімітів ризиків у відсотках до необхідного внутрішнього капіталу за економічною перспективою (економічного капіталу) ураховує щонайменше один із показників ефективності діяльності, скоригованих на ризик, які розраховуються з використанням загальноприйнятих методів фінансово-економічного аналізу та інвестиційного менеджменту.

До показників ефективності діяльності, скоригованих на ризик, належать RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital), RORAC (Return on Risk-Adjusted Capital), RARORAC (Risk-Adjusted Return on Risk-Adjusted Capital) та інші показники, які враховують рівень ризику під час оцінки ефективності діяльності.”;

пункт 89 викласти в такій редакції:

“89. Банк залежно від характеру діяльності та його бізнес-моделі встановлює окремі значення лімітів для учасників банківської групи, бізнес-ліній, продуктів, портфелів, типів інструментів або окремих інструментів, що наражають банк на значні ризики.”;

9) пункт 133 глави 15 викласти в такій редакції:

“133. Банк використовує результати здійснення стрес-тестування під час:

1) розроблення / перегляду / коригування стратегії та бізнес-плану банку, стратегії, політики та процедур управління ризиками, оцінки достатності внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності, планів відновлення діяльності, забезпечення безперервної діяльності та фінансування в кризових ситуаціях;

2) визначення ризик-апетиту.”.

2. У розділі III:

1) у главі 25:

главу після пункту 191 доповнити новим пунктом 191<sup>1</sup> такого змісту:

“191<sup>1</sup>. Ризик ліквідності включає щонайменше такі ризики:

1) ризик ринкової ліквідності, який виникає через неспроможність банку через поточну ситуацію на ринку продати / перетворити в грошові кошти активи за ринковою вартістю та в короткий термін для забезпечення виконання банком своїх зобов’язань;

2) ризик фінансування ліквідності, який виникає через неспроможність банку ефективно задовольняти свої потреби щодо поточних і майбутніх грошових потоків, застави та забезпечення без додаткових втрат.”;

в абзаці першому пункту 199 слово “відтік” замінити словом “відплив”;

2) у главі 26:

назву після слова “оцінки” доповнити словами “та моніторингу”;

у пункті 200:

абзац перший після слова “оцінки” доповнити словами “та моніторингу”;

в абзаці вісімнадцятому:

абзац після слова “оцінки” доповнити словами “та моніторингу”;

слово “моніторингу” виключити;

у пункті 201 слова “використовує такі методи оцінки ризику ліквідності: аналіз коефіцієнта покриття ліквідності” замінити словами “для оцінки та моніторингу ризику ліквідності здійснює аналіз коефіцієнта покриття ліквідністю”;

у другому реченні пункту 202 слова “іноземна валюта, частка якої в зобов’язаннях” замінити словами “національна / іноземна валюта, частка якої в загальному обсязі зобов’язань”;

3) підпункт 6 пункту 210 глави 29 викласти в такій редакції:

“6) оцінку доступної внутрішньої ліквідності, включаючи оцінку доступності ліквідних активів, що можуть бути використані як застава для залучення додаткового фінансування, необхідної для покриття можливого відпливу коштів у межах операційного дня”.

3. Підпункт 2<sup>1</sup> пункту 262 глави 40 розділу V викласти в такій редакції:

“2<sup>1</sup>) опис цільових напрямів діяльності трейдинг-деск, план річного фінансового забезпечення (бюджету) трейдинг-деск.

Банк має право включати інформацію про план річного фінансового забезпечення (бюджету) трейдинг-деск у політику управління ринковим ризиком шляхом посилення на внутрішньобанківський документ, у якому зазначена така інформація, якщо він затверджений відповідним колегіальним органом банку та працівники підрозділу з управління ризиками мають до нього доступ;”.

4. У розділі VI:

1) пункт 290 глави 45 викласти в такій редакції:

“290. Банк створює ефективні механізми управління модельним ризиком, який є частиною системи управління операційним ризиком банку з урахуванням вимог цього Положення щодо використання моделей для оцінки (вимірювання) ризиків.”;

2) у підпункті 2 пункту 300 та підпункті 2 пункту 301 глави 48 слова “бізнес-процеси” замінити словом “процеси”.

5. У додатках до Положення:

1) у таблиці додатка 2:

колонку 2 рядка 7 після слова “Політика” доповнити словами “управління продуктами,”;

у колонці 2 рядка 8 слово “Процедури” замінити словами “Порядки та процедури управління продуктами,”;

таблицю після рядка 11 доповнити новим рядком 12 такого змісту:

“

| 1  | 2                                                             | 3          | 4                         | 5                      | 6         | 7                         |
|----|---------------------------------------------------------------|------------|---------------------------|------------------------|-----------|---------------------------|
| 12 | Методика встановлення лімітів (обмежень) для суттєвих ризиків | Затверджує | Бере участь у розробленні | Забезпечує розроблення | Розробляє | Бере участь у розробленні |

”.

У зв’язку з цим рядки 12–25 уважати відповідно рядками 13–26;

у колонці 5 рядка 13 слова “та затверджує” виключити;

колонку 6 рядка 15 викласти в такій редакції:

“Розробляє”;

2) у підпункті 6 пункту 1 додатка 3 цифри та слова “21 до 30 дня” замінити цифрами та словами “22 до 30 днів”;

3) колонку 2 рядків 15–20 таблиці додатка 8 викласти в такій редакції:  
“Управління виконанням операцій, послугами та процесами”.

