



**Правління Національного банку України**

**ПОСТАНОВА**

**від 25 грудня 2014 року**

**№ 863**

**м. Київ**

Про затвердження Положення  
про порядок визначення  
системно важливих банків

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 4, 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок визначення системно важливих банків, що додається.

2. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2015 року.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Писарука О. В.

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 40-1

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
від 25 грудня 2014 року № 863

Положення про порядок визначення системно важливих банків

1. Це Положення встановлює порядок визначення системно важливих банків в Україні.

2. Це Положення розроблене відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність” та основних загальноприйнятих у міжнародній практиці принципів і стандартів.

3. Національний банк України (далі – Національний банк) визначає системно важливі банки за такими критеріями:

1) розмір банку. Показники, що характеризують цей критерій, такі:  
загальні активи;  
кошти фізичних осіб, суб’єктів господарювання та небанківських фінансових установ;

2) ступінь фінансових взаємозв’язків. Показники, що характеризують цей критерій, такі:  
кошти, розміщені в інших банках;  
кошти, залучені від інших банків;

3) напрям діяльності. Показником, що характеризують цей критерій, є кредити, що надані суб’єктам господарювання у промисловість, сільське господарство та будівництво.

4. Національний банк визначає системно важливі банки щороку станом на 01 січня за даними оборотно-сальдових балансів банків (крім санаційного банку та банків, щодо яких Національним банком прийнято рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних) та статистичної звітності про надані банками кредити в розрізі видів економічної діяльності.

5. Рішення про віднесення банку до системно важливих приймає Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності

банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем (далі – Комісія) за пропозицією відповідного структурного підрозділу центрального апарату Національного банку, що безпосередньо здійснює нагляд за діяльністю банку.

6. Національний банк повідомляє банк про набуття ним статусу системно важливого банку протягом п'яти робочих днів після прийняття Комісією рішення, але не пізніше 01 березня.

7. Національний банк для віднесення банку до системно важливих визначає показник системної важливості банку. Банк є системно важливим, якщо цей показник є вищим, ніж розмір середньоарифметичного показника системної важливості банків. Середньоарифметичний показник системної важливості банків розраховується як співвідношення суми показників системної важливості банків до кількості банків, загальна сума показників системної важливості яких становить не менше 80 відсотків показників по банківській системі.

8. Показник системної важливості банку розраховується за формулою згідно з додатком до цього Положення.

Директор Департаменту нормативно-методологічного забезпечення  
банківського регулювання та нагляду

Н. В. Іваненко

Додаток  
до Положення про порядок  
визначення системно  
важливих банків  
(пункт 8 Положення)

Розрахунок показника системної важливості банку

Показник системної важливості банку розраховується за такою формулою:

$$СВ = \sum_{j=1}^5 \Pi_j \cdot W_j \cdot 100\%,$$

де СВ – показник системної важливості банку;

$W_j$  – коефіцієнти зважування  $j$ -х показників (РА, РВ<sub>фю</sub>, ВКр<sub>б</sub>, ВК<sub>б</sub>, ДКр<sub>ю</sub>), значення яких наведено в таблиці.

Коефіцієнти зважування показників  
за критеріями системної важливості банків

№ з/п	Назва показника ( $\Pi_j$ )	Коефіцієнт ( $W_j$ ), %
1	2	3
1	Загальні активи <sup>1</sup> (РА)	35
2	Кошти фізичних осіб, суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (РВ <sub>фю</sub> )	35
3	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво) КВЕД <sup>2</sup> (ДКр <sub>ю</sub> )	15
4	Кошти, залучені від інших банків (ВК <sub>б</sub> )	7,5
5	Кошти, розміщені в інших банках (ВКр <sub>б</sub> )	7,5

$\Pi_j$  – частка  $j$ -го показника банку (РА, РВ<sub>фю</sub>, ВКр<sub>б</sub>, ВК<sub>б</sub>, ДКр<sub>ю</sub>) розраховується як співвідношення розміру показника банку до розміру відповідного показника по банківській системі за такою формулою:

$$\Pi_j = \frac{J_b}{J_c},$$

де  $J_b$  –  $j$ -й показник банку;

$J_c$  –  $j$ -й показник по банківській системі.

<sup>1</sup> Загальні активи визначаються за даними балансу банку без урахування розрахунків між відокремленими підрозділами банку та резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

<sup>2</sup> Відповідно до Методологічних основ та пояснень до позицій Класифікації видів економічної діяльності, затверджених наказом Державного комітету статистики України від 23 грудня 2011 року № 396.