



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

28 грудня 2023 року

Київ

№ 196

Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 30, 66 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”, з метою імплементації положень Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) щодо розрахунку регулятивного капіталу банків Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу (далі – Положення), що додається.

2. Банкам України:

1) розробити внутрішньобанківське положення щодо визначення розміру регулятивного капіталу згідно з вимогами Положення до 01 квітня 2024 року;

2) здійснити розрахунок у тестовому режимі розміру регулятивного капіталу згідно з вимогами Положення станом на 01 квітня, 01 травня, 01 червня, 01 липня 2024 року та надати інформацію про результати такого розрахунку до Національного банку України за встановленою ним формою не пізніше 15 квітня, 15 травня, 17 червня, 15 липня 2024 року відповідно;

3) провести оцінку власних інструментів капіталу, включених до розрахунку регулятивного капіталу, на відповідність вимогам Положення щодо власних інструментів капіталу та про результати такої оцінки поінформувати Національний банк України до 01 травня 2024 року;

4) до 05 серпня 2024 року затвердити та запровадити внутрішньобанківське положення щодо визначення розміру регулятивного капіталу згідно з вимогами Положення;

5) починаючи з 05 серпня 2024 року виконувати вимоги Положення та здійснювати розрахунок регулятивного капіталу згідно з вимогами Положення.

3. Рекомендувати банкам застосовувати вимоги до власних інструментів капіталу, визначених Положенням, під час унесення змін до діючих правочинів, укладених між банком та акціонером / інвестором, та укладання нових правочинів.

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, крім пункту 1 цієї постанови, який набирає чинності з 05 серпня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Положення про порядок визначення
банками України розміру регулятивного капіталу

I. Загальні положення

1. Основні положення та терміни

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про Національний банк України”.

Підходи, визначені цим Положенням, ґрунтуються на Основних принципах ефективного банківського нагляду Базельського комітету з банківського нагляду, схвалених банківськими наглядовими органами на 17-й Міжнародній конференції банківських наглядових органів (Core principles for effective banking supervision, 13, 14 вересня 2012 року) та положеннях Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами).

2. Терміни та скорочення в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) активи, які не мають матеріальної форми, – нематеріальні активи, гудвіл, капітальні вкладення в нематеріальні активи, активи з права користування, базовими активами яких є нематеріальні активи;

2) аудитор – аудиторська фірма, яка здійснює перевірку річної фінансової звітності банку відповідно до вимог законодавства України та/або огляд проміжної фінансової звітності банку відповідно до укладеного з банком договору про надання аудиторських послуг, що надаються відповідно до міжнародних стандартів аудиту;

3) валова величина відстрочених податкових активів (далі – валова величина ВПА) – сума відстрочених податкових активів як визнаних, так і не визнаних у Звіті про фінансовий стан (Баланс) річної / проміжної фінансової звітності банку, розкритих у примітках до фінансової звітності банку, визначена без згортання з сумою відстрочених податкових зобов’язань;

4) валова величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до перенесення податкових

збитків та податкових пільг на майбутні періоди (далі – валова величина $ВПА_{ПЗ/ПП}$), – величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до перенесення невикористаних податкових збитків та податкових пільг на майбутні періоди, як визнаних, так і не визнаних у Звіті про фінансовий стан (Баланс) річної / проміжної фінансової звітності банку, розкритих у примітках до фінансової звітності банку;

5) валова величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць (далі – валова величина $ВПА_{ТР}$), – величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, як визнаних, так і не визнаних у Звіті про фінансовий стан (Баланс) річної / проміжної фінансової звітності банку, розкритих у примітках до фінансової звітності банку;

б) виплати, передбачувані до сплати з прибутку, – сума виплат з прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період, визначена в примітці до фінансової звітності банку “Події після звітної дати”;

7) власний інструмент капіталу – власний інструмент основного капіталу 1 рівня / додаткового капіталу 1 рівня / капіталу 2 рівня;

8) дивідендна політика банку – порядок формування та реалізації дивідендної політики держави, затверджений Кабінетом Міністрів України, для банків, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави, для інших банків – затверджений радою банку внутрішньобанківський документ про наміри розподілу прогнозованої суми чистого прибутку банку / нерозподілених прибутків минулих років, складений на відповідний прогнозний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації / реструктуризації банку, в якому визначені щонайменше прогнозна сума / відсоток чистого прибутку / нерозподілених прибутків минулих років, що планується спрямувати на виплату дивідендів та/або залишити в капіталі банку у вигляді нерозподілених прибутків минулих років чи фондів / резервів банку, створених за рахунок прибутку;

9) Закон про банки – Закон України “Про банки і банківську діяльність”;

10) Закон про фінансові послуги – Закон України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”;

11) інвестор – фізична або юридична особа, яка набула / має намір набути право власності на власний інструмент капіталу;

12) індекс інструменту капіталу – індекс, що розраховується оператором організованого ринку капіталу щодо індексного кошика, до складу якого включено інструмент капіталу;

13) Інструкція № 368 – Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами);

14) інструмент з умовами списання / конверсії – уживається у значенні, визначеному в статті 30 Закону про банки;

15) інструмент капіталу – власний інструмент капіталу / інструмент капіталу установи фінансового сектору;

16) інструмент капіталу установи фінансового сектору – інструмент основного капіталу 1 рівня / додаткового капіталу 1 рівня / капіталу 2 рівня установи фінансового сектору;

17) ланцюг установ-посередників – послідовні установи-посередники в ланцюгу опосередкованих вкладень банку в інструменти капіталу;

18) міжнародна фінансова установа – уживається у значенні, визначеному в пункті 2 глави 1 розділу I Положення № 149;

19) МСФЗ – міжнародні стандарти фінансової звітності;

20) накопичена пруденційна амортизація – сума амортизації об'єкта нематеріальних активів з початку його корисного використання, розрахована згідно з пунктом 40 глави 8 розділу II цього Положення;

21) непрофільні активи – активи (необоротні активи, утримувані для продажу; майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основні засоби), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону про банки, та інвестиційна нерухомість;

22) норматив Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), встановлений Інструкцією № 368;

23) Положення № 149 – Положення про ліцензування банків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами);

24) Положення № 162 – Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 162 (зі змінами);

25) Положення № 351 – Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами);

26) Положення № 346 – Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346 (зі змінами);

27) субординований борг – інструмент капіталу банку, який передбачає: залучення коштів від інвестора шляхом укладання прямих договорів або шляхом випуску облігацій на строк не менше п'яти років; повернення залучених коштів у разі ліквідації банку після погашення вимог усіх вкладників та інших кредиторів банку, крім вимог за інструментами з умовами / списання конверсії, згідно з черговістю, встановленою законодавством України;

28) 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 / поточного прибутку;

29) рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати – рішення загальних зборів акціонерів / єдиного акціонера банку щодо суми дивідендів до сплати;

30) фінансова допомога – сума грошових коштів, наданих банку акціонером на безповоротній основі згідно з договорами дарування, іншими подібними договорами, які передбачають перехід права власності на грошові кошти, або без укладання таких договорів, включаючи прощення акціонером зобов'язань банку за кредитом, вкладом (депозитом), субординованим боргом та інструментом з умовами списання / конверсії.

Термін “суб’єкт господарювання спеціального призначення” у цьому Положенні вживається в значенні, наведеному в Тлумаченні ПКТ -12 “Консолідація: суб’єкти господарювання спеціального призначення”, виданого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Термін “фінансовий інструмент” вживається у значенні, наведеному в пункті 11 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 32 “Фінансові інструменти: подання”.

Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, застосовуються у значеннях, визначених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк) та міжнародними стандартами фінансової звітності.

3. Це Положення встановлює порядок визначення банками України (далі – банк) розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня.

4. Документи та інформація, що надаються банком до Національного банку відповідно до вимог цього Положення, мають бути викладені українською мовою і не містити виправлень, неточностей.

Документи, складені іноземною мовою, для подання до Національного банку мають перекладатися на українську мову (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою.

5. Документи, які видані в іноземній країні, для подання до Національного банку мають легалізовуватися в установленому законом порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України.

Документи щодо юридичної особи, які видані в іноземній країні та легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, подаються до Національного банку за підписом керівника або іншого уповноваженого представника юридичної особи.

Документи щодо фізичної особи, які видані в іноземній країні та легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов’язковість яких надана Верховною Радою України, подаються до Національного банку за підписом фізичної особи або її уповноваженого представника.

Банк у разі неможливості дотримання визначених в абзаці першому пункту 5 глави 1 розділу I цього Положення вимог щодо оформлення документів, виданих в іноземній державі, з незалежних від особи причин подає до Національного банку обґрунтовані пояснення. Національний банк має право розглянути документи, видані в іноземній державі, оформлені без дотримання

вимог щодо оформлення, визначених в абзаці першому пункту 5 глави 1 розділу I цього Положення, якщо визнає пояснення банку обґрунтованим та не матиме сумнівів щодо достовірності документів та викладеної в них інформації.

6. Документи, інформація, передбачені в цьому Положенні, на вимогу Національного банку подаються в один із таких способів:

1) на паперових носіях з одночасним поданням електронних копій цих документів без накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП). Електронні копії документів надаються на цифрових носіях або надсилаються засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку, або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;

2) у формі електронних документів, підписаних шляхом накладання КЕП, або електронних копій документів, засвідчених КЕП, засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

7. Електронні копії документів мають створюватися у вигляді файлів, які містять скановані з паперових носіїв зображення документів.

Сканування з паперових носіїв зображень документів здійснюється з урахуванням таких вимог:

1) документ сканується у файл формату pdf;

2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

3) файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;

4) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

5) роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

8. Документи, отримані з електронних джерел, засвідчуються підписом:

1) фізичної особи, щодо якої такі документи видані, або її уповноваженого представника;

2) уповноваженого представника юридичної особи, щодо якої такі документи видані.

9. Копія документа, що подається до Національного банку, засвідчується в такому порядку:

1) копія документа, виданого уповноваженим державним органом, засвідчується органом, який видав цей документ, або нотаріально;

2) копія документа фізичної особи засвідчується підписом такої особи або її уповноваженого представника;

3) копія документа юридичної особи засвідчується підписом її уповноваженого представника.

10. Банк несе відповідальність за повноту та достовірність даних, що містяться в поданих до Національного банку документах та інформації.

11. Національний банк має право надати банку зауваження до поданих згідно з вимогами цього Положення документів/інформації, якщо документи/інформація не відповідають вимогам цього Положення та/або законодавства України.

2. Загальні підходи до розрахунку регулятивного капіталу

12. Банк визначає розмір регулятивного капіталу банку як суму таких величин:

1) розміру капіталу 1 рівня, визначеного згідно з розділом II цього Положення;

2) розміру капіталу 2 рівня, визначеного згідно з розділом III цього Положення.

13. Банк розробляє та затверджує рішенням уповноваженого органу внутрішньобанківське положення щодо визначення розміру регулятивного капіталу (далі – внутрішньобанківське положення), яке документально закріплює процес розрахунку розміру регулятивного капіталу, регламентує інші питання, що пов'язані з отриманням інформації для цілей такого розрахунку та враховує вимоги цього Положення.

Внутрішньобанківське положення має щонайменше містити:

1) критерії, визначені банком для впровадження принципів, визначених цим Положенням;

2) методика розрахунку розміру регулятивного капіталу, з урахуванням встановленого в банку управлінського та аналітичного обліку операцій банку;

3) підходи, обрані банком до розрахунку вирахувань з капіталу, визначених цим Положенням, що ураховують бізнес-модель банку, кредитну та інвестиційну політику банку та складність здійснюваних ним операцій;

4) процедури, порядок та строки отримання банком інформації, необхідної для цілей розрахунку складових та вирахувань з капіталу;

5) механізми внутрішнього контролю за відповідністю, достовірністю, повнотою розрахунку розміру регулятивного капіталу згідно з вимогами цього Положення.

14. Відповідність внутрішньобанківського положення та визначеного банком розміру регулятивного капіталу вимогам цього Положення є предметом оцінки Національним банком під час здійснення банківського нагляду.

Банк подає внутрішньобанківське положення Національному банку на його запит, а також уповноваженим Національним банком особам під час здійснення інспекційної перевірки.

Відсутність у банку внутрішньобанківського положення чи його неподання для ознайомлення на запит Національного банку або уповноважених Національним банком осіб під час здійснення інспекційної перевірки є підставою для прийняття Національним банком рішення про неналежну організацію системи внутрішнього контролю в банку, а також застосування заходів впливу згідно з Положенням № 346.

15. Банк розраховує розмір регулятивного капіталу банку щодня, ґрунтуючись на даних бухгалтерського обліку та додаткових даних.

II. Розрахунок капіталу 1 рівня

3. Загальні підходи до розрахунку капіталу 1 рівня

16. Банк визначає розмір капіталу 1 рівня (далі – К1) як суму таких величин:

1) розміру основного капіталу 1 рівня (далі – ОК1), визначеного згідно з пунктом 17 глави 3 розділу II цього Положення;

2) розміру додаткового капіталу 1 рівня (далі – ДК1), визначеного згідно з пунктом 18 глави 3 розділу II цього Положення.

17. Банк визначає розмір ОК1 як суму складових ОК1, визначених у пунктах 19, 20 глави 4 розділу II цього Положення, зменшену на суму вирахувань з ОК1, визначених у пункті 30 глави 7 розділу II цього Положення.

18. Банк визначає розмір ДК1 як суму складових ДК1, визначених у пунктах 59, 60 глави 11 розділу II цього Положення, зменшену на суму вирахувань з ДК1, визначених у пункті 65 глави 11 розділу II цього Положення.

4. Складові ОК1

19. Банк уключає до складових ОК1:

1) власні інструменти ОК1, якими є прості акції/паї в зареєстрованому статутному капіталі банку, за умови їх відповідності вимогам глави 14 розділу IV цього Положення до власних інструментів ОК1, за їх номінальною вартістю;

2) емісійні різниці (емісійний дохід), отримані за власними інструментами ОК1, за їх балансовою вартістю;

3) прибуток згідно з главою 5 розділу II цього Положення;

4) резервний та інші фонди, які формуються за рахунок чистого прибутку банку, окремо розкриваються в оприлюдненій фінансовій звітності банку та призначені для покриття збитків банку, за їх балансовою вартістю;

5) позитивний результат переоцінки фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання в розмірі, що включався до регулятивного капіталу станом на 15 листопада 2023 року.