Зміни  
до Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього  
капіталу в банках України та банківських групах

1. У розділі I:

1) у главі 1:

пункт 1 після слів “спрямоване на” доповнити словом “забезпечення”;

пункт 2 після слів та літер “(далі – процес ІСААР) для”, “достатності капіталу” доповнити відповідно словами “забезпечення”, “та коефіцієнта левериджу”;

пункт 3 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) Настановах Європейського органу банківського нагляду щодо інформації стосовно ІСААР (процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу) та ІЛААР (процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності), зібраної для цілей SREP (процесу наглядових перевірок та оцінки), лютий 2017 року (англійською мовою Guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes, February 2017).”;

у пункті 5:

в абзаці третьому підпункту 4, підпункті 6 слова “для дотримання встановлених Національним банком вимог щодо достатності капіталу” замінити словами “для забезпечення дотримання банком установлених Національним банком вимог щодо достатності капіталу та коефіцієнта левериджу”;

у підпункті 8 слова “/ вимог щодо достатності регулятивного капіталу, встановлені для банків /”, “та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, що визначають методику розрахунку пруденційних нормативів / вимог щодо достатності регулятивного капіталу” замінити відповідно словами “, установлені для банків / кредитно-інвестиційних підгруп”, “іншими нормативно-правовими актами Національного банку”;

підпункт 9 викласти в такій редакції:

“9) мінімальні значення нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу:

мінімальні значення нормативів достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ), капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ), регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), коефіцієнта левериджу ( $LR$ ) для банків / спеціальне значення нормативу достатності

регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) для спеціалізованих банків довірчого управління, установлені Інструкцією № 368;

мінімальні значення нормативів достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1K}$ ), капіталу 1 рівня ( $H_{K1K}$ ), регулятивного капіталу ( $H_{PKK}$ ), коефіцієнта левериджу ( $LR_K$ ), установлені Положенням № 254 для кредитно-інвестиційних підгруп банківської групи;”;

підпункт 11 після слів “щодо достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

підпункт 14 викласти в такій редакції:

“14) підвищені значення нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу – значення нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу, установлені банку / кредитно-інвестиційній підгрупі банківської групи Національним банком за результатами оцінки SREP;”;

підпункт 16 після слів “достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

пункт після підпункту 19 доповнити новим підпунктом 19<sup>1</sup> такого змісту:

“19<sup>1</sup>) самооцінка процесу ICAAP – оцінка адекватності та ефективності процесу ICAAP, що здійснюється банком шляхом внутрішнього перегляду процедур / процесів, підходів, методології, моделей / методів, які застосовуються під час процесу ICAAP, а також достовірності та повноти даних, на яких ґрунтується оцінка достатності внутрішнього капіталу;”;

у підпункті 20 слово та цифри “пунктами 1.2–1.6” замінити словом та цифрами “пунктом 1.2”;

пункт після підпункту 20 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“21) сукупні активи та позабалансові зобов’язання – величина, розрахована відповідно до пункту 8 розділу I Положення про порядок розрахунку банками України та банківськими групами значення коефіцієнта левериджу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 липня 2024 року № 89 (із змінами).”;

2) у главі 2:

в абзаці четвертому підпункту 2 пункту 7 слова “та дотримання встановлених Національним банком вимог щодо достатності капіталу” замінити словами “і дотримання встановлених Національним банком вимог щодо достатності капіталу та коефіцієнта левериджу”;

главу після пункту 7 доповнити двома новими пунктами 7<sup>1</sup>, 7<sup>2</sup> такого змісту:

“7<sup>1</sup>. Відповідальна особа банківської групи забезпечує організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу на консолідованій основі щодо кредитно-інвестиційної підгрупи банківської групи (далі – КІП).

7<sup>2</sup>. Відповідальна особа банківської групи має право не організовувати процес оцінки достатності внутрішнього капіталу на консолідованій основі, якщо до складу КІП, крім банку, входять лише учасники КІП, звітність яких вона має право не враховувати під час складання субконсолідованої звітності 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).”.

## 2. У розділі II:

### 1) у главі 3:

абзац перший пункту 14 викласти в такій редакції:

“14. Банк під час оцінки достатності внутрішнього капіталу, яка здійснюється з урахуванням прогностичних показників бізнес-плану, визначає:”;

абзац перший пункту 15 доповнити словами “окремо за економічною та нормативною перспективами”;

главу після пункту 15 доповнити новим пунктом 15<sup>1</sup> такого змісту:

“15<sup>1</sup>. Банк на постійній основі зобов’язаний підтримувати достатній рівень внутрішнього капіталу за економічною та нормативною перспективами.

Банк за результатами оцінки достатності внутрішнього капіталу за нормативною перспективою за несприятливим сценарієм має право визначити недостатність внутрішнього капіталу.

Банк визначає в плані підтримання достатності капіталу та коефіцієнта левериджу, розробленому згідно з вимогами глави 7 розділу II цього Положення, відповідні заходи для підтримання достатності внутрішнього капіталу, якщо банк за результатами оцінки достатності внутрішнього капіталу за нормативною перспективою за несприятливим сценарієм визначив недостатність внутрішнього капіталу.”;

2) в абзаці першому пункту 18 глави 4 слова “передбачених бізнес-планом,” виключити;

### 3) у главі 5:

у пункті 19:

абзац перший після слова “визначає” доповнити словами “на прогностичні дати”;

у підпункті 1:

абзац перший доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

абзац другий після слова “капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

абзац шостий після слів “достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

у пункті 20:

абзац перший після слів “достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

у підпункті 2:

підпункт після слова “реалізації” доповнити словом “банком”;

підпункт доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

у пункті 22:

абзаци перший та другий підпункту 1 після слова “капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

підпункт 2 після слова “ризиком,” доповнити словами “сукупних активів та позабалансових зобов’язань,”;

підпункт 3 після слів “ризиком,” “достатності капіталу” доповнити відповідно словами “сукупних активів та позабалансових зобов’язань,” “та коефіцієнта левериджу”;

у пункті 23:

абзаци перший та другий підпункту 3 після слова “капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

підпункт 4 після слова “ризиком,” доповнити словами “сукупних активів та позабалансових зобов’язань,”;

підпункт 5 після слів “ризиком,” “достатності капіталу” доповнити відповідно словами “сукупних активів та позабалансових зобов’язань,” “та коефіцієнта левериджу”;

абзац третій підпункту 3 пункту 24 доповнити словами “, сукупні активи та позабалансові зобов’язання”;

4) абзац четвертий пункту 25 глави 6 після слів “достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

5) у главі 7:

у пункті 27:

абзац перший після слів “достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) табличну частину плану підтримання достатності капіталу та коефіцієнта левериджу згідно з форматом, визначеним у таблиці додатка 1 до цього Положення, що містить прогностні величини необхідного / доступного

внутрішнього капіталу за нормативною перспективою, цільові значення нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу за результатами оцінки достатності внутрішнього капіталу:

за базовим та несприятливим сценаріями;

з урахуванням заходів для підтримання достатності капіталу та коефіцієнта левериджу – за несприятливим сценарієм (якщо визначена недостатність внутрішнього капіталу);”;

пункт 28 після слова “капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

підпункт 1, абзаци перший – четвертий підпункту 2, підпункт 3 пункту 29 після слова “капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”.

### 3. У розділі III:

1) у главі 8:

у підпункті 2 пункту 30:

абзаци другий та третій викласти в такій редакції:

“дотримання мінімальних значень нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу (у разі не встановлення банку підвищених значень) або підвищених значень нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу, які встановлені банку Національним банком;

відповідності значень нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу на дату моніторингу цільовим значенням нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу, визначеним банком за базовим сценарієм станом на 01 січня року, наступного за першим прогнозним роком;”;

підпункт після абзацу четвертого доповнити двома новими абзацами п’ятим та шостим такого змісту:

“очікуваних регуляторних змін, які матимуть вплив на значення нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу;

суттєвих змін у стратегії банку;”.

У зв’язку з цим абзац п’ятий уважати абзацом сьомим;

абзац сьомий після слова “капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

підпункти 1, 2 пункту 31 після слів “достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

2) у главі 9:

у назві слово “Оцінка” замінити словом “Самооцінка”;

у пункті 32 слова “регулярно забезпечує здійснення оцінки” замінити словами “забезпечує здійснення самооцінки”;

у пунктах 33, 34 слова “оцінку”, “оцінки”, “оцінка” замінити відповідно словами “самооцінку”, “самооцінки”, “самооцінка”.

#### 4. У розділі IV:

1) пункт 35 глави 10 доповнити словами “, з урахуванням результатів наглядової оцінки ризиків, притаманних діяльності банку, та іншої інформації, отриманої в межах безвиїзного нагляду та/або інспекційних перевірок”;

2) в абзаці третьому підпункту 1 пункту 39 глави 11 слова “банківської групи” замінити літерами “КІП”.

#### 5. У додатках до Положення:

1) додаток 1 викласти в такій редакції:

“Додаток 1  
до Положення про організацію процесу  
оцінки достатності внутрішнього капіталу в  
банках України та банківських групах  
(у редакції постанови Правління  
Національного банку України  
від 22 січня 2026 року № 9)  
(підпункт 1 пункту 27 глави 7 розділу II)

#### План підтримання достатності капіталу та коефіцієнта левериджу

1. Таблична частина плану підтримання достатності капіталу та коефіцієнта левериджу заповнюється за формою, визначеною в таблиці додатка 1 до Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах (далі – Положення).

2. Під час заповнення таблиці додатка 1 до Положення на консолідованій основі щодо КІП замість нормативів капіталу  $H_{OK1}$ ,  $H_{OK}$ ,  $H_{PK}$  та  $LR$  зазначаються нормативи капіталу  $H_{OK1K}$ ,  $H_{OKK}$ ,  $H_{PKK}$  та  $LR_K$ .