20. Банк уключає до ОК1 власні інструменти ОК1 у вигляді простих акцій / паїв банку з дати їх відображення за балансовим рахунком з обліку статутного капіталу банку відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань обліку фінансових інструментів.

Прості акції / паї, емісія / сплата яких здійснена з 05 серпня 2024 року, банк уключає до ОК1 за умови погодження Національним банком такого включення відповідно до порядку та умов, визначених у главі 19 розділу V цього Положення.

5. Порядок включення прибутку до капіталу банку

21. Банк уключає до ОК1 такі прибутки:

- 1) нерозподілені прибутки минулих років;
- 2) прибуток звітнього року;
- 3) прибуток за проміжний звітний період;
- 4) фінансову допомогу.

22. Банк уключає до ОК1 нерозподілені прибутки минулих років у сумі, розрахованій за такою формулою:

$$\text{Прибутки}_{\text{МР ОК1}} = \text{Прибутки}_{\text{МР}} - \text{Дивіденди}_{\text{МР}} \quad (1),$$

де $\text{Прибутки}_{\text{МР ОК1}}$ – сума нерозподілених прибутків минулих років, що включається до ОК1;

$\text{Прибутки}_{\text{МР}}$ – сума нерозподілених прибутків минулих років, відображена за відповідним балансовим рахунком на дату розрахунку;

$\text{Дивіденди}_{\text{МР}}$ – сума дивідендів, передбачуваних до сплати з нерозподілених прибутків минулих років, розрахована згідно з главою 6 розділу II цього Положення.

23. Банк уключає до ОК1 прибуток звітнього року за умови погодження його включення Національним банком до капіталу банку згідно з главою 17 розділу V цього Положення в сумі, розрахованій за такою формулою:

$$\text{Прибуток}_{\text{ЗР ОК1}} = \text{Прибуток}_{\text{ЗР}} - \text{Виплати}_{\text{ЗР}} - \text{Дивіденди}_{\text{ЗР}} \quad (2),$$

де $\text{Прибуток}_{\text{ЗР ОК1}}$ – сума прибутку звітнього року, що включається до ОК1;

$\text{Прибуток}_{\text{ЗР}}$ – сума прибутку звітнього року, відображена за відповідним балансовим рахунком на дату розрахунку та яка відповідає сумі прибутку звітнього року, відображеній в перевірній аудитором річній фінансовій звітності банку;

$\text{Виплати}_{\text{ЗР}}$ – сума виплат, передбачуваних до сплати з прибутку звітнього року;

$\text{Дивіденди}_{\text{ЗР}}$ – сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітнього року, розрахована згідно з главою 6 розділу II цього Положення.

24. Банк уключає до ОК1 прибуток за проміжний звітний період за умови погодження його включення Національним банком до капіталу банку відповідно

до порядку та умов, визначених у главі 17 розділу V цього Положення, у сумі, розрахованій за такою формулою:

$$\text{Прибуток}_{\text{ПЗП ОК1}} = \min \left\{ \begin{array}{l} (\text{Прибуток}_{\text{ПЗП}} - \text{Виплати}_{\text{ПЗП}} - \text{Дивіденди}_{\text{ПЗП}}); \\ (\text{Прибуток}_{\text{П}} - \text{Дивіденди}_{\text{П}}) \end{array} \right\} \quad (3),$$

де $\text{Прибуток}_{\text{ПЗП ОК1}}$ – сума прибутку за проміжний звітний період, що включається до ОК1;

$\text{Прибуток}_{\text{ПЗП}}$ – сума прибутку, відображена в оглянутій аудитором проміжній фінансовій звітності банку за звітний період;

$\text{Виплати}_{\text{ПЗП}}$ – сума виплат, передбачуваних до сплати з прибутку за проміжний звітний період;

$\text{Дивіденди}_{\text{ПЗП}}$ – сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку за проміжний звітний період, розрахована згідно з главою 6 розділу II цього Положення;

$\text{Прибуток}_{\text{П}}$ – сума поточного прибутку на дату розрахунку, яка належить до того самого звітного року, що і $\text{Прибуток}_{\text{ПЗП}}$;

$\text{Дивіденди}_{\text{П}}$ – сума дивідендів, передбачуваних до сплати з поточного прибутку, розрахована згідно з главою 6 розділу II цього Положення.

25. Банк у разі погодження Національним банком включення до капіталу банку прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період згідно з пунктом 118 глави 17 розділу V цього Положення має право включати до ОК1:

1) суму прибутку звітного року – з 11-го робочого дня з дня отримання Національним банком документів банку щодо включення прибутку звітного року до ОК1 до дати прийняття загальними зборами акціонерів / єдиним акціонером банку рішення про затвердження прибутку звітного року;

2) суму прибутку за проміжний звітний період – з 11-го робочого дня з дня отримання Національним банком документів банку щодо включення прибутку за проміжний звітний період до ОК1 до дати прийняття загальними зборами акціонерів / єдиним акціонером банку рішення про затвердження прибутку звітного року, до якого належить прибуток за проміжний звітний період.

26. Банк має право включати фінансову допомогу до ОК1 за умови отримання дозволу Національного банку на включення фінансової допомоги до капіталу банку відповідно до порядку та умов, визначених у главі 18 розділу V цього Положення, та за одночасного дотримання таких вимог:

1) джерелом формування коштів фінансової допомоги є власні кошти акціонера, надані в грошовій формі та на умовах безповоротності;

2) джерела походження коштів фінансової допомоги акціонера підтверджують, що:

грошові кошти не є коштами осіб, включаючи попередніх власників грошових коштів, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції”;

грошові кошти отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками грошових коштів, зміст яких не суперечить законодавству, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

грошові кошти акціонера – фізичної особи перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, ураховуючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до дати їх надання банку, крім випадків визначених у пункті 170¹ глави 19 розділу III Положення № 149.

27. Банк уключає фінансову допомогу до ОК1 з наступного робочого дня після отримання дозволу Національного банку на включення фінансової допомоги до капіталу банку.

Банк з 05 серпня 2024 року має право включати до ОК1 фінансову допомогу, яка включалася до розрахунку регулятивного капіталу банку до 04 серпня 2024 року (включно).

6. Порядок визначення суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку

28. Банк здійснює розрахунок суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку, згідно з додатком 1 до цього Положення, з урахуванням наявності/відсутності у банку таких документів (далі – документи щодо прогнозованої суми дивідендів):

1) пропозиції правління банку щодо суми дивідендів до сплати, що задокументована та погоджена радою банку для розгляду загальними зборами акціонерів / єдиним акціонером банку;

2) рішення загальних зборів акціонерів /єдиного акціонеру банку щодо суми дивідендів до сплати (далі – рішення акціонерів щодо суми дивідендів до сплати);

3) програми капіталізації / реструктуризації банку, складеної відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;

4) дивідендної політики банку.

29. Банк для розрахунку суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку, із застосуванням показників дивідендної політики банку 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 правління банку, визначалась на підставі дивідендної політики на відповідний рік;

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

дивіденди, сплачені банком за кожен рік з останніх трьох років, що передують поточному року, не перевищують прогносної величини дивідендів, визначеної у дивідендній політиці на відповідний рік у вигляді відсотка або суми прибутку, з якого здійснюватиметься така сплата;

сплата банком прогносної величини дивідендів, визначеної в дивідендній політиці банку, не призведе до зниження рівня капіталу банку нижче граничного рівня, необхідного для забезпечення дотримання банком вимог до достатності капіталу, встановлених статтею 35 Закону про банки;

2) неприйнятними – в інших випадках.

7. Вирахування з ОК1

30. Банк уключає до вирахувань з ОК1:

1) збитки, що обліковуються за балансовими рахунками 5 класу “Капітал банку” Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами):

непокриті збитки минулих років;

збиток звітного року;

збиток від операцій з акціонерами;

негативний результат переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, крім переоцінки облігацій внутрішньої державної позики, випущених в обмін на акції додаткової емісії банку;

негативний результат переоцінки фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання, крім переоцінки облігацій внутрішньої державної позики, випущених в обмін на акції додаткової емісії банку;

негативний результат переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

негативний результат переоцінки активів з права користування;

2) збиток поточного року;

3) активи, які не мають матеріальної форми, згідно з порядком, визначеним у главі 8 розділу II цього Положення;

4) вкладення у власні інструменти ОК1 згідно з порядком, визначеним у розділі VI цього Положення;

5) вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору згідно з порядком, визначеним у розділі VI цього Положення;

6) відстрочені податкові активи згідно з порядком, визначеним у главі 9 розділу II цього Положення;

7) перевищення суми вирахувань з ДК1 над сумою складових ДК1 (від'ємне значення ДК1);

8) нараховані доходи згідно з порядком, визначеним у главі 10 розділу II цього Положення;

9) величину непокритого кредитного ризику згідно з пунктами 31, 32 глави 7 розділу II цього Положення;

10) балансову вартість непрофільних активів згідно з пунктом 33 глави 7 розділу II цього Положення, крім:

житлової нерухомості, отриманої у власність до 30 грудня 2021 року (включно), яка утримується не більше трьох років, та отриманої у власність із 31 грудня 2021 року, яка утримується не більше двох років;

інших активів (за винятком нематеріальних активів), отриманих у власність до 30 грудня 2021 року (включно), які утримуються не більше трьох років, та отриманих у власність із 31 грудня 2021 року, які утримуються не більше одного року.

31. Банк визначає величину непокритого кредитного ризику станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, та включає її до вирахувань з ОК1 протягом наступного місяця.

32. Банк визначає величину непокритого кредитного ризику таким чином:

1) якщо величина кредитного ризику, визначена згідно з вимогами Положення № 351, є меншою або дорівнює сумі сукупного розміру резервів за активними банківськими операціями, сформованих відповідно до вимог МСФЗ (далі – розмір резервів за МСФЗ), розміру уцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, та очікуваних кредитних збитків, які відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань обліку фінансових інструментів відображаються на окремих аналітичних рахунках дисконтів, якщо такі кредитні збитки не обліковуються за рахунками резервів (далі – очікувані кредитні збитки, відображені за рахунками дисконтів), то величина непокритого кредитного ризику дорівнює нулю;

2) якщо величина кредитного ризику перевищує суму розміру резервів за МСФЗ, розміру уцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, та розміру очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, то величина непокритого кредитного ризику дорівнює сумі такого перевищення.

33. Банк визначає балансову вартість непрофільних активів станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, та включає її до вирахувань з ОК1 протягом наступного місяця.

Банк за непрофільним активом, що визнаний внаслідок припинення визнання іншого непрофільного активу, обчислює строк утримання, визначений у підпункті 10 пункту 30 глави 7 розділу II цього Положення з урахуванням строку утримання непрофільного активу, визнання якого припинено.

8. Порядок уключення активів, які не мають матеріальної форми, до вирахувань з ОК1

34. Банк уключає до вирахувань з ОК1 активи, які не мають матеріальної форми, за їх балансовою вартістю, крім нематеріальних активів у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / прав на комп'ютерні програми.

35. Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму (далі – НМА_{кп}) банк уключає до вирахувань з ОК1 із застосуванням одного із двох підходів:

1) за балансовою вартістю;

2) за розрахунковою величиною, визначеною як позитивна різниця таких величин:

накопиченої пруденційної амортизації $\text{НМА}_{\text{КП}}$, визначеної згідно з пунктами 38–41 глави 8 розділу II цього Положення;

накопиченої амортизації $\text{НМА}_{\text{КП}}$, включаючи втрати від зменшення його корисності, відображеної за відповідним балансовим рахунком.

36. Банк визначає розрахункову величину окремо за кожним $\text{НМА}_{\text{КП}}$.

37. Банк до початку визначення накопиченої пруденційної амортизації $\text{НМА}_{\text{КП}}$ уключає $\text{НМА}_{\text{КП}}$ до вирахувань з ОК1 за балансовою вартістю.

38. Банк визначає накопичену пруденційну амортизацію $\text{НМА}_{\text{КП}}$ починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому банк почав нарахування амортизації за $\text{НМА}_{\text{КП}}$ згідно з правилами бухгалтерського обліку нематеріальних активів.

39. Банк визначає накопичену пруденційну амортизацію $\text{НМА}_{\text{КП}}$ станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, та включає її для визначення розрахункової величини $\text{НМА}_{\text{КП}}$ протягом наступного місяця.

40. Банк визначає накопичену пруденційну амортизацію $\text{НМА}_{\text{КП}}$ за такою формулою:

$$\text{ПА}_{\text{КП}} = \frac{\text{ПВ}_{\text{КП}}}{\text{Min} (\text{T}_{\text{корисн.}}; \text{T}_{\text{пруден.}})} \cdot \text{T}_{\text{минув}} \quad (4),$$

де $\text{ПА}_{\text{КП}}$ – накопичена пруденційна амортизація $\text{НМА}_{\text{КП}}$;

$\text{ПВ}_{\text{КП}}$ – первісна вартість придбаного (створеного) $\text{НМА}_{\text{КП}}$;

$\text{T}_{\text{корисн.}}$ – строк корисного використання $\text{НМА}_{\text{КП}}$ у календарних днях;

$\text{T}_{\text{пруден.}}$ – кількість календарних днів, що відповідає трирічному строку з дати початку нарахування амортизації за $\text{НМА}_{\text{КП}}$;

$\text{T}_{\text{минув}}$ – строк, що минув з дати початку нарахування амортизації $\text{НМА}_{\text{КП}}$, у календарних днях. $\text{T}_{\text{минув}}$ не може бути більшим, ніж менше з двох значень: $\text{T}_{\text{корисн.}}$ та $\text{T}_{\text{пруден.}}$

41. Банк у разі придбання $\text{НМА}_{\text{КП}}$ від юридичної особи, до якої застосовуються вимоги щодо консолідації з банком відповідно до законодавства про нагляд на консолідованій основі/яка включена до консолідованої фінансової звітності, складеної відповідно до загальноприйнятих стандартів фінансової звітності, визначає показник $\text{T}_{\text{минув}}$ формули 4 як строк, що минув з дати початку нарахування амортизації $\text{НМА}_{\text{КП}}$ цією юридичною особою.