Продовження додатка 1  
Таблиця  
тис. грн, %

| № з/п | № показника | Показник                                                                                                                     | План на прогностний період                               |            |            |                                                                                                                                           |            |            |
|-------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|       |             |                                                                                                                              | за результатами оцінки достатності внутрішнього капіталу |            |            | з урахуванням заходів щодо підтримання достатності капіталу та коефіцієнта левериджу (якщо визначена недостатність внутрішнього капіталу) |            |            |
|       |             |                                                                                                                              | 01.01.20__                                               | 01.01.20__ | 01.01.20__ | 01.01.20__                                                                                                                                | 01.01.20__ | 01.01.20__ |
| 1     | 2           | 3                                                                                                                            | 4                                                        | 5          | 6          | 7                                                                                                                                         | 8          | 9          |
| 1     | I           | Оцінка достатності внутрішнього капіталу за нормативною перспективою за базовим сценарієм                                    |                                                          |            |            |                                                                                                                                           |            |            |
| 2     | A           | Нормативи достатності капіталу                                                                                               |                                                          |            |            |                                                                                                                                           |            |            |
| 3     | 1           | Основний капітал 1 рівня (далі – ОК1)                                                                                        |                                                          |            |            |                                                                                                                                           |            |            |
| 4     | 1.1         | величина необхідного ОК1, тис. грн                                                                                           |                                                          |            |            | X                                                                                                                                         | X          | X          |
| 5     | 1.2         | величина доступного ОК1, тис. грн                                                                                            |                                                          |            |            | X                                                                                                                                         | X          | X          |
| 6     | 1.3         | різниця між доступним ОК1 та необхідним ОК1:                                                                                 |                                                          |            |            | X                                                                                                                                         | X          | X          |
| 7     | 1.3.1       | позитивна різниця (немає потреби в ОК1), тис. грн                                                                            |                                                          |            |            | X                                                                                                                                         | X          | X          |
| 8     | 1.3.2       | негативна різниця (є потреба в ОК1), тис. грн                                                                                |                                                          |            |            | X                                                                                                                                         | X          | X          |
| 9     | 1.4         | цільове значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Н <sub>ОК1</sub> ) (далі – норматив Н <sub>ОК1</sub> ), % |                                                          |            |            | X                                                                                                                                         | X          | X          |
| 10    | 2           | Капітал 1 рівня (далі – К1)                                                                                                  |                                                          |            |            |                                                                                                                                           |            |            |
| 11    | 2.1         | величина необхідного К1, тис. грн                                                                                            |                                                          |            |            | X                                                                                                                                         | X          | X          |
| 12    | 2.2         | величина доступного К1, тис. грн                                                                                             |                                                          |            |            | X                                                                                                                                         | X          | X          |

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

| 1  | 2     | 3                                                                                                         | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|----|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 13 | 2.3   | різниця між доступним K1 та необхідним K1:                                                                |   |   |   | X | X | X |
| 14 | 2.3.1 | позитивна різниця (немає потреби в K1), тис. грн                                                          |   |   |   | X | X | X |
| 15 | 2.3.2 | негативна різниця (є потреба в K1), тис. грн                                                              |   |   |   | X | X | X |
| 16 | 2.4   | цільове значення нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) (далі – норматив $H_{K1}$ ), %       |   |   |   | X | X | X |
| 17 | 3     | Регулятивний капітал (далі – РК)                                                                          |   |   |   |   |   |   |
| 18 | 3.1   | величина необхідного РК, тис. грн                                                                         |   |   |   | X | X | X |
| 19 | 3.2   | величина доступного РК, тис. грн                                                                          |   |   |   | X | X | X |
| 20 | 3.3   | різниця між доступним РК та необхідним РК:                                                                |   |   |   | X | X | X |
| 21 | 3.3.1 | позитивна різниця (немає потреби в РК), тис. грн                                                          |   |   |   | X | X | X |
| 22 | 3.3.2 | негативна різниця (є потреба в РК), тис. грн                                                              |   |   |   | X | X | X |
| 23 | 3.4   | цільове значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) (далі – норматив $H_{PK}$ ), % |   |   |   | X | X | X |
| 24 | Б     | Коефіцієнт левериджу (LR)                                                                                 |   |   |   |   |   |   |
| 25 | 4     | Капітал 1 рівня                                                                                           |   |   |   |   |   |   |
| 26 | 4.1   | величина необхідного K1, тис. грн                                                                         |   |   |   | X | X | X |
| 27 | 4.2   | величина доступного K1, тис. грн                                                                          |   |   |   | X | X | X |
| 28 | 4.3   | різниця між доступним K1 та необхідним K1:                                                                |   |   |   | X | X | X |
| 29 | 4.3.1 | позитивна різниця (немає потреби в K1), тис. грн                                                          |   |   |   | X | X | X |
| 30 | 4.3.2 | негативна різниця (є потреба в K1), тис. грн                                                              |   |   |   | X | X | X |
| 31 | 4.4   | цільове значення коефіцієнта левериджу (LR), %                                                            |   |   |   | X | X | X |

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

| 1  | 2     | 3                                                                                               | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|----|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 32 | II    | Оцінка достатності внутрішнього капіталу за нормативною перспективою за несприятливим сценарієм |   |   |   |   |   |   |
| 33 | A     | Нормативи достатності капіталу                                                                  |   |   |   |   |   |   |
| 34 | 1     | Основний капітал 1 рівня                                                                        |   |   |   |   |   |   |
| 35 | 1.1   | величина необхідного ОК1, тис. грн                                                              |   |   |   |   |   |   |
| 36 | 1.2   | величина доступного ОК1, тис. грн                                                               |   |   |   |   |   |   |
| 37 | 1.3   | різниця між доступним ОК1 та необхідним ОК1:                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 38 | 1.3.1 | позитивна різниця (немає потреби в ОК1), тис. грн                                               |   |   |   |   |   |   |
| 39 | 1.3.2 | негативна різниця (є потреба в ОК1), тис. грн                                                   |   |   |   |   |   |   |
| 40 | 1.4   | цільове значення нормативу $N_{OK1}$ , %                                                        |   |   |   |   |   |   |
| 41 | 2     | Капітал 1 рівня                                                                                 |   |   |   |   |   |   |
| 42 | 2.1   | величина необхідного К1, тис. грн                                                               |   |   |   |   |   |   |
| 43 | 2.2   | величина доступного К1, тис. грн                                                                |   |   |   |   |   |   |
| 44 | 2.3   | різниця між доступним К1 та необхідним К1:                                                      |   |   |   |   |   |   |
| 45 | 2.3.1 | позитивна різниця (немає потреби в К1), тис. грн                                                |   |   |   |   |   |   |
| 46 | 2.3.2 | негативна різниця (є потреба в К1), тис. грн                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 47 | 2.4   | цільове значення нормативу $N_{K1}$ , %                                                         |   |   |   |   |   |   |
| 48 | 3     | Регулятивний капітал                                                                            |   |   |   |   |   |   |
| 49 | 3.1   | величина необхідного РК, тис. грн                                                               |   |   |   |   |   |   |
| 50 | 3.2   | величина доступного РК, тис. грн                                                                |   |   |   |   |   |   |
| 51 | 3.3   | різниця між доступним РК та необхідним РК:                                                      |   |   |   |   |   |   |
| 52 | 3.3.1 | позитивна різниця (немає потреби в РК), тис. грн                                                |   |   |   |   |   |   |

Продовження додатка 1  
Продовження таблиці

| 1  | 2     | 3                                                | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|----|-------|--------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 53 | 3.3.2 | негативна різниця (є потреба в РК), тис. грн     |   |   |   |   |   |   |
| 54 | 3.4   | цільове значення нормативу $H_{PK}$ , %          |   |   |   |   |   |   |
| 55 | Б     | Коефіцієнт левериджу (LR)                        |   |   |   |   |   |   |
| 56 | 4     | Капітал 1 рівня                                  |   |   |   |   |   |   |
| 57 | 4.1   | величина необхідного K1, тис. грн                |   |   |   |   |   |   |
| 58 | 4.2   | величина доступного K1, тис. грн                 |   |   |   |   |   |   |
| 59 | 4.3   | різниця між доступним K1 та необхідним K1:       |   |   |   |   |   |   |
| 60 | 4.3.1 | позитивна різниця (немає потреби в K1), тис. грн |   |   |   |   |   |   |
| 61 | 4.3.2 | негативна різниця (є потреба в K1), тис. грн     |   |   |   |   |   |   |
| 62 | 4.4   | цільове значення коефіцієнта левериджу (LR), %   |   |   |   |   |   |   |

”;

2) у додатку 2:

у назві слово “оцінки” замінити словом “самооцінки”;

пункт 7 після слів “достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

додаток доповнити новим пунктом такого змісту:

“14. Установлення лімітів ризиків здійснюється з урахуванням розміру необхідного внутрішнього капіталу (економічного капіталу) та щонайменше одного з показників ефективності діяльності, скоригованих на ризик, які розраховуються з використанням загальноприйнятих методів фінансово-економічного аналізу та інвестиційного менеджменту.”;

3) у додатку 3:

у підпункті 2 пункту 1 слова “банківську групу” замінити літерами “КІП”;

пункт 2 після слів “достатності капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

у пункті 4:

підпункт 1 доповнити новим абзацом такого змісту:

“перелік ризиків, притаманних діяльності банку, які не визнані суттєвими та результати їх оцінки з урахуванням установленого банком порогу суттєвості;”;

підпункт 2 доповнити словами “, аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів, які застосовані банком під час розроблення несприятливого сценарію”;

у пункті 5 слова “оцінка”, “оцінки” замінити відповідно словами “самооцінка”, “самооцінки”;

у пункті 6:

абзац перший підпункту 2 після слова “капіталу” доповнити словами “та коефіцієнта левериджу”;

підпункт 3 доповнити трьома новими абзацами такого змісту:

“документи, які регламентують організацію та функціонування процесу ІСААР;

методику установлення лімітів (обмежень) для суттєвих ризиків;

управлінську звітність про результати моніторингу достатності внутрішнього капіталу;”;

у пункті 7:

рядки 1, 9, 10, 11 таблиці 1 підпункту 1 викласти в такій редакції:

|   |   |                                                     |   |   |
|---|---|-----------------------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3                                                   | 4 | 5 |
| 1 | I | Необхідний внутрішній капітал (економічний капітал) |   |   |

“

|    |     |                                                                 |   |   |
|----|-----|-----------------------------------------------------------------|---|---|
| 1  | 2   | 3                                                               | 4 | 5 |
| 9  | II  | Доступний внутрішній капітал                                    |   |   |
| 10 | 1   | Величина доступного внутрішнього капіталу (у розрізі складових) |   |   |
| 11 | III | Достатність внутрішнього капіталу                               |   |   |