42. Банк у разі здійснення витрат на удосконалення НМА_{КП}, який уключається до вирахувань з ОК1 за розрахунковою величиною (далі – витрати на удосконалення НМА_{КП}), включає удосконалений НМА_{КП} до вирахувань з ОК1 таким чином:

1) розподіляє вартість удосконаленого НМА_{КП}, що відображена за відповідним балансовим рахунком, за окремими аналітичними рахунками, на:
вартість НМА_{КП} без урахування витрат на удосконалення;
витрати на удосконалення НМА_{КП};

2) розподіляє накопичену амортизацію удосконаленого НМА_{КП}, що відображена за відповідним балансовим рахунком, за окремими аналітичними рахунками, на:

накопичену амортизацію вартості НМА_{КП} без урахування витрат на удосконалення, яка розраховується згідно з пунктом 44 глави 8 розділу II цього Положення;

накопичену амортизацію витрат на удосконалення НМА_{КП}, яка розраховується згідно з пунктом 45 глави 8 розділу II цього Положення;

3) визначає окремо:

накопичену пруденційну амортизацію НМА_{КП} згідно з пунктом 40 глави 8 розділу II цього Положення;

накопичену пруденційну амортизацію витрат на удосконалення НМА_{КП} згідно з пунктами 46, 47 глави 8 розділу II цього Положення;

4) уключає до вирахувань з ОК1 розрахункову величину НМА_{КП}, визначену як позитивна різниця таких величин:

накопиченої пруденційної амортизації НМА_{КП};

накопиченої амортизації вартості НМА_{КП} без урахування витрат на удосконалення;

5) уключає до вирахувань з ОК1 розрахункову величину витрат на удосконалення НМА_{КП}, визначену як позитивна різниця таких величин:

накопиченої пруденційної амортизації витрат на удосконалення;

накопиченої амортизації витрат на удосконалення.

43. Розрахункова величина витрат на удосконалення НМА_{КП} визначається окремо за кожною сумою витрат на удосконалення із застосуванням вимог пункту 42 глави 8 розділу II цього Положення щодо кожної суми витрат на удосконалення.

44. Банк розраховує накопичену амортизацію вартості НМА_{КП} без урахування витрат на удосконалення як суму таких величин:

1) накопиченої амортизації НМА_{КП}, включаючи втрати від зменшення корисності цього активу, відображеної за відповідним балансовим рахунком на дату здійснення банком витрат на удосконалення;

2) накопиченої амортизації удосконаленого НМА_{КП}, включаючи втрати від зменшення корисності цього активу, визначеної банком станом на перше число місяця, наступного за звітним, без урахування витрат на удосконалення за обраним банком методом нарахування амортизації, починаючи з дати амортизації удосконаленого НМА_{КП}.

45. Банк розраховує накопичену амортизацію витрат на удосконалення НМА_{КП} як різницю таких величин:

1) накопиченої амортизації удосконаленого НМА_{КП}, що відображена за відповідним балансовим рахунком станом на перше число місяця, наступного за звітним;

2) накопиченої амортизації вартості НМА_{КП} без урахування витрат на удосконалення, визначеної згідно з пунктом 44 глави 8 розділу II цього Положення, станом на перше число місяця, наступного за звітним, починаючи з дати амортизації удосконаленого НМА_{КП}.

46. Банк починає визначати накопичену пруденційну амортизацію витрат на удосконалення НМА_{КП} станом на перше число місяця, наступного за місяцем, в якому банк почав нарахування амортизації за удосконаленням НМА_{КП}, та включає її до визначення розрахункової величини витрат на удосконалення НМА_{КП} протягом наступного місяця.

47. Банк визначає накопичену пруденційну амортизацію витрат на удосконалення НМА_{КП} за такою формулою:

$$ПА_{ВУ} = \frac{ВУ_{КП}}{\text{Min}(T_{\text{корисн.}}; T_{\text{пруден.}})} \cdot T_{\text{минув}} \quad (5),$$

де $ПА_{ВУ}$ – накопичена пруденційна амортизація витрат на удосконалення НМА_{КП};

$ВУ_{КП}$ – сума витрат на удосконалення НМА_{КП};

$T_{\text{корисн.}}$ – строк корисного використання удосконаленого НМА_{КП} у календарних днях з дати збільшення вартості НМА_{КП} на суму витрат на удосконалення;

$T_{\text{пруден}}$ – кількість календарних днів, що відповідає трирічному строку з дати початку нарахування амортизації за удосконаленням НМА_{КП};

$T_{\text{минув}}$ – строк, що минув з дати початку нарахування амортизації за удосконаленням НМА_{КП}, у календарних днях. $T_{\text{минув}}$ не може бути більшим, ніж менше з двох значень: $T_{\text{корисн}}$ та $T_{\text{пруден}}$.

48. Банк у разі включення НМА_{КП} до вирахувань з ОК1 за розрахунковою величиною застосовує до частини балансової вартості НМА_{КП}, яка не включена до вирахувань з капіталу, вимоги пункту 1.3 глави 1 розділу IV Інструкції № 368 щодо зваження за ступенем кредитного ризику такого активу.

9. Порядок уключення відстрочених податкових активів до вирахувань з ОК1

49. Банк уключає до вирахувань з ОК1 відстрочені податкові активи із застосуванням одного з двох підходів:

1) спрощений підхід, який передбачає уключення до вирахувань з ОК1 величини відстроченого податкового активу, зменшеної на величину відстроченого податкового зобов'язання, відображених за відповідними балансовими рахунками на дату розрахунку, – у разі застосування спрощеного підходу для вирахування з капіталу вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору згідно з підпунктом 1 пункту 185, пунктом 186 глави 24 розділу VI цього Положення;

2) стандартний підхід, який передбачає уключення до вирахувань з ОК1 розрахункової величини відстроченого податкового активу, визначеної згідно з пунктами 50 – 52 глави 9 розділу II цього Положення, – у разі застосування стандартного підходу для вирахування з капіталу вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору згідно з підпунктом 2 пункту 185, пунктами 187–191 глави 24, главами 27, 28 розділу VI цього Положення.

50. Банк у разі застосування стандартного підходу визначає розрахункову величину відстроченого податкового активу для включення до вирахувань з ОК1 за такою формулою:

$$\text{ВПА}_{\text{ОК1}} = \text{ВПА}_{\text{ПЗ/ПП ОК1}} + \text{ВПА}_{\text{ТР ОК1}} \quad (6),$$

де $\text{ВПА}_{\text{ОК1}}$ – розрахункова величина відстроченого податкового активу для включення до вирахувань з ОК1;

$\text{ВПА}_{\text{ПЗ/ПП ОК1}}$ – величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до перенесення невикористаних податкових збитків / податкових пільг на майбутні періоди,

визначена для включення до вирахувань з ОК1 згідно з пунктом 51 глави 9 розділу II цього Положення;

ВПА_{ТР ОК1} – величина відстрочених податкових активів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, визначена для включення до вирахувань з ОК1 згідно з пунктом 52 глави 9 розділу II цього Положення.

51. Банк розраховує показник ВПА_{ПЗ/ПП ОК1} за такою формулою:

$$\text{ВПА}_{\text{ПЗ/ПП ОК1}} = \text{ВПА}_{\text{баланс}} \cdot \text{К}_{\text{ПЗ/ПП}} - \text{ВПЗ}_{\text{баланс}} \cdot \text{К}_{\text{ПЗ/ПП}} \quad (7),$$

де ВПА_{баланс} – величина відстроченого податкового активу, що відображена за відповідним балансовим рахунком на дату розрахунку;

ВПЗ_{баланс} – величина відстроченого податкового зобов'язання, що відображена за відповідним балансовим рахунком на дату розрахунку. ВПЗ_{баланс} уключається до розрахунку в розмірі не більшому ніж ВПА_{баланс};

К_{ПЗ/ПП} – коефіцієнт, який відображає частку валової величини ВПА_{ПЗ/ПП} у валовій величині ВПА, визначений з урахуванням вимог пунктів 53, 54 глави 9 розділу II цього Положення.

52. Банк для розрахунку показника ВПА_{ТР ОК1} здійснює такі послідовні дії:

1) визначає нетто-величину відстроченого податкового активу, який відшкодується в майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню (далі – ВПА_{ТР нетто}), за такою формулою:

$$\text{ВПА}_{\text{ТР нетто}} = \text{ВПА}_{\text{баланс}} \cdot \text{К}_{\text{ТР}} - \text{ВПЗ}_{\text{баланс}} \cdot \text{К}_{\text{ТР}} \quad (8),$$

де ВПА_{баланс} – величина відстроченого податкового активу, що відображена за відповідним балансовим рахунком на дату розрахунку;

ВПЗ_{баланс} – величина відстроченого податкового зобов'язання, що відображена за відповідним балансовим рахунком на дату розрахунку. ВПЗ_{баланс} уключається до розрахунку в розмірі не більшому ніж ВПА_{баланс};

К_{ТР} – коефіцієнт, який відображає частку валової величини ВПА_{ТР} у валовій величині ВПА, визначений з урахуванням вимог пунктів 53, 54 глави 9 розділу II цього Положення;

2) визначає показник ВПА_{ТР ОК1} за такою формулою:

$$\text{ВПА}_{\text{ТР ОК1}} = \text{ВПА}_{\text{ТР 10\%}} + \text{ВПА}_{\text{ТР 17.65\%}} \quad (9),$$

де $VPA_{TR 10\%}$ – величина перевищення $VPA_{TR \text{ нетто}}$ над пороговою сумою щодо значних вкладень/ $VPA_{TR \text{ нетто}}$, визначена згідно з главою 28 розділу VI цього Положення;

$VPA_{TR 17.65\%}$ – величина перевищення $VPA_{TR \text{ нетто}}$ над пороговою сумою щодо сукупної суми значних вкладень та $VPA_{TR \text{ нетто}}$, визначена згідно з главою 28 розділу VI цього Положення.

53. Банк розраховує показник $K_{ПЗ/ПП}$ та показник K_{TR} на підставі даних підтвердженої аудитором річної фінансової звітності банку за звітний рік, що передуює поточному року, або даних затвердженої проміжної фінансової звітності за поточний рік у разі зміни протягом відповідного проміжного періоду визнаної в бухгалтерському обліку суми відстроченого податкового активу, який відшкодовується в майбутніх періодах відповідно до перенесення невикористаних податкових збитків та податкових пільг на майбутні періоди;

54. Банк розраховує показник $K_{ПЗ/ПП}$ та показник K_{TR} не пізніше п'ятого робочого дня після дня отримання аудиторського звіту за результатами аудиту річної фінансової звітності/затвердження проміжної фінансової звітності.

10. Порядок включення до вирахувань з ОК1 нарахованих доходів

55. Банк уключає до вирахувань з ОК1 такі нараховані доходи:

1) нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув (далі – прострочені нараховані доходи), згідно з пунктом 56 глави 10 розділу II цього Положення;

2) нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув, згідно з пунктами 57, 58 глави 10 розділу II цього Положення.

56. Банк уключає до вирахувань з ОК1 прострочені нараховані доходи у сумі, розрахованій за такою формулою:

$$ПНД_{ОК1} = ПНД_{+/-} - \text{Дооцінка/Уцінка}_{ПНД} - \text{Резерви}_{ПНД} \quad (10),$$

де $ПНД_{ОК1}$ – сума прострочених нарахованих доходів, яка уключається до вирахувань з ОК1;

$ПНД_{+/-}$ – сума прострочених нарахованих доходів;

$\text{Дооцінка/Уцінка}_{ПНД}$ – сума дооцінки / уцінки фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через

прибутки / збитки, у частині, що належить до прострочених нарахованих доходів;

Резерви пнд – сума сформованих резервів, очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, у частині, що належить до прострочених нарахованих доходів, згідно з визначеним порядком розподілу цих резервів та кредитних збитків за обсягом суми основної заборгованості та суми нарахованих за нею доходів у внутрішніх положеннях банку щодо методики оцінки очікуваних кредитних збитків, методики визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

57. Банк включає до вирахувань з ОК1 нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув, у сумі, розрахованій за такою формулою:

$$\text{НД}_{\text{ОК1}} = \text{НД} \pm \text{Дооцінка/Уцінка}_{\text{нд}} - \text{Резерви}_{\text{нд}} \quad (11),$$

де $\text{НД}_{\text{ОК1}}$ – сума нарахованих доходів, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув, яка включається до вирахувань з ОК1;

НД – сума нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув, визначена з урахуванням пункту 58 глави 10 розділу II цього Положення;

Дооцінка/Уцінка_{нд} – сума дооцінки / уцінки фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки, у частині, що належить до нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув;

Резерви_{нд} – сума сформованих резервів, очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, у частині, що належить до нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув, згідно з визначеним порядком розподілу суми цих резервів, кредитних збитків за обсягом суми основної заборгованості та суми нарахованих за нею доходів у внутрішніх положеннях банку щодо методики оцінки очікуваних кредитних збитків, методики визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

58. Банк не включає до суми нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув:

1) нараховані доходи за цінними паперами, які віднесені до I групи активів зі ступенем ризику 0 відсотків згідно з вимогами підпункту “а” пункту 1.3 глави 1 розділу IV Інструкції № 368;

2) нараховані доходи за борговими цінними паперами, емітованими в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України, придбанними / набутими у власність до 31 березня 2021 року (включно);

3) нараховані доходи, визнані банком під час придбання облігацій внутрішньої державної позики, що емітовані в іноземній валюті, та відображені за рахунками нарахованих доходів;

4) нараховані доходи за фінансовими активами, балансова вартість яких уключається до розрахунку суми вкладень банку в інструменти капіталу згідно з розділом VI цього Положення.

11. Складові ДК1 та вирахування з ДК1

59. Банк уключає до складових ДК1 власні інструменти ДК1, до яких належать інструмент з умовами списання / конверсії, за умови отримання дозволу Національного банку на його включення до ДК1 відповідно до порядку та умов, визначених у главі 20 розділу V цього Положення та відповідності цього інструменту вимогам глави 14 розділу IV цього Положення до власних інструментів ДК1.

60. Банк має право включати до ДК1 власний інструмент ДК1 з наступного робочого дня після отримання дозволу Національного банку на включення до ДК1 власного інструменту ДК1 відповідно до порядку та умов, визначених у главі 20 розділу V цього Положення.

Банк з 05 серпня 2024 року має право включати інструмент з умовами списання / конверсії, який включався до розрахунку регулятивного капіталу банку до 04 серпня 2024 року (включно):

1) до ДК1 – за умови погодження Національним банком такого включення відповідно до порядку та умов, визначених у главі 19 розділу V цього Положення;

2) до капіталу 2 рівня – за умови відповідності вимогам глави 14 розділу IV цього Положення до власних інструментів капіталу 2 рівня.