”;

таблицю 2 підпункту 2 викласти в такій редакції:

Продовження додатка 3  
 “Таблиця 2  
 тис. грн, %

| № з/п | № показника | Назва показника                                                                                                                                                     | Станом на 01.01.20__ | Результати оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) |                        |                                         |                        |                                         |                        |
|-------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|------------------------|
|       |             |                                                                                                                                                                     |                      | прогноз на 1 рік (станом на 01.01.20__)                     |                        | прогноз на 2 рік (станом на 01.01.20__) |                        | прогноз на 3 рік (станом на 01.01.20__) |                        |
|       |             |                                                                                                                                                                     |                      | базовий сценарій                                            | несприятливий сценарій | базовий сценарій                        | несприятливий сценарій | базовий сценарій                        | несприятливий сценарій |
| 1     | 2           | 3                                                                                                                                                                   | 4                    | 5                                                           | 6                      | 7                                       | 8                      | 9                                       | 10                     |
| 1     | A           | Нормативи достатності капіталу                                                                                                                                      |                      |                                                             |                        |                                         |                        |                                         |                        |
| 2     | I           | Основний капітал 1 рівня (далі – ОК1)                                                                                                                               |                      |                                                             |                        |                                         |                        |                                         |                        |
| 3     | 1           | Регуляторні та наглядові вимоги щодо достатності капіталу, установлені Національним банком, %:                                                                      |                      |                                                             |                        |                                         |                        |                                         |                        |
| 4     | 1.1         | мінімальне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) (далі – норматив $H_{OK1}$ ) (у разі не встановлення банку підвищеного значення) |                      |                                                             |                        |                                         |                        |                                         |                        |
| 5     | 1.2         | підвищене значення нормативу $H_{OK1}$ , установлене банку                                                                                                          |                      |                                                             |                        |                                         |                        |                                         |                        |
| 6     | 1.3         | комбінований буфер капіталу                                                                                                                                         |                      |                                                             |                        |                                         |                        |                                         |                        |

### Продовження додатка 3

Продовження таблиці 2

[illegible]

Продовження додатка 3

Продовження таблиці 2

| 1  | 2   | 3                                                                                                                                                       | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|----|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|----|
| 17 | 1.1 | мінімальне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) (далі – норматив $H_{K1}$ ) (у разі не встановлення банку підвищеного значення) |   |   |   |   |   |   |    |
| 18 | 1.2 | підвищене значення нормативу $H_{K1}$ , установлене банку                                                                                               |   |   |   |   |   |   |    |
| 19 | 1.3 | комбінований буфер капіталу                                                                                                                             |   |   |   |   |   |   |    |
| 20 | 2   | Управлінський запас внутрішнього капіталу, визначений банком, %                                                                                         |   |   |   |   |   |   |    |
| 21 | 3   | Цільове значення нормативу $H_{K1}$ , %                                                                                                                 |   |   |   |   |   |   |    |
| 22 | 4   | Сукупна експозиція під ризиком (знаменник нормативу $H_{K1}$ ), тис. грн                                                                                |   |   |   |   |   |   |    |
| 23 | 5   | Величина необхідного $K1$ , тис. грн                                                                                                                    |   |   |   |   |   |   |    |
| 24 | 6   | Величина доступного $K1$ , тис. грн                                                                                                                     |   |   |   |   |   |   |    |

Продовження додатка 3  
Продовження таблиці 2

| 1  | 2   | 3                                                                                                                                                             | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|----|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|----|
| 25 | 7   | Різниця між доступним К1 та необхідним К1:                                                                                                                    |   |   |   |   |   |   |    |
| 26 | 7.1 | позитивна різниця (немає потреби в К1), тис. грн                                                                                                              |   |   |   |   |   |   |    |
| 27 | 7.2 | негативна різниця (є потреба в К1), тис. грн                                                                                                                  |   |   |   |   |   |   |    |
| 28 | III | Регулятивний капітал (далі – РК)                                                                                                                              |   |   |   |   |   |   |    |
| 29 | 1   | Регуляторні та наглядові вимоги щодо достатності капіталу, установлені Національним банком, %:                                                                |   |   |   |   |   |   |    |
| 30 | 1.1 | мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) (далі – норматив $H_{PK}$ ) (у разі не встановлення банку підвищеного значення) |   |   |   |   |   |   |    |
| 31 | 1.2 | підвищене значення нормативу $H_{PK}$ , установлене банку                                                                                                     |   |   |   |   |   |   |    |
| 32 | 1.3 | комбінований буфер капіталу                                                                                                                                   |   |   |   |   |   |   |    |
| 33 | 2   | Управлінський запас внутрішнього капіталу, визначений банком, %                                                                                               |   |   |   |   |   |   |    |
| 34 | 3   | Цільове значення нормативу $H_{PK}$ , %                                                                                                                       |   |   |   |   |   |   |    |

Продовження додатка 3  
Продовження таблиці 2

| 1  | 2   | 3                                                                                                  | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|----|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|----|
| 35 | 4   | Сукупна експозиція під ризиком (знаменник нормативу $H_{PK}$ ), тис. грн                           |   |   |   |   |   |   |    |
| 36 | 5   | Величина необхідного РК, тис. грн                                                                  |   |   |   |   |   |   |    |
| 37 | 6   | Величина доступного РК, тис. грн                                                                   |   |   |   |   |   |   |    |
| 38 | 7   | Різниця між доступним РК та необхідним РК:                                                         |   |   |   |   |   |   |    |
| 39 | 7.1 | позитивна різниця (немає потреби в РК), тис. грн                                                   |   |   |   |   |   |   |    |
| 40 | 7.2 | негативна різниця (є потреба в РК), тис. грн                                                       |   |   |   |   |   |   |    |
| 41 | Б   | Коефіцієнт левериджу (LR)                                                                          |   |   |   |   |   |   |    |
| 42 | IV  | Капітал 1 рівня (далі – K1)                                                                        |   |   |   |   |   |   |    |
| 43 | 1   | Регуляторні та наглядові вимоги щодо коефіцієнта левериджу, установлені Національним банком, %:    |   |   |   |   |   |   |    |
| 44 | 1.1 | мінімальне значення коефіцієнта левериджу (LR) (у разі не встановлення банку підвищеного значення) |   |   |   |   |   |   |    |
| 45 | 1.2 | підвищене значення коефіцієнта левериджу (LR), установлене банку                                   |   |   |   |   |   |   |    |

Продовження додатка 3  
Продовження таблиці 2

| 1  | 2   | 3                                                                                        | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|----|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|----|
| 46 | 2   | Управлінський запас внутрішнього капіталу, визначений банком, %                          |   |   |   |   |   |   |    |
| 47 | 3   | Цільове значення коефіцієнта левериджу (LR), %                                           |   |   |   |   |   |   |    |
| 48 | 4   | Сукупні активи та позабалансові зобов'язання (знаменник коефіцієнта левериджу), тис. грн |   |   |   |   |   |   |    |
| 49 | 5   | Величина необхідного K1, тис. грн                                                        |   |   |   |   |   |   |    |
| 50 | 6   | Величина доступного K1, тис. грн                                                         |   |   |   |   |   |   |    |
| 51 | 7   | Різниця між доступним K1 та необхідним K1:                                               |   |   |   |   |   |   |    |
| 52 | 7.1 | позитивна різниця (немає потреби в K1), тис. грн                                         |   |   |   |   |   |   |    |
| 53 | 7.2 | негативна різниця (є потреба в K1), тис. грн                                             |   |   |   |   |   |   |    |

”;

додаток доповнити новим пунктом такого змісту:

“8. Пояснення щодо заповнення таблиці 2 додатка 3 до Положення:

під час заповнення таблиці 2 додатка 3 до Положення на консолідованій основі щодо КІП замість нормативів капіталу  $H_{OK1}$ ,  $H_{OK}$ ,  $H_{PK}$  та LR зазначаються нормативи капіталу  $H_{OK1K}$ ,  $H_{OKK}$ ,  $H_{PKK}$  та  $LR_K$ ”.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
22 січня 2026 року № 9

Зміни  
до Положення про порядок визначення банками України  
мінімального розміру ринкового ризику

1. Пункт 3 розділу I після підпункту 25 доповнити новим підпунктом 25<sup>1</sup> такого змісту:

“25<sup>1</sup>) фактор ризику – фактор, коливання якого найбільшою мірою впливає на зміну вартості інструменту, включаючи курс іноземної валюти, процентну ставку, ціну акції, товару;”.

2. У розділі VI:

1) у пункті 43:

підпункт 1 доповнити словами “/ базового показника / фактора ризику”;

підпункт 3 доповнити словами “/ фактора ризику”;

2) пункт 44 після слів “базового показника” доповнити словами “/ фактора ризику”;

3) абзац третій підпункту 1 пункту 46 після слів “базового показника” доповнити словами “/ фактора ризику”;

4) абзац другий пункту 47 після слів “базового показника” доповнити словами “/ фактора ризику”.

Зміни  
до Положення про організацію процесу оцінки достатності  
внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах

1. У розділі I:

1) у пункті 2 глави 1:

підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) достатність внутрішньої ліквідності:

за економічною перспективою – обсяг ліквідності, визначений банком, достатній для покриття всіх суттєвих ризиків, пов’язаних із ліквідністю, притаманних банку;

за нормативною перспективою – обсяг ліквідності, визначений банком з урахуванням усіх суттєвих ризиків, пов’язаних із ліквідністю, притаманних банку, достатній для дотримання встановлених Національним банком України (далі – Національний банк) вимог щодо достатності ліквідності, включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішньої ліквідності;”;

підпункт 5 виключити;

2) главу 2 після пункту 8 доповнити новим пунктом 8<sup>1</sup> такого змісту:

“8<sup>1</sup>. Відповідальна особа банківської групи має право не організовувати процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності на консолідованій основі, якщо до складу КІП, крім банку, входять лише учасники КІП, звітність яких вона має право не враховувати під час складання субконсолідованої звітності 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).”.

2. У розділі II:

1) у главі 3:

абзац перший пункту 15 після слова “показників” доповнити словом “бізнес-плану”;

пункт 17 після абзацу першого доповнити новим абзацом другим такого змісту:

“Банк за результатами оцінки достатності внутрішньої ліквідності за нормативною перспективою за несприятливим сценарієм має право визначити недостатність внутрішньої ліквідності.”.