61. Банк уключає до ДК1 власний інструмент ДК1 за його балансовою вартістю в сумі, не більшій ніж потенційна сума збільшення ОК1, визначена банком на дату розрахунку як основна сума власного інструменту ДК1, що підлягає списанню / конверсії, зменшена на суму можливих витрат банку в разі здійснення такого списання / конверсії.

Інструмент з умовами списання / конверсії, який включався до розрахунку регулятивного капіталу до 04 серпня 2024 року (включно), банк включає до ДК1 в сумі, розрахованій згідно з пунктом 62 глави 11 розділу II цього Положення.

62. Банк включає до капіталу інструмент з умовами списання / конверсії, який включався до розрахунку регулятивного капіталу до 04 серпня 2024 року (включно), залишковий строк до погашення основної суми якого становить:

1) більше 15 років – за балансовою вартістю в сумі, не більший ніж потенційна сума збільшення ОК1, визначена банком на дату розрахунку як основна сума власного інструменту ДК1, що підлягає списанню / конверсії, зменшена на суму можливих витрат банку в разі здійснення такого списання / конверсії (далі – скоригована вартість);

2) 15 років та менше – у сумі, визначеній згідно з графіком включення власного інструменту ДК1 до капіталу банку, встановленим у додатку 2 до цього Положення.

63. Банк визначає розрахункову вартість власного інструменту ДК1 за такою формулою:

$$РВ_{ДК1} = \frac{СВІ_{ДК1}}{60} * СА_{ДК1} \quad (12),$$

де $РВ_{ДК1}$ – розрахункова вартість власного інструменту ДК1;

$СВІ_{ДК1}$ – скоригована вартість власного інструменту ДК1, визначена на дату розрахунку;

$СА_{ДК1}$ – строк амортизації власного інструменту ДК1, визначений у місяцях залежно від строку погашення основного боргу власного інструменту ДК1 згідно з пунктом 64 глави 11 розділу II цього Положення.

64. Банк під час визначення показника $СА_{ДК1}$ ураховує таке:

1) показник $СА_{ДК1}$ визначається станом на перше число місяця, наступного за звітним;

2) максимальне значення показника $СА_{ДК1}$ становить 60 місяців для таких строків до погашення основної суми боргу, встановлених у додатку 2 до цього Положення:

від 15 років (включно) до 10 років;

від 5 років (включно) до дати погашення;

3) показник CA_{DK1} дорівнює 60 місяців станом на перше число місяця, в якому строк погашення основної суми боргу за власним інструментом ДК1 становить:

15 років та менше – для строку погашення основної суми боргу від 15 років (включно) до 10 років;

5 років та менше – для строку погашення основної суми боргу від 5 років (включно) до дати погашення;

4) показник CA_{DK1} дорівнює один місяць станом на перше число місяця, в якому:

строк погашення основної суми боргу за власним інструментом ДК1 становить 10 років та більше – для строку погашення основної суми боргу від 15 років (включно) до 10 років;

здійснюється погашення банком основної суми боргу за власним інструментом ДК1 – для строку погашення основної суми боргу від 5 років (включно) до дати погашення.

65. Банк уключає до вирахувань з ДК1:

1) вкладення у власні інструменти ДК1 згідно з порядком, визначеним у розділі VI цього Положення;

2) вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору згідно з порядком, визначеним у розділі VI цього Положення;

3) величину перевищення суми вирахувань з капіталу 2 рівня над сумою складових капіталу 2 рівня (від'ємне значення капіталу 2 рівня).

III. Розрахунок капіталу 2 рівня

12. Загальний підхід до розрахунку капіталу 2 рівня та його складові

66. Банк визначає розмір капіталу 2 рівня (далі – $K2$) як суму складових $K2$, визначених у пункті 67 глави 12 розділу III цього Положення, зменшену на суму вирахувань з $K2$, визначених у пункті 75 глави 13 розділу III цього Положення.

67. Банк уключає до складових $K2$:

1) власні інструменти $K2$, якими є:

привілейовані акції в зареєстрованому статутному капіталі банку за умови їх відповідності вимогам глави 14 розділу IV цього Положення до власних інструментів $K2$, за їх номінальною вартістю;

субординований борг за умови отримання дозволу Національного банку на його включення до К2 згідно з вимогами глави 20 розділу V цього Положення та відповідності вимогам глави 14 розділу IV цього Положення до власних інструментів К2;

субординований борг, який включався до розрахунку капіталу банку до 04 серпня 2024 року (включно), згідно з пунктом 68 глави 12 розділу III цього Положення;

2) емісійні різниці (емісійний дохід), отримані за власним інструментом К2 у формі привілейованих акцій банку;

3) власний інструмент ДК1, який включається до К2 згідно з графіком, встановленим у додатку 2 до цього Положення; пунктом 60 глави 11 розділу II цього Положення.

68. Банк має право включати до К2 власний інструмент К2 у формі субординованого боргу, який включався до розрахунку капіталу банку до 04 серпня 2024 року (включно), за умови дотримання однієї з вимог:

1) власний інструмент К2 відповідає вимогам глави 14 розділу IV цього Положення до власних інструментів К2 та Національним банком погоджено його включення відповідно до порядку та умов, визначених у главі 19 розділу V цього Положення;

2) до договору щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу не вносилися зміни в частині продовження строку залучення коштів з 15 листопада 2023 року.

69. Банк уключає до К2 власний інструмент К2 у формі субординованого боргу, визначений у підпункті 2 пункту 68 глави 12 розділу III цього Положення, у розмірі, який є меншим з таких двох величин:

1) балансової / розрахункової вартості власного інструменту К2 у формі субординованого боргу, визначеної з урахуванням вимог пунктів 71, 72 глави 12 розділу III цього Положення;

2) суми основного боргу за власним інструментом К2, що обліковується на балансі банку станом на 15 листопада 2023 року, помножена на такий коефіцієнт:

- з 05 серпня 2024 року – 0,8;
- з 05 серпня 2025 року – 0,6;
- з 05 серпня 2026 року – 0,4;
- з 05 серпня 2027 року – 0,2;
- з 07 серпня 2028 року – 0.

70. Банк уключає до К2 власний інструмент К2 у формі:

1) привілейованих акцій банку – з дати їх відображення за балансовим рахунком з обліку статутного капіталу банку відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань обліку фінансових інструментів.

Привілейовані акції, емісія яких здійснена з 05 серпня 2024 року, банк уключає до К2 за умови погодження Національним банком такого включення відповідно до порядку та умов, визначених згідно з главою 19 розділу V цього Положення;

2) субординованого боргу – з наступного робочого дня після отримання дозволу Національного банку на включення до К2 власного інструменту К2 відповідно до порядку та умов, визначених у главі 20 розділу V цього Положення.

71. Банк уключає до К2 власний інструмент К2 у формі субординованого боргу, залишковий строк до погашення основної суми якого становить:

1) більше 5 років – за балансовою вартістю;

2) 5 років і менше – за розрахунковою вартістю власного інструменту К2, визначеною згідно з пунктом 72 глави 12 розділу III цього Положення.

72. Банк визначає розрахункову вартість власного інструменту К2 за такою формулою:

$$PB_{K2} = \frac{BVI_{K2}}{60} \cdot SA_{K2} \quad (13),$$

де PB_{K2} – розрахункова вартість власного інструменту К2;

BVI_{K2} – балансова вартість власного інструменту К2;

SA_{K2} – строк амортизації власного інструменту К2, визначений у місяцях до дати погашення основного боргу власного інструменту К2 згідно з пунктом 73 глави 12 розділу III цього Положення.

73. Банк під час визначення показника SA_{K2} ураховує таке:

1) показник SA_{K2} визначається станом на перше число місяця, наступного за звітним;

2) показник CA_{K2} дорівнює 60 місяців станом на перше число місяця, в якому строк погашення основної суми боргу за власним інструментом К2 становить 5 років та менше;

3) показник CA_{K2} дорівнює один місяць станом на перше число місяця, в якому банк здійснює погашення основної суми боргу за власним інструментом К2.

74. Банк уключає до К2 власний інструмент ДК1, визначений у:

1) абзаці другому підпункту 3 пункту 67 глави 12 розділу III цього Положення – у сумі, визначеній залежно від строку до погашення основної суми боргу згідно з додатком 2 до цього Положення;

2) абзаці третьому підпункту 3 пункту 67 глави 12 розділу III цього Положення, залишковий строк до погашення основної суми якого становить:

більше 5 років – за скоригованою вартістю власного інструменту ДК1, визначеною згідно з підпунктом 1 пункту 62 глави 11 розділу II цього Положення;

5 років і менше – за розрахунковою вартістю власного інструменту ДК1, визначеною згідно з пунктом 63 глави 11 розділу II цього Положення.

13. Вирахування з К2

75. Банк уключає до вирахувань з К2:

1) вкладення у власні інструменти К2 згідно з порядком, визначеним розділом VI цього Положення;

2) вкладення в інструменти К2 установ фінансового сектору згідно з порядком, визначеним у розділі VI цього Положення;

3) величину перевищення нормативу Н9, розраховану згідно з пунктом 76 глави 13 розділу III цього Положення.

76. Банк уключає до вирахувань з К2 величину перевищення нормативу Н9, що розраховується за такою формулою:

$$ВП_{Н9} = ССВ - К \cdot (ОК1 + ДК1 + К2^{Н9}) \quad (14),$$

де $ВП_{Н9}$ – величина перевищення нормативу Н9, що включається до вирахувань з К2;

ССВ – сукупна сума всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб;

К – нормативне значення нормативу Н9, встановлене для банку згідно з Інструкцією № 368;

ОК1 – сума ОК1, розрахована згідно з пунктом 17 глави 3 розділу II цього Положення;

ДК1 – сума ДК1, розрахована згідно з пунктом 18 глави 3 розділу II цього Положення;

К2^{н9} – сума К2, розрахована як сума складових К2, визначених у пункті 67 глави 12 розділу III цього Положення, зменшена на суму вирахувань з К2, визначених у підпунктах 1, 2 пункту 75 глави 13 розділу III цього Положення.

IV. Особливості включення власних інструментів капіталу до капіталу банку

14. Вимоги до власних інструментів капіталу

77. Власний інструмент ОК1 для включення до ОК1 має відповідати таким вимогам:

1) власний інструмент ОК1 випущений безпосередньо банком згідно з рішенням акціонерів / учасників банку;

2) власний інструмент ОК1 є безстроковим;

3) власний інструмент ОК1 оплачений в повній сумі, включаючи здійснення оплати в повній сумі за результатами продажу раніше викупленого банком інструменту ОК1;

4) власний інструмент ОК1 (прості акції) обліковується як зареєстрований статутний капітал;

5) власні інструменти ОК1 чітко та окремо розкриті у Звіті про фінансовий стан (Балансі), складеного банком відповідно до вимог МСФЗ (є окремою статтею у звіті);

6) власний інструмент ОК1 є незабезпеченим банком або пов'язаною з банком особою, а також не є предметом інших договорів, включаючи договори застави, які можуть призвести до встановлення в разі неплатоспроможності або ліквідації банку вищого пріоритету в задоволенні вимог інвестора за власним інструментом ОК1 над вимогами інших інвесторів за власними інструментами капіталу банку, його вкладників та інших кредиторів;

7) власний інструмент ОК1 не є предметом правочинів про взаємозалік чи нетінг, що може негативно вплинути на їх здатність поглинати збитки;

8) вимоги інвестора за власним інструментом ОК1 у разі ліквідації банку задовольняються в останню чергу згідно із законодавством України;

9) інвестор за власним інструментом ОК1 у випадку ліквідації банку за рішенням його власників згідно з законодавством України має право на отримання частини майна банку, що залишилося після задоволення всіх вимог кредиторів, або вартості цієї частини, яка пропорційно визначена до кількості належних інвесторам власних інструментів ОК1, без застосування будь-яких обмежень чи лімітів та не є фіксованою величиною;

10) власний інструмент ОК1 першочергово порівняно з іншими власними інструментами капіталу банку покриває понесені банком збитки, і кожен власний інструмент ОК1 покриває збитки в тій самій мірі, що й інші власні інструменти ОК1;

11) власний інструмент ОК1 не може бути викупленим банком, основна сума (номінальна вартість) власного інструменту ОК1 не може бути зменшена / виплачена, крім:

випадку ліквідації банку згідно із законодавством України;

випадків, визначених статтею 33 Закону про банки, включаючи отримання відповідного дозволу Національного банку відповідно до порядку та умов, визначених у главі 22 розділу V цього Положення;

12) немає будь-яких умов щодо можливості викупу власного інструменту ОК1 та/або зменшення / виплати основної суми власного інструменту ОК1 в інших випадках, ніж визначених у підпункті 11 пункту 77 глави 14 розділу IV цього Положення;

13) сплата доходу (дивідендів) за власним інструментом ОК1 здійснюється із дотриманням таких умов:

інвестор за власним інструментом ОК1 не має переважного порівняно з інвесторами в інші власні інструменти капіталу, права на отримання доходу;

виплата доходу за власним інструментом ОК1 здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподілених прибутків минулих років банку;

розмір доходу не визначається ґрунтуючись на ціні придбання власного інструменту ОК1;

немає лімітів/обмежень на максимальний розмір доходу за власним інструментом ОК1;

немає будь-яких зобов'язань банку щодо сплати доходу за власними інструментами ОК1;

не здійснення банком сплати доходу за власним інструментом ОК1 не є обставиною, що становить дефолт за інструментом ОК1;

скасування банком сплати доходу за власним інструментом ОК1 не накладає на банк жодних обмежень.

78. Власні інструменти ОК1, які відповідають вимогам законодавства України про акціонерні товариства щодо простих акцій, є такими, що відповідають вимогам підпунктів 1, 2, 8–10, 13 пункту 77 глави 14 розділу IV цього Положення.

79. Власний інструмент ДК1 для включення до ДК1 має відповідати таким вимогам:

1) кошти за власним інструментом ДК1 залучаються безпосередньо банком без залучення коштів від суб'єктів господарювання спеціального призначення, які здійснили випуск інструментів ДК1 для цілей банку;

2) власний інструмент ДК1, випущений банком:
до 04 серпня 2024 року (включно), є строковим інструментом, строк погашення якого становить не менше ніж 50 років;
із 05 серпня 2024 року, є безстроковим інструментом;

3) власний інструмент ДК1 оплачений в повній сумі;

4) джерелами формування коштів за власним інструментом ДК1 з умовами списання є власні / залучені кошти інвестора;

5) джерелом формування коштів за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії є власні кошти інвестора;

б) джерела походження коштів за власним інструментом ДК1 підтверджують, що:

грошові кошти не є коштами осіб, включаючи попередніх власників грошових коштів, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції”;

грошові кошти не залучені прямо та/або опосередковано від банку-боржника – якщо джерелом формування коштів за власним інструментом ДК1 є залучені кошти;

грошові кошти отримані інвестором у результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками грошових коштів, зміст яких не

суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності і спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

грошові кошти інвестора – фізичної особи перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні/за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, ураховуючи їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до дати їх надання банку, крім випадків, визначених у пункті 170¹ глави 19 розділу III Положення № 149;

7) інвестор за власним інструментом ДК1 не є юридичною особою, в якій банк має істотну участь [прямо та/або опосередковано володіє 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або правами голосу за акціями (часткою в статутному капіталі) таких юридичних осіб];

8) інвестор за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії / особа, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в цьому інвесторі, який / яка в разі конверсії такого / таких інструменту / інструментів набуватиме / збільшуватиме прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами істотну участь у банку, відповідає вимогам щодо ділової репутації та фінансового / майнового стану осіб, які набувають / збільшують істотну участь у банку, установленим у розділах II, III Положення № 149, з урахуванням вимог пункту 96 глави 15 розділу IV та пункту 130 глави 20 розділу V цього Положення;

9) власний інструмент ДК1 не є предметом застави або іншого обтяження;

10) власний інструмент ДК1 є незабезпеченим банком або пов'язаною з банком особою, а також предметом інших договорів, які можуть призвести до встановлення в разі неплатоспроможності або ліквідації банку вищого пріоритету в задоволенні вимог інвестора в інструмент ДК1 над вимогами інвесторів в інструменти К2, кредиторів та вкладників банку;

11) власний інструмент ДК1 не є предметом правочинів про взаємозалік чи нетінг, що може негативно вплинути на їх здатність поглинати збитки;

12) вимоги інвестора за власним інструментом ДК1 у разі ліквідації банку задовольняються після задоволення вимог інших кредиторів та інвесторів банку, крім вимог за власними інструментами ОК1;

13) банк погашає зобов'язання за власним інструментом ДК1 після погашення зобов'язань перед іншими кредиторами банку та зобов'язань за власним інструментом К2, строк виконання яких настав;

14) власний інструмент ДК1 не може бути достроково погашений / погашений, крім випадків:

ліквідації банку згідно із законодавством України;

отримання відповідного дозволу Національного банку відповідно до порядку та умов, визначених у главі 22 розділу V цього Положення;

15) немає будь-яких умов щодо можливості дострокового погашення / погашення власного інструменту ДК1 в інших випадках, ніж визначені в підпункті 14 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення;

16) немає зобов'язань банку щодо погашення основної суми власного інструменту ДК1 за зверненням інвестора;

17) у разі відхилення банком звернення інвестора про погашення основної суми власного інструменту ДК1 немає зобов'язань банку щодо:

збільшення розміру процентної ставки за власним інструментом ДК1, включаючи збільшення фіксованої процентної ставки / фіксованої частини плаваючої процентної ставки;

конверсії основної суми власного інструменту ДК1 у прості акції банку без настання тригерної події;

збільшення розміру коштів до погашення за власним інструментом ДК1;

надання банком будь-яких запевнень щодо можливості погашення власного інструменту ДК1 у разі повторного звернення інвестора;

18) інвестор за власним інструментом ДК1 не має права вимагати від банку додаткових виплат / компенсацій у разі збільшення банком регулятивного капіталу, включаючи збільшення за рахунок інших власних інструментів ДК1;

19) основна сума власного інструменту ДК1 у разі настання тригерної події повністю або частково підлягає:

списанню на безповоротній / поворотній основі – повне або часткове припинення зобов'язань банку за основною сумою власного інструменту ДК1;

або

конверсії в прості акції банку – повне або часткове припинення зобов'язань банку за основною сумою власного інструменту ДК1 шляхом спрямування коштів за припиненими зобов'язаннями на придбання простих акцій банку додаткової емісії (інструментів ОК1) відповідно до вимог законодавства України, чинних на дату настання тригерної події;

20) наслідки настання тригерної події, зазначені в підпункті 19 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення (початок та здійснення списання або конверсії інструменту ДК1), є незворотними, незважаючи на усунення банком тригерної події на наступні звітні дати шляхом здійснення інших заходів, ніж списання або конверсія власного інструменту ДК1;

21) тригерною подією для власного інструменту ДК1 є зниження п'ять і більше разів за останні 30 календарних днів поспіль фактичного значення нормативу достатності ОК1 нижче тригерного значення, що відповідає одному зі значень:

значенню нормативу достатності ОК1, що становить 6,25% сукупної експозиції банку під ризиком;

значенню нормативу достатності ОК1, визначеному банком понад 6,25%;

22) банк у разі настання тригерної події:

списує нараховані проценти за власним інструментом ДК1;

після списання або конверсії основної суми власного інструменту ДК1 не в повній сумі здійснює нарахування процентів на основну суму власного інструменту ДК1, що залишилася після списання або конверсії;

23) розмір процентної ставки за власним інструментом ДК1 є обґрунтованим та банк здійснює сплату процентів за власним інструментом ДК1 за звітний рік у розмірі, не більшому, ніж сукупна сума:

прибутку попереднього звітного року, зменшеного на суму обов'язкових відрахувань до резервного та інших фондів банку згідно з вимогами законодавства України;

нерозподілених прибутків минулих років;

непокритих збитків минулих років;

24) нараховані проценти за власним інструментом ДК1 у частині, що перевищує сукупну суму, визначену в підпункті 23 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення, не підлягають сплаті та списуються;

25) банк має право прийняти рішення про припинення сплати процентів за власним інструментами ДК1 у будь-який час та на необмежений період. Банк не здійснює нарахування процентів за власним інструментом ДК1 за період припинення сплати процентів і надалі нарахування процентів за цей період не відновлюється;

26) банк приймає рішення про припинення сплати процентів за власним інструментом ДК1, якщо нарахування таких процентів може призвести до настання однієї або кількох подій:

тригерної події;

недотримання банком вимог щодо достатності капіталу, визначених статтею 35 Закону про банки, крім вимог щодо достатності внутрішнього капіталу банку;

27) інвестор за власним інструментом ДК1 не має права вимагати від банку здійснити нарахування та сплату процентів за цим інструментом у разі прийняття банком рішення про припинення сплати процентів згідно з підпунктами 25, 26 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення;

28) інвестор за власним інструментом ДК1 не має права вимагати від банку: сплати процентів за власним інструментом ДК1 у разі сплати банком дивідендів та/або процентів за іншими власними інструментами ДК1 та/або за власними інструментами К2;

припинення сплати процентів за іншими власними інструментами ДК1 та/або дивідендів / процентів за власними інструментами К2 у разі припинення банком сплати процентів за власним інструментом ДК1;

29) погіршення кредитних рейтингів банку та/або юридичної особи, яка є контролером банку, не призводить до зростання розміру процентної ставки за власним інструментом ДК1;

30) власний інструмент ДК1 з умовами списання не передбачає умов конверсії;

31) власний інструмент ДК1 з умовами конверсії передбачає умови конверсії та умови списання. Банк у разі настання тригерної події здійснює списання власного інструменту ДК1 з умовами конверсії в разі:

незабезпечення дотримання встановлених Національним банком вимог щодо конверсії згідно з пунктом 111 глави 16 розділу IV цього Положення;

ненадання інвестором за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії інформації та документів, потрібних для здійснення банком контролю згідно з вимогами підпунктів 2, 3 пункту 96 глави 15 розділу IV цього Положення;

встановлення банком / Національним банком за результатами контролю за дотриманням вимог щодо власного інструменту ДК1 згідно з главою 15 розділу IV цього Положення невідповідності інвестора за цим інструментом / особою, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в цьому інвесторі, вимогам підпункту 8 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення;

32) номінальна вартість та ціна розміщення простих акцій банку додаткової емісії, випуск яких здійснюватиметься під час конверсії власного інструменту ДК1, визначатимуться відповідно до вимог чинного законодавства України на момент такої конверсії;

33) банк має право відновити зобов'язання за основною сумою власного інструменту ДК1, які списуються на поворотній основі в разі настання тригерної події, після отримання дозволу Національного банку відповідно до порядку та умов, визначених у главі 23 розділу V цього Положення;

34) власний інструмент ДК1, який передбачає списання зобов'язань на поворотній основі, не містить умов, які визначають обов'язок банку здійснити відновлення зобов'язань / пришвидшити відновлення зобов'язання за власним інструментом ДК1;

35) інвестор за власним інструментом ДК1, який передбачає списання зобов'язань на поворотній основі, не має права вимагати від банку відновлення зобов'язань / пришвидшення відновлення зобов'язань за власним інструментом ДК1;

36) в установчих документах банку, договорах та інших укладених ним правочинах, законодавстві держав, дія яких поширюється на укладені правочини, немає юридичних та процедурних положень, які можуть перешкоджати здійсненню конверсії основної суми власного інструменту ДК1 з умовами конверсії в разі настання тригерної події.

80. Власний інструмент К2 для включення до К2 повинен відповідати таким вимогам:

1) кошти за власним інструментом К2 залучаються безпосередньо банком без залучення банком коштів від суб'єктів господарювання спеціального призначення, які здійснили випуск інструментів К2 для цілей банку;

2) власний інструмент К2 є:
безстроковим – для власного інструменту К2 у формі привілейованих акцій;
зі строком погашення не менше п'яти років – для власного інструменту К2 у формі субординованого боргу;

3) власний інструмент К2 оплачений в повній сумі, включаючи здійснення оплати в повній сумі за результатами продажу раніше викупленого банком інструменту К2 у формі привілейованих акцій;

4) джерелами формування коштів за власним інструментом К2 у формі субординованого боргу є власні / залучені кошти інвестора;

5) джерела походження коштів за власним інструментом К2 у формі субординованого боргу підтверджують, що:

грошові кошти не є коштами осіб, включаючи попередніх власників грошових коштів, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України “Про санкції”;

грошові кошти не залучені прямо та/або опосередковано від банку-боржника – якщо джерелом формування коштів за власним інструментом К2 є залучені кошти;

грошові кошти отримані інвестором в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками грошових коштів, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності і спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

грошові кошти інвестора – фізичної особи перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, враховуючи їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до дати їх надання банку, крім випадків, визначених у пункті 170¹ глави 19 розділу III Положення № 149;

б) інвестор за власним інструментом К2 не є юридичною особою, в якій банк має істотну участь [прямо та/або опосередковано володіє 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або правами голосу за акціями (часткою в статутному капіталі) такої юридичної особи];

7) власний інструмент К2 у формі субординованого боргу не є предметом застави або іншого обтяження;

8) власний інструмент К2 є незабезпеченим банком або пов’язаною з банком особою, а також не є предметом інших договорів, включаючи договори застави, які можуть призвести до встановлення в разі неплатоспроможності або ліквідації банку вищого пріоритету в задоволенні вимог інвестора за власним інструментом К2 над вимогами вкладників та інших кредиторів банку;

9) власний інструмент К2 не є предметом правочинів про взаємозалік чи нетінг, що може негативно вплинути на їх здатність поглинати збитки;

10) вимоги інвестора за власним інструментом К2 у разі ліквідації банку задовольняються після задоволення вимог вкладників та інших кредиторів банку, крім вимог за власними інструментами ОК1 та ДК1, у черговості, встановленій законодавством України;

11) власний інструмент К2 не може бути викупленим / достроково погашеним, а основна сума (номінальна вартість) власного інструменту К2 не може бути зменшена / виплачена, крім випадків:

ліквідації банку згідно із законодавством України;

визначених статтею 33 Закону про банки, включаючи отримання відповідного дозволу Національного банку відповідно до порядку та умов, визначених у главі 22 розділу V цього Положення;

отримання дозволу Національного банку відповідно до порядку та умов, визначених у главі 22 розділу V цього Положення щодо дострокового погашення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу;

12) немає будь-яких умов щодо можливості викупу / дострокового погашення власного інструменту К2, зменшення / виплати основної суми власного інструменту К2 в інших випадках, ніж визначені в підпункті 11 пункту 80 глави 14 розділу IV цього Положення;

13) немає зобов'язань банку щодо викупу, дострокового погашення, зменшення основної суми власного інструменту К2 за зверненням інвестора;

14) у разі відхилення банком звернення інвестора про викуп / дострокове погашення / зменшення основної суми власного інструменту К2 немає зобов'язань банку щодо:

збільшення розміру доходу (дивідендів, процентної ставки) за власним інструментом К2, включаючи збільшення фіксованої процентної ставки / фіксованої частини плаваючої процентної ставки;

конверсії основної суми власного інструменту К2 у прості акції банку;

збільшення розміру коштів до погашення / виплати за власним інструментом К2;

надання банком будь-яких запевнень щодо можливості викупу / дострокового погашення / зменшення основної суми власного інструменту К2 у разі повторного звернення інвестора;

15) капіталізація доходу (процентів) за власним інструментом К2, авансова сплата доходу за власним інструментом К2 не допускаються;

16) розмір процентної ставки за власним інструментом К2 є обґрунтованим та може бути підвищений не раніше ніж через п'ять років із дня залучення коштів за власним інструментом К2 у разі продовження строку їх залучення;

17) погіршення кредитних рейтингів банку та/або юридичної особи, яка є контролером банку, не призводить до зростання розміру дивідендів / процентної ставки за власним інструментом К2;

18) власний інструмент К2 у формі привілейованих акцій обліковується як зареєстрований статутний капітал.

81. Власні інструменти К2, які відповідають вимогам законодавства України про акціонерні товариства в частині привілейованих акцій, є такими, що відповідають вимогам підпунктів 1, 2, 10 пункту 80 глави 14 розділу IV цього Положення.

82. Вимоги щодо підтвердження джерел походження грошових коштів, встановлені в абзаці п'ятому підпункту 6 пункту 79 та абзаці п'ятому підпункту 5 пункту 80 глави 14 розділу IV цього Положення, не застосовуються у випадку, визначеному в пункті 170¹ глави 19 розділу III Положення № 149.

83. Вимоги щодо відповідності вимогам щодо ділової репутації та фінансового / майнового стану інвестора, встановлені в підпункті 8 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення, не застосовуються до осіб, стосовно яких Національний банк не здійснює оцінку ділової репутації та фінансового / майнового стану згідно з розділами II, III Положення № 149.

84. Кошти інвестора за власним інструментом ДК1 / К2 вважаються прямо залученими від банку-боржника за наявності хоча б однієї з таких подій:

1) на дату укладення правочину щодо власного інструменту ДК1 / К2 інвестор має фінансові / майнові зобов'язання перед банком;

2) протягом строку дії правочину інвестор / пов'язані з ним особи отримують від банку кошти / майно в будь-якій формі.

Визначення пов'язаних з інвестором осіб здійснюється відповідно до вимог законодавства України щодо визначення пов'язаних із банком осіб.

85. Вимоги пункту 84 глави 14 розділу IV цього Положення щодо прямого залучення коштів від банку-боржника не поширюються на такі випадки:

1) інвестор та пов'язані з ним особи мають фінансові / майнові зобов'язання перед приймаючим банком, які виникли до дати передавання зобов'язань цього інвестора від неплатоспроможного банку, переоформлених у власний інструмент ДК1 / К2 приймаючого банку;

2) протягом строку дії правочину щодо власного інструменту ДК1 / К2 сукупний обсяг вимог банку-боржника до пов'язаних з інвестором осіб / наданих банком-боржником фінансових / майнових зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб не перевищує п'яти відсотків регулятивного капіталу банку;

3) інвестором є міжнародна фінансова установа;

4) банк здійснює розрахункові операції з інвестором / пов'язаними з ним особами та такі операції не призводять до кредитування або іншого розміщення коштів в інвестора / пов'язаних із ним осіб чи до зустрічних вкладень між банком та інвестором / пов'язаними з ним особами;

5) інвестором є банк та кореспондентський рахунок банку-боржника використовується для списання сум за дорученням банку-інвестора, що стосуються його власних операцій та операцій його клієнтів і кореспондентів, а також для зарахування коштів на їх користь;

б) отримання інвестором коштів від банку є сплатою процентів за власним інструментом ДК1 / К2.

86. Кошти інвестора за власним інструментом ДК1 / К2 вважаються опосередковано залученими від банку-боржника, якщо на дату укладення правочину щодо власних інструментів ДК1 / К2 та протягом строку його дії інвестор за інструментом отримує фінансування [включаючи кредити, позики, вклади (депозити), безповоротну фінансову допомогу, кошти за операціями з векселями та іншими цінними паперами, емітентом яких є інвестор]:

1) від юридичної особи, до якої застосовуються вимоги щодо консолідації з банком-боржником відповідно до законодавства про нагляд на консолідованій основі та/або яка включена до консолідованої фінансової звітності, складеної відповідно до загальноприйнятих стандартів фінансової звітності (далі – учасник групи);

2) від особи, якій надано гарантію, інше фінансове зобов'язання, за якими кредитний ризик бере на себе банк-боржник або учасник групи;

3) джерелом походження якого є кошти банку-боржника.

87. Вимоги пункту 86 глави 14 розділу IV цього Положення щодо опосередкованого залучення коштів від банку-боржника не поширюються на такі випадки:

1) інвестором є міжнародна фінансова установа;

2) переоформлення приймаючим банком отриманих від неплатоспроможного банку зобов'язань у власний інструмент ДК1 / К2, крім інструменту ДК1 з умовами конверсії.

88. Банк у разі випуску власного інструменту К2 у формі облігацій на умовах субординованого боргу повинен забезпечити дотримання таких умов:

- 1) облігації є іменними;
- 2) заміна облігацій на прямі договори або навпаки не допускається.

89. Банк залучає кошти за власними інструментами ДК1 / К2 у формі субординованого боргу в грошовій формі як у національній, так і в іноземній валюті 1 групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами), та в банківських металах (золото в стандартних та/або мірних зливках із фізичною поставкою до банку).

Зміна валюти / банківського металу зобов'язань за власним інструментом капіталу не допускається.

90. Інвестори – юридичні особи придбавають власні інструменти ДК1 / К2 у формі субординованого боргу за рахунок коштів, що надходять у їх розпорядження після сплати податків та процентів за банківськими кредитами.

91. Банк-резидент може бути інвестором в інструменти ДК1 / К2 у формі субординованого боргу іншого банку за умови дотримання ним вимог щодо достатності капіталу та ліквідності, визначених статтями 35, 35² Закону про банки, щонайменше протягом останніх шести місяців, що передують даті надання коштів іншому банку.

92. Банк з метою включення власного інструменту капіталу до капіталу повинен передбачити встановлені в розділі IV цього Положення вимоги щодо власного інструменту капіталу, крім вимог, зазначених у пунктах 78, 81 глави 14 розділу IV цього Положення, у документах щодо власного інструменту капіталу, якими щонайменше є:

1) для власних інструментів ОК1 – проспект про емісію простих акцій банку, прийняте уповноваженим органом банку рішення про емісію простих акцій, правочин (договір) про набуття прав власності на прості акції / прав за простими акціями;

2) для власних інструментів ДК1 – укладений банком правочин (договір) щодо залучення коштів на умовах інструменту капіталу з умовами списання / конверсії;

3) для власних інструментів К2 у формі:

привілейованих акцій – проспект про емісію привілейованих акцій банку, прийняте уповноваженим органом банку рішення про емісію привілейованих акцій, правочин (договір) про набуття прав власності на привілейовані акції / прав за привілейованими акціями;

субординованого боргу – укладений банком правочин (договір) щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу / проспект про емісію облігацій банку на умовах субординованого боргу, прийняте уповноваженим органом банку рішення про емісію облігацій, правочин (договір) про набуття прав власності на облігації / прав за облігаціями.

93. Банк з метою забезпечення здійснення контролю згідно з вимогами глави 15 розділу IV цього Положення за дотриманням вимог до інструментів капіталу в документах щодо власного інструменту капіталу передбачає обов'язок акціонера / інвестора про надання банку щонайменше інформації та документів щодо:

1) зміни найменування інвестора за власним інструментом ДК1 / К2 у формі субординованого боргу та/або зміни списку пов'язаних з інвестором осіб;

2) наявності намірів в інвестора за власним інструментом ДК1 відступити / передати права вимоги за таким інструментом новому інвестору;

3) фінансового / майнового стану та ділової репутації інвестора / осіб, зазначених у підпункті 8 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення, та змін у структурі власності такого інвестора;

4) укладених акціонером / інвестором правочинів, предметом яких є власний інструмент капіталу.

94. Банк у разі залучення коштів за власним інструментом ДК1 зобов'язаний надати інвестору інформацію про всі ризики, пов'язані зі здійсненням інвестицій в такий інструмент, включаючи ризик списання / конверсії основної суми інструменту та ризик припинення / скасування сплати процентів за інструментом.

Факт ознайомлення інвестора з інформацією про ризики власного інструменту ДК1 повинен письмово підтверджуватись інвестором під окремий підпис у правочині (договорі) щодо залучення коштів за таким інструментом.

15. Контроль за дотриманням вимог до власних інструментів капіталу

95. Банк зобов'язаний забезпечити постійний контроль за відповідністю власних інструментів капіталу встановленим у главі 14 розділу IV цього

Положення вимогам протягом усього строку їх включення до розрахунку капіталу банку.

Внутрішньобанківське положення повинно регламентувати порядок здійснення банком контролю за відповідністю власних інструментів установленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам, встановлювати щонайменше періодичність та терміни здійснення заходів з контролю, перелік та періодичність отримання інформації та документів, на підставі яких банк здійснює контроль.

96. Банк протягом періоду включення власного інструменту ДК1 з умовами конверсії до капіталу банку забезпечує постійний контроль за:

1) відсутністю в установчих документах банку, договорах та інших укладених ним правочинах, законодавстві держав, дія яких поширюється на укладені правочини, юридичних та процедурних положень, які можуть перешкоджати здійсненню конверсії;

2) відповідністю інвестора / осіб, зазначених у підпункті 8 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення, вимогам глави 5 розділу II, глави 16 розділу III Положення № 149 щодо фінансового / майнового стану та ділової репутації власників істотної участі в банку;

3) структурою власності інвестора та поданням до Національного банку: інформації про зміни в структурі власників істотної участі в інвесторі з урахуванням вимог Національного банку щодо розкриття інформації про структуру власності банку – протягом 10 робочих днів із дати таких змін;

документів, що підтверджують відповідність нових власників істотної участі в інвесторі вимогам глави 5 розділу II та глави 15 розділу III Положення № 149 до осіб, які погоджують з Національним банком фактично набути / збільшену істотну участь у банку (якщо такі зміни потребували б отримання погодження Національного банку на набуття / збільшення істотної участі в банку, якби на момент такої зміни в структурі власників інвестора конверсія в прості акції банку додаткової емісії вже відбулася) – протягом одного місяця із дати таких змін.

Банк має право надіслати до Національного банку обґрунтоване клопотання щодо збільшення строку для подання документів, зазначених в абзаці третьому підпункту 3 пункту 96 глави 15 розділу IV цього Положення. Національний банк письмово повідомляє банк про результати розгляду клопотання протягом п'яти робочих днів із дня його отримання.

97. Банк під час здійснення контролю за відповідністю власного інструменту капіталу встановленим вимогам ураховує зміст усіх укладених банком правочинів, предметом яких є власний інструмент капіталу.

98. Уповноважений орган банку в разі виявлення банком факту невідповідності власного інструменту капіталу встановленим вимогам, крім вимог до власного інструменту ДК1 з умовами конверсії, встановлених у підпункті 8 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення, не пізніше наступного робочого дня з дати виявлення цього факту приймає рішення про виключення власного інструменту капіталу з капіталу банку та повідомляє про таке рішення Національний банк.

99. Банк у разі виявлення факту невідповідності власного інструменту ДК1 з умовами конверсії вимогам, установленим у підпункті 8 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення, повідомляє не пізніше ніж протягом п'яти робочих днів із дати його виявлення Національний банк та інвестора за таким інструментом про встановлену невідповідність та про те, що зобов'язання банку перед інвестором за таким інструментом у разі настання тригерної події будуть списані та не підлягають конверсії.

100. Національний банк у разі встановлення за результатами безвиїзного банківського нагляду або інспекційної перевірки факту невідповідності власного інструменту капіталу банку вимогам до нього, установленим у главі 14 розділу IV цього Положення, має право:

1) щодо власного інструменту ОК1 або власного інструменту К2 у формі привілейованих акцій – надіслати лист до банку про невідповідність власного інструменту капіталу встановленим вимогам;

2) щодо власного інструменту ДК1 та власного інструменту К2 у формі субординованого боргу – прийняти рішення про скасування дозволу на включення такого власного інструменту капіталу до капіталу банку.

Національний банк повідомляє банк про прийняте рішення не пізніше наступного робочого дня після його прийняття;

3) щодо власного інструменту ДК1 з умовами конверсії, стосовно якого за результатами контролю згідно з пунктом 96 глави 15 розділу IV цього Положення встановлено невідповідність вимогам щодо фінансового / майнового стану та ділової репутації власників істотної участі в банку, – надіслати лист до банку про здійснення банком у разі настання тригерної події виключно списання зобов'язань банку за таким власним інструментом, оскільки інструмент у такому випадку не підлягає конверсії.

101. Банк виключає власний інструмент капіталу, який не відповідає встановленим вимогам, зі складових капіталу не пізніше наступного робочого дня після настання однієї з обставин:

1) прийняття уповноваженим органом банку рішення про виключення власного інструменту капіталу зі складових капіталу;

2) отримання від Національного банку:

листа про невідповідність власного інструменту капіталу встановленим вимогам;

рішення про скасування дозволу на включення власного інструменту капіталу до капіталу банку.

102. Банк у разі зміни найменування інвестора за власним інструментом ДК1 / К2 у формі субординованого боргу письмово повідомляє Національний банк про такі зміни протягом 10 робочих днів після реєстрації цих змін до установчих документів інвестора за інструментом відповідно до законодавства України або законодавства іноземної країни, у якій зареєстрований головний офіс інвестора-нерезидента.

103. Банк у разі прийняття рішення про припинення сплати процентів за власним інструментом ДК1 відповідно до підпунктів 25, 26 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення письмово повідомляє про прийняте рішення:

1) інвестора за таким інструментом згідно з порядком та в строк, визначеними в документі щодо власного інструменту ДК1, але не пізніше дня, що передує даті сплати процентів;

2) Національний банк протягом п'яти робочих днів після прийняття такого рішення із зазначенням інформації про причини прийняття рішення та заплановані заходи для їх усунення.

104. Банк у разі змін в списку пов'язаних з інвестором осіб, крім випадків, коли інвестором є міжнародна фінансова установа, подає до Національного банку до 10 числа місяця, наступного за місяцем, у якому відбулися зміни, оновлений список таких осіб та письмове заповнення про дотримання вимог пунктів 84, 85 глави 14 розділу IV цього Положення щодо того, що немає прямого залучення інвестором коштів від банку-боржника.

105. Банк у разі виникнення вимог та/або надання фінансових / майнових зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб за власним інструментом ДК1 / К2 у формі субординованого боргу повинен надіслати до 10 числа місяця, наступного за місяцем, в якому здійснювалися такі операції, до Національного банку письмове повідомлення, яке містить інформацію про:

1) найменування (або прізвище, власне ім'я та по батькові) пов'язаної особи (пов'язаних осіб) з інвестором;

2) суми вимог банку та/або наданих банком фінансових / майнових зобов'язань щодо пов'язаної особи (пов'язаних осіб) з інвестором, вартості набутих у власність цінних паперів (часток, паїв), емітованих пов'язаною особою (пов'язаними особами) з інвестором;

3) розмір відношення сукупного обсягу заборгованості за активними операціями банку, зазначеними в підпункті 2 пункту 105 глави 15 розділу IV цього Положення, до регулятивного капіталу банку.

16. Наслідки настання тригерної події для власного інструменту ДК1

106. Банк у разі настання тригерної події здійснює списання або конверсію основної суми власного інструменту ДК1 у розмірі, не меншому, ніж найменше зі значень:

1) основної суми власного інструменту ДК1;

2) суми, яка є необхідною для досягнення нормативу достатності ОК1 тригерного значення та яка розрахована з урахуванням найнижчого значення нормативу достатності ОК1, досягнутого банком:

за останні 30 календарних днів поспіль, протягом яких банком допущено зниження нормативу достатності ОК1 нижче тригерного значення п'ять і більше разів;

за період від дати настання тригерної події до дати списання власного інструменту ДК1 (у разі списання власного інструменту ДК1) або проведення загальних зборів акціонерів банку / прийняття рішення єдиним акціонером банку про збільшення статутного капіталу банку та випуск акцій додаткової емісії (у разі конверсії власного інструменту ДК1), якщо банком у цей період було допущено подальше зниження нормативу достатності ОК1.

107. Банк після настання тригерної події виконує такі дії:

1) повідомляє інвестора за власним інструментом ДК1 про настання тригерної події протягом трьох робочих днів із дня розрахунку нормативу достатності ОК1, за результатами якого визначено настання тригерної події;

2) надає Національному банку протягом трьох робочих днів із дня розрахунку нормативу достатності ОК1, за результатами якого визначено настання тригерної події, інформацію про настання тригерної події, наміри банку

здійснити списання або конверсію власного інструменту ДК1 та основну суму власного інструменту ДК1, яка підлягатиме списанню або конверсії;

3) у разі наміру здійснити списання власного інструменту ДК1 банк списує основну суму власного інструменту ДК1 або її частини протягом п'яти робочих днів із дня розрахунку нормативу достатності ОК1, за результатами якого визначено настання тригерної події;

4) у разі наміру здійснити конверсію основної суми власного інструменту ДК1 або її частини банк подає до Національного банку протягом трьох робочих днів із дня розрахунку нормативу достатності ОК1, за результатами якого визначено настання тригерної події:

письмове запевнення, що протягом періоду включення власного інструменту ДК1 з умовами конверсії до капіталу банк забезпечив контроль за власним інструментом ДК1 згідно з пунктом 96 глави 15 розділу IV цього Положення;

перелік заходів щодо здійснення конверсії (далі – перелік заходів), який відповідає вимогам пункту 109 глави 16 розділу IV цього Положення.

108. Банк у разі наявності кількох власних інструментів ДК1 з умовами списання здійснює:

1) пропорційне списання всіх власних інструментів ДК1 – якщо власні інструменти ДК1 мають однакові тригерні значення, визначені згідно з підпунктом 21 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення (незалежно від дати укладення правочинів щодо власних інструментів ДК1);

2) списання першочергово власних інструментів ДК1, які мають найвищі тригерні значення, – якщо власні інструменти ДК1 мають різні тригерні значення, визначені згідно з підпунктом 21 пункту 79 глави 14 розділу IV цього Положення (незалежно від дати укладення правочинів щодо власних інструментів ДК1).

109. Банк у переліку заходів передбачає всі заходи, потрібні для здійснення конверсії основної суми боргу за власним інструментом ДК1 шляхом додаткової емісії простих акцій банку (власних інструментів ОК1) згідно з вимогами законодавства України, чинного на дату настання тригерної події, а також строк / період виконання кожного заходу, включаючи строк подання банком до Національного банку документів для погодження набуття / збільшення істотної участі в банку інвестором за власним інструментом ДК1 та / або власником істотної участі в ньому згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку з питань ліцензування, якщо внаслідок конверсії власного інструменту ДК1 такі особи набудуть або збільшать істотну участь у банку.

Загальний строк виконання всіх заходів щодо конверсії власного інструменту ДК1 згідно з переліком заходів (включно з отриманням банком звіту про результати розміщення акцій банку додаткового випуску, зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку) визначається з урахуванням вимог законодавства України щодо емісії цінних паперів, чинного на дату настання тригерної події.

Загальний строк виконання всіх заходів згідно із переліком заходів не може перевищувати:

1) шість місяців – у разі виконання заходів з урахуванням вимог законодавства України щодо емісії цінних паперів, яке передбачає спрощену процедуру капіталізації банків;

2) дев'ять місяців – у разі виконання заходів з урахуванням вимог законодавства України щодо емісії цінних паперів, яке не передбачає спрощену процедуру капіталізації банків.

110. Банк забезпечує своєчасне виконання заходів, визначених у переліку заходів, а також щомісяця до п'ятого числа місяця, наступного за звітним, надає Національному банку інформацію про виконання кожного заходу, визначеного в переліку заходів.

111. Банк здійснює списання власного інструменту ДК1 з умовами конверсії (у сумі, яка підлягала конверсії) протягом п'яти робочих днів із дати настання події, яка свідчить про незабезпечення дотримання встановлених Національним банком вимог щодо конверсії, якою є будь-яка з таких подій:

1) неподання банком до Національного банку переліку заходів та/або письмового запевнення про забезпечення контролю за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії згідно з вимогами підпункту 4 пункту 107 глави 16 розділу IV цього Положення;

2) нескликання загальних зборів акціонерів (учасників) банку для розгляду питання щодо додаткової емісії простих акцій (не застосовується, якщо банк має єдиного акціонера) упродовж строку, визначеного в переліку заходів;

3) неприйняття загальними зборами акціонерів (учасників) банку або єдиним акціонером банку рішення щодо додаткової емісії простих акцій упродовж строку, визначеного в переліку заходів;

4) незатвердження уповноваженим органом банку результатів розміщення додаткових акцій банку, випущених із метою конверсії власного інструменту ДК1, упродовж строку, визначеного в переліку заходів;

5) непогодження Національним банком змін до статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу за рахунок власного інструменту ДК1;

б) непогодження Національним банком набуття / збільшення інвестором та/або власником істотної участі в ньому істотної участі в банку внаслідок конверсії власного інструменту ДК1;

7) іншої події, визначеної в документі / документах щодо власного інструменту ДК1, настання якої свідчить про неможливість здійснення конверсії власного інструменту ДК1 з умовами конверсії, включаючи в строки, визначені переліком заходів.

112. Банк протягом строку вжиття заходів щодо списання / конверсії основної суми власного інструменту ДК1 має право не виключати із розрахунку складових ДК1 основну суму зобов'язань власного інструменту ДК1, що підлягає:

1) списанню – протягом строку вжиття заходів щодо списання основної суми такого інструменту, але не довше строку, визначеного в підпункті 3 пункту 107 глави 16 розділу IV цього Положення;

2) конверсії – протягом строку вжиття заходів щодо конверсії основної суми такого інструменту, але не довше строку, визначеного в пункті 109 глави 16 розділу IV цього Положення.

113. Банк у разі відновлення зобов'язань за основною сумою власного інструменту ДК1, списаних на поворотній основі (повністю або частково), визначає максимальний розмір прибутку, за рахунок якого здійснюватиметься відновлення таких зобов'язань (далі – MP_{DK1}), за такою формулою:

$$MP_{DK1} = PR_{ЗР} * \frac{\sum_{i=1}^n OC_{DK1}}{K1} - \sum_{i=1}^n PRЦ_{DK1} \quad (15),$$

де $PR_{ЗР}$ – сума прибутку звітного року, відображена в перевіреній аудитором річній фінансовій звітності банку;

i – порядковий номер власного інструменту ДК1, який передбачає відновлення зобов'язань та основна сума якого була списана;

n – кількість власних інструментів ДК1, які передбачають відновлення зобов'язань та основна сума яких була списана;

OC_{DK1} – початкова основна сума (до списання) i -го власного інструменту ДК1, який передбачає відновлення зобов'язань;

ПРЦ ДК1 – розмір процентів, нарахованих на залишкову основну суму (після списання) власного інструменту ДК1, які підлягають сплаті.

114. Банк у разі наявності кількох власних інструментів ДК1, які передбачають відновлення зобов'язань, відновлює зобов'язання в розмірі, пропорційному до розміру повністю або частково списаних основних сум таких інструментів.

V. Порядок та умови погодження / надання дозволу Національним банком

17. Порядок та умови погодження включення прибутку до капіталу банку

115. Банк для погодження включення прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період до капіталу банку подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про включення прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період до капіталу банку;

2) письмове запевнення про достовірність розрахунку суми прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період для включення до капіталу банку за підписом голови правління та головного бухгалтера банку, складене за формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення;

3) аудиторський звіт, складений аудитором за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності банку / звіт (висновок) щодо огляду проміжної фінансової звітності банку, складений аудитором відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 “Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання”;

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

116. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, поданого банком згідно з пунктом 115 глави 17 розділу V цього Положення з метою погодження включення прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період до капіталу банку, перевіряє дотримання таких умов:

1) аудиторський звіт (висновок), складений аудитором за результатами:

обов'язкового аудиту річної фінансової звітності банку, – містить немодифіковану думку аудитора;

огляду проміжної фінансової звітності банку, – містить висновок про те, що немає будь-якого факту, що привернув увагу аудитора та дав йому підстави вважати, що проміжна фінансова звітність банку не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ;

2) розрахунок суми прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період для включення до капіталу банку відповідає вимогам, установленим у главах 5, 6 розділу II цього Положення;

3) надані банком документи підтверджують дані, на підставі яких здійснено розрахунок суми прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період для включення до капіталу банку.

117. Національний банк у разі встановлення недотримання вимог пункту 116 глави 17 розділу V цього Положення за результатами розгляду пакета документів банку повертає поданий пакет документів із обґрунтованими зауваженнями.

Національний банк не повертає документів, поданих банком у формі електронних документів, електронних копій документів, та про наявні зауваження повідомляє банк письмово.

Банк у разі повторного подання до Національного банку пакета документів, подання додаткових документів у формі електронного документа, електронних копій документів разом із документами надає інформацію про усунення зауважень Національного банку.

Національний банк розглядає повторно поданий пакет документів, додатково подані документи протягом 10 робочих днів із дня їх отримання.

118. Включення до капіталу банку прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період вважається погодженим, якщо до поданих банком документів немає письмових зауважень Національного банку згідно з пунктом 117 глави 17 розділу V цього Положення.

18. Порядок та умови надання дозволу на включення фінансової допомоги до капіталу банку

119. Банк для отримання дозволу на включення фінансової допомоги до капіталу банку подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про надання дозволу на включення фінансової допомоги до капіталу банку;

2) документи, що підтверджують виникнення в банку зобов'язань перед акціонером, які були прощені цим акціонером, крім зобов'язань за субординованим боргом, інструментом з умовами списання / конверсії;

3) документи / копії документів щодо фінансової допомоги, на підставі яких банк дійшов висновку про її відповідність установленим у цьому Положенні вимогам, включаючи:

документи для ідентифікації акціонера – якщо до Національного банку не подавалися документи, визначені в главі 4 розділу I Положення № 149 для ідентифікації акціонера;

документи, що підтверджують відповідність джерел походження коштів за фінансовою допомогою встановленим у підпункті 2 пункту 26 глави 5 розділу II цього Положення вимогам.

120. Банк визначає обсяг документів та інформації, потрібних для подання до Національного банку з метою підтвердження відповідності фінансової допомоги вимогам, установленим у пункті 26 глави 5 розділу II цього Положення, на власний розсуд з урахуванням особливостей, визначених у пунктах 147, 148 глави 21 розділу V цього Положення.

Національний банк здійснює розгляд поданих банком документів щодо підтвердження джерел походження коштів за фінансовою допомогою згідно з пунктами 150–153 глави 21 розділу V цього Положення.

121. Банк має право не подавати документи, що підтверджують відповідність джерел походження коштів за фінансовою допомогою, якщо такі документи банк подавав до Національного банку для отримання дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 до капіталу банку, зобов'язання за якими прощені, документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною, про що зазначається в клопотанні банку.

122. Національний банк протягом 30 робочих днів із дня отримання повного пакета документів перевіряє дотримання вимог, установлених у пункті 26 глави 5 розділу II цього Положення, та за результатами такої перевірки Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) приймає одне з таких рішень:

1) про надання дозволу на включення фінансової допомоги до капіталу банку – за умови дотримання вимог, установлених у пункті 26 глави 5 розділу II цього Положення;

2) про відмову в наданні банку дозволу на включення фінансової допомоги до капіталу банку – в інших випадках.

123. Національний банк у разі подання банком неповного пакета документів відповідно до вимог пунктів 119–121 глави 18 розділу V цього Положення або в разі наявності зауважень до поданого пакета документів, за виключенням документів щодо підтвердження джерел походження коштів фінансової допомоги, повертає банку документи на доопрацювання протягом 25 робочих днів із дня їх отримання і обґрунтованими зауваженнями.

Національний банк не повертає документів, поданих банком у формі електронних документів, електронних копій документів, та про наявні зауваження повідомляє банк письмово.

Банк у разі повторного подання до Національного банку пакета документів, подання додаткових документів разом із документами надає інформацію про усунені зауваження Національного банку.

19. Порядок та умови погодження на включення власних інструментів ОК1, ДК1 та К2 до капіталу банку

124. Банк для погодження включення власних інструментів ОК1 / ДК1 / К2 до капіталу подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про включення власного інструменту ОК1 / ДК1 / К2 до капіталу із запевненням, що власний інструмент ОК1 / ДК1 / К2 відповідає вимогам, установленим у главі 14 розділу IV цього Положення до таких інструментів;

2) інформацію про відповідність власного інструменту капіталу встановленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам за формою, визначеною в додатку 4 до цього Положення;

3) документи / копії документів щодо власного інструменту капіталу, на підставі яких банк дійшов висновку про його відповідність установленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам до такого інструменту.

125. Банк має право не подавати документи / копії документів, визначені в підпункті 3 пункту 124 глави 19 розділу V цього Положення, якщо такі документи банк подав до Національного банку для погодження змін до статуту банку, пов'язаних зі збільшенням його статутного капіталу за рахунок додаткових внесків, отримання дозволу Національного банку на включення інструменту з умовами списання / конверсії, субординованого боргу до капіталу банку, за умови, що такі документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною, про що зазначається в клопотанні банку.

126. Національний банк протягом 20 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, поданого банком згідно з пунктами 124, 125 глави 19 розділу

У цього Положення з метою погодження включення власних інструментів ОК1 / ДК1 / К2 до капіталу, перевіряє дотримання встановлених у главі 14 розділу IV цього Положення вимог до таких інструментів. Перевірка джерел походження коштів за власним інструментом ОК1 / ДК1 / К2, який включався до розрахунку регулятивного капіталу до 04 серпня 2024 року (включно), не проводиться.

127. Національний банк у разі встановлення недотримання вимог глави 14 розділу IV цього Положення щодо власного інструменту ОК1 / ДК1 / К2 повертає поданий пакет документів банку з обґрунтованими зауваженнями.

Національний банк не повертає документів, поданих банком у формі електронних документів, електронних копій документів, та про наявні зауваження повідомляє банк письмово.

Банк у разі повторного подання до Національного банку пакета документів, подання додаткових документів разом із документами надає інформацію про усунені зауваження Національного банку.

Національний банк розглядає повторно поданий повний пакет документів, додатково подані документи протягом 10 робочих днів із дня його отримання.

128. Включення власного інструменту ОК1 / ДК1 / К2 до капіталу банку вважається погодженим, якщо до поданих банком документів немає письмових зауважень Національного банку згідно з пунктом 127 глави 19 розділу V цього Положення.

20. Порядок та умови надання дозволу на включення до капіталу власного інструменту ДК1 / К2 у формі субординованого боргу

129. Банк для отримання дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 у формі субординованого боргу до капіталу банку (далі – Дозвіл на включення власного інструменту капіталу) подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про отримання Дозволу на включення власного інструменту капіталу з обґрунтуванням розміру процентної ставки за інструментом та запевненням, що:

власний інструмент ДК1 / К2 відповідає встановленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам до такого інструменту;

установчі документи банку, укладені ним договори та інші правочини не містять юридичних та процедурних положень / умов, які можуть перешкоджати здійсненню списання / конверсії власного інструменту ДК1, – для отримання дозволу на включення власного інструменту ДК1 з умовами конверсії;

2) інформацію про відповідність власного інструменту ДК1 / К2 установленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам до такого інструменту за формою, визначеною в додатку 4 до цього Положення;

3) документи / копії документів щодо власного інструменту ДК1 / К2, на підставі яких банк дійшов висновку про його відповідність установленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам, включаючи:

документи для ідентифікації інвестора;

документи, що підтверджують відповідність джерел походження коштів інвестора за власним інструментом ДК1 / К2 установленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам;

відомості про структуру власності інвестора – юридичної особи, які дають змогу визначити всіх власників істотної участі в інвесторі – юридичній особі;

4) копії документів, які підтверджують надходження / зарахування коштів до банку на балансовий рахунок з обліку власного інструменту ДК1 / К2;

5) список пов'язаних з інвестором осіб.

130. Банк для отримання Дозволу на включення власного інструменту ДК1 з умовами конверсії, крім випадків, коли інвестором є міжнародна фінансова установа, додатково до документів, зазначених у пункті 129 глави 20 розділу V цього Положення, подає до Національного банку такі документи:

1) відомості про структуру власності інвестора, які дають змогу визначити всіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану істотну участь в інвесторі або можливість значного / вирішального впливу на управління та/або діяльність інвестора, ключових учасників інвестора та ключових учасників юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами інвестора, а також характер взаємозв'язків між зазначеними особами;

2) документи, що підтверджують станом на робочий день, що передують даті сплати коштів за власним інструментом ДК1, відповідність фінансового / майнового стану інвестора та осіб, які прямо та/або опосередковано володіють істотною участю в цьому інвесторі, вимогам Закону про банки та глави 15 розділу III Положення № 149 до осіб, які погоджують фактично набути / збільшену істотну участь у банку, – якщо інвестор за інструментом / особа, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в цьому інвесторі, може внаслідок конверсії такого інструменту / таких інструментів набути істотну участь у банку / збільшити істотну участь у банку понад розміри, визначені статтею 34 Закону про банки;

3) документи, що підтверджують відповідність ділової репутації інвестора та осіб, які прямо та/або опосередковано володіють істотною участю в цьому інвесторі, вимогам Закону про банки та глави 5 розділу II Положення № 149 до осіб, які набувають / збільшують істотну участь у банку, – якщо інвестор за інструментом / особа, яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в цьому інвесторі, може внаслідок конверсії такого інструменту / таких інструментів набути істотну участь у банку / збільшити істотну участь у банку понад розміри, визначені статтею 34 Закону про банки.

131. Банк визначає обсяг документів та інформації, потрібних для подання до Національного банку, з метою підтвердження відповідності власного інструменту ДК1 / К2 установленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам до такого інструменту на власний розсуд з урахуванням особливостей, визначених у пунктах 147, 148 глави 21 розділу V цього Положення.

Національний банк розглядає подані банком документи щодо підтвердження джерел походження коштів за власним інструментом ДК1 / К2, фінансового / майнового стану та ділової репутації інвестора згідно з пунктами 150–153 глави 21 розділу V цього Положення.

132. Банк має право отримати від Національного банку попередній висновок щодо відповідності змісту документа / документів щодо власного інструменту ДК1 / К2 установленим вимогам.

Банк для отримання попереднього висновку подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про отримання попереднього висновку з інформацією про запланований строк набрання чинності документом / документами щодо власного інструменту ДК1 / К2 та потенційного інвестора / визначене коло інвесторів у власний інструмент ДК1 / К2 і запевненням, що власний інструмент ДК1 / К2 відповідає встановленим вимогам;

2) інформацію про відповідність власного інструменту ДК1 / К2 установленим вимогам за формою, визначеною в додатку 4 до цього Положення;

3) проєкт / проєкти документа / документів щодо власного інструменту ДК1 / К2, на підставі якого / яких банк дійшов висновку про його відповідність установленим вимогам.

133. Банк у разі заміни інвестора за власним інструментом ДК1 / К2 уключає цей інструмент до капіталу за умови отримання від Національного банку Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 від нового інвестора.

Банк у разі заміни інвестора за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії має право отримати попередній висновок Національного банку про

відповідність нового інвестора вимогам Національного банку згідно з пунктом 134 глави 20 розділу V цього Положення до дати:

1) вчинення правочину щодо заміни інвестора за власним інструментом ДК1 / К2 – у разі намірів інвестора здійснити відступлення права вимоги за власним інструментом ДК1 / К2 новому інвестору;

2) фактичного набуття новим інвестором права вимоги за власним інструментом ДК1 / К2 – у разі відступлення / передавання новому інвестору як правонаступнику прав вимог за власним інструментом ДК1 / К2 унаслідок реорганізації інвестора.

134. Банк за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії для отримання згідно з абзацом другим пункту 133 глави 20 розділу V цього Положення попереднього висновку про відповідність нового інвестора встановленим вимогам подає до Національного банку не пізніше ніж за два місяці до запланованої дати вчинення правочину щодо відступлення права вимоги за власним інструментом ДК1 новому інвестору або фактичного набуття новим інвестором права вимоги за власним інструментом ДК1 унаслідок правонаступництва такі документи:

1) клопотання про отримання попереднього висновку про відповідність нового інвестора встановленим вимогам;

2) проєкт правочину щодо відступлення права вимоги за власним інструментом ДК1 новому інвестору – у разі відступлення інвестором права вимоги за власним інструментом ДК1;

3) проєкт рішення (або прийняте рішення) уповноваженого органу інвестора щодо його реорганізації, під час якої відбудеться відступлення / передавання права вимоги за власним інструментом ДК1 новому інвестору – у разі переходу права вимоги за власним інструментом ДК1 новому інвестору внаслідок правонаступництва;

4) документи щодо нового інвестора, власників прямої та опосередкованої істотної участі в ньому, визначені в пункті 130 глави 20 розділу V цього Положення, крім документів щодо розкриття траси платежу, якщо немає факту сплати коштів новим інвестором згідно з правочином щодо відступлення права вимоги за власним інструментом ДК1 новому інвестору на дату подання документів до Національного банку.

Підтвердження достатності власних коштів нового інвестора, власників прямої та опосередкованої істотної участі в ньому здійснюється на суму

зобов'язань банку за основною сумою власного інструменту ДК1 станом на звітну дату, що передує даті подання документів до Національного банку;

5) список пов'язаних із новим інвестором осіб.

135. Банк для отримання Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 від нового інвестора згідно з абзацом першим пункту 133 глави 20 розділу V цього Положення подає протягом 10 робочих днів із дати набуття новим інвестором права вимоги за власним інструментом ДК1 / К2 до Національного банку такі документи:

1) клопотання про отримання Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 від нового інвестора;

2) копію правочину, на підставі якого новий інвестор набув права вимоги за власним інструментом ДК1 / К2;

3) документи, визначені в підпунктах 2, 3, 5 пункту 129 глави 20 розділу V цього Положення;

4) документи для підтвердження джерел походження коштів, сплачених новим інвестором за оплатним правочином, – у разі заміни інвестора за власним інструментом ДК1 / К2 за оплатним правочином;

5) документи, визначені в пунктах 130 глави 20 розділу V цього Положення, – у разі заміни інвестора за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії.

136. Банк має право не подавати до Національного банку документи, визначені в пункті 135 глави 20 розділу V цього Положення, за умови, що такі документи вже подавалися банком з метою отримання попереднього висновку про відповідність нового інвестора за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії встановленим вимогам згідно з пунктом 134 глави 20 розділу V цього Положення і що банк подав до Національного банку запевнення, що ці документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.

137. Банк у разі продовження строку залучення коштів за власним інструментом К2 уключає його до капіталу банку за умови продовження дії Дозволу на включення власного інструменту К2.

Банк для продовження дії Дозволу на включення власного інструменту К2 подає до Національного банку протягом 10 робочих днів із дня укладення правочину щодо продовження строку залучення коштів за цим інструментом, але

не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення дії Дозволу на включення власного інструменту капіталу такі документи:

1) клопотання про продовження дії Дозволу на включення власного інструменту К2 з обґрунтуванням розміру процентної ставки за інструментом та запевненням, що власний інструмент К2 відповідає встановленим вимогам;

2) копії документа / документів щодо власного інструменту К2, на підставі яких банк дійшов висновку про його відповідність установленим вимогам;

3) інформацію про відповідність власного інструменту К2 устанавленим вимогам, які діють на дату укладення правочину щодо продовження строку залучення коштів за цим інструментом, за формою, визначеною в додатку 4 до цього Положення.

138. Національний банк за результатами розгляду документів, поданих банком відповідно до вимог пунктів 129–132, 134–137 глави 20 розділу V цього Положення, перевіряє дотримання вимог, устанавлених у статті 30 Закону про банки та главі 14 розділу IV цього Положення.

139. Національний банк у разі подання банком неповного пакета документів відповідно до вимог пунктів 129–132, 134–137 глави 20 розділу V цього Положення або в разі наявності зауважень до поданого пакета документів, крім документів щодо підтвердження джерел походження коштів за власним інструментом ДК1 / К2, оцінки фінансового / майнового стану інвестора, повертає банку документи на доопрацювання протягом 25 робочих днів із дня їх отримання з обґрунтованими зауваженнями.

Національний банк не повертає документів, поданих банком у формі електронних документів, електронних копій документів, та про наявні зауваження повідомляє банк письмово.

Банк у разі повторного подання до Національного банку пакета документів, додаткових документів разом із документами надає інформацію про усунені зауваження Національного банку.

140. Національний банк у разі подання банком повного пакета документів відповідно до вимог пунктів 129–132, 134–137 глави 20 розділу V цього Положення розглядає їх протягом:

1) 25 робочих днів із дня отримання документів – у разі їх подання згідно з пунктом 129 глави 20 розділу V цього Положення для отримання дозволу на включення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу до капіталу банку;

пунктом 132 глави 20 розділу V цього Положення для отримання попереднього висновку щодо відповідності змісту документа / документів щодо власного інструменту ДК1 / К2 установленим вимогам;

пунктом 135 глави 20 розділу V цього Положення для отримання Дозволу на включення власного інструменту К2 до капіталу банку від нового інвестора;

пунктом 137 глави 20 розділу V цього Положення для продовження дії Дозволу на включення власного інструменту К2 до капіталу банку;

2) 30 робочих днів із дня отримання документів – у разі їх подання згідно з:

пунктом 134 глави 20 розділу V цього Положення для отримання попереднього висновку про відповідність нового інвестора за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії встановленим вимогам;

пунктом 135 глави 20 розділу V цього Положення для отримання дозволу на включення власного інструменту ДК1 до капіталу банку від нового інвестора (за умови, що відбулася заміна інвестора за власним інструментом ДК1 з умовами списання або за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії та банк отримав попередній висновок про відповідність нового інвестора вимогам Національного банку згідно з пунктом 134 глави 20 розділу V цього Положення);

3) трьох місяців із дня отримання документів – у разі їх подання згідно з:

пунктами 129, 130 глави 20 розділу V цього Положення для отримання Дозволу на включення власного інструменту ДК1 до капіталу банку;

пунктом 135 глави 20 розділу V цього Положення для отримання Дозволу на включення власного інструменту ДК1 до капіталу банку від нового інвестора (за умови, що Національний банк не надавав попереднього висновку про відповідність нового інвестора встановленим вимогам згідно з пунктом 134 глави 20 розділу V цього Положення).

141. Національний банк за результатами розгляду поданих документів банку згідно з вимогами пункту 140 глави 20 розділу V цього Положення:

1) надсилає банку листа щодо:

попереднього висновку про відповідність / невідповідність змісту документа / документів щодо власного інструменту ДК1 / К2 вимогам – за результатами розгляду документів, поданих згідно з пунктом 132 глави 20 розділу V цього Положення;

попереднього висновку про відповідність / невідповідність нового інвестора встановленим вимогам, чинним на момент розгляду документів, – за результатами розгляду документів, поданих згідно з пунктом 134 глави 20 розділу V цього Положення;

2) приймає рішення щодо:

надання банку Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 або відмови в наданні такого дозволу – за результатами розгляду документів, поданих згідно з пунктами 129, 130 глави 20 розділу V цього Положення;

надання банку Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 від нового інвестора з одночасним скасуванням Дозволу на включення власного інструменту від первісного інвестора або відмову в наданні такого дозволу – за результатами розгляду документів, поданих згідно з пунктом 135 глави 20 розділу V цього Положення;

продовження дії Дозволу на включення власного інструменту К2 або відмову в наданні такого дозволу – за результатами розгляду документів, поданих згідно з пунктом 137 глави 20 розділу V цього Положення.

142. Рішення про надання Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2, Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 від нового інвестора, відмову в наданні відповідного дозволу, скасування Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 приймає Комітет з питань нагляду.

У Дозволі на включення власного інструменту ДК1 / К2 повинна зазначатися щонайменше така інформація: найменування інвестора