У зв’язку з цим абзац другий уважати абзацом третім;

2) у підпункті 2 пункту 25 глави 5 слова та літери “, зменшеного на величину непокритого кредитного ризику згідно з методикою розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)” виключити.

3. Підпункт 2 пункту 37 глави 8 розділу III після абзацу четвертого доповнити двома новими абзацами п’ятим та шостим такого змісту:

“очікуваних регуляторних змін, які матимуть вплив на значення нормативів ліквідності;

суттєвих змін у стратегії банку;”.

У зв’язку з цим абзац п’ятий уважати абзацом сьомим.

4. Пункт 43 глави 10 розділу IV доповнити словами “, з урахуванням результатів наглядової оцінки ризиків, притаманних діяльності банку, та іншої інформації, отриманої в межах безвиїзного нагляду та/або інспекційних перевірок”.

5. У додатках до Положення:

1) додаток 1 доповнити новим пунктом такого змісту:

“3. Пояснення щодо заповнення таблиць 1, 2 додатка 1 до Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах (далі – Положення):

1) таблична частина плану підтримання достатності ліквідності заповнюється за формою, визначеною в таблицях 1, 2 додатка 1 до Положення;

2) під час заповнення таблиць 1, 2 додатка 1 до Положення на консолідованій основі щодо КІП замість нормативів короткострокової та довгострокової ліквідності  $LCR_{ВВ}$ ,  $LCR_{ІВ}$ ,  $NSFR$  зазначаються нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності  $LCR_{ВВК}$ ,  $LCR_{ІВК}$ ,  $NSFR_{К}$ .”;

2) додаток 2 доповнити новим пунктом такого змісту:

“14. Установлення лімітів ризиків здійснюється з урахуванням розміру необхідної внутрішньої ліквідності (економічної ліквідності).”;

3) у додатку 3:

у пункті 4:

в абзаці сьомому підпункту 1 та абзаці восьмому підпункту 2 слово “іноземних” виключити;

підпункт 4 доповнити словами “, аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів, які застосовані банком під час розроблення несприятливого сценарію”;

підпункт 3 пункту 6 доповнити трьома новими абзацами такого змісту:

“документи, які регламентують організацію та функціонування процесу ILAAP;

методику установлення лімітів (обмежень) для суттєвих ризиків;

управлінську звітність про результати моніторингу достатності внутрішньої ліквідності;”;

у пункті 7:

таблицю 1 підпункту 7.1 викласти в такій редакції:

“Таблиця 1  
тис. грн

| № з/п | № показника | Дата                                                                  | Обсяг необхідної внутрішньої ліквідності |                                | Обсяг доступної внутрішньої ліквідності |                                | Достатність внутрішньої ліквідності (різниця між доступною та необхідною внутрішньою ліквідністю з урахуванням стрес-тестування) |                                     |
|-------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|       |             |                                                                       | без урахування стрес-тестування          | з урахуванням стрес-тестування | без урахування стрес-тестування         | з урахуванням стрес-тестування | позитивна (немає потреби в ліквідності)                                                                                          | негативна (є потреба в ліквідності) |
| 1     | 2           | 3                                                                     | 4                                        | 5                              | 6                                       | 7                              | 8                                                                                                                                | 9                                   |
| 1     | 1           | Щодо короткострокової ліквідності (в усіх валютах / значимих валютах) |                                          |                                |                                         |                                |                                                                                                                                  |                                     |

Продовження додатка 3  
Продовження таблиці 1

| 1  | 2    | 3                                                                   | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|----|------|---------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 2  | 1.1  | на<br>01.02.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 3  | 1.2  | на<br>01.03.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 4  | 1.3  | на<br>01.04.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 5  | 1.4  | на<br>01.05.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 6  | 1.5  | на<br>01.06.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 7  | 1.6  | на<br>01.07.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 8  | 1.7  | на<br>01.08.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 9  | 1.8  | на<br>01.09.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 10 | 1.9  | на<br>01.10.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 11 | 1.10 | на<br>01.11.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 12 | 1.11 | на<br>01.12.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 13 | 1.12 | на<br>01.01.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 14 | 2    | Щодо довгострокової ліквідності (в усіх валютах / значимих валютах) |   |   |   |   |   |   |
| 15 | 2.1  | на<br>01.01.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 16 | 2.2  | на<br>01.01.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |
| 17 | 2.3  | на<br>01.01.20__                                                    |   |   |   |   |   |   |

”;

підпункт 7.3 викласти в такій редакції:

“7.3. Пояснення щодо заповнення таблиці 2 додатка 3 до Положення:

результати ІЛААР відображаються на прогностні дати станом на 01 число кожного місяця;

під час заповнення таблиці 2 додатка 3 до Положення на консолідованій основі щодо КІП замість нормативів короткострокової ліквідності  $LCR_{BB}$ ,  $LCR_{IB}$  зазначаються нормативи короткострокової ліквідності  $LCR_{BBK}$ ,  $LCR_{IBK}$ .”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“7.5. Пояснення щодо заповнення таблиці 3 додатка 3 до Положення:

під час заповнення таблиці 3 додатка 3 до Положення на консолідованій основі щодо КІП замість нормативу довгострокової ліквідності  $NSFR$  зазначається норматив довгострокової ліквідності  $NSFR_K$ .”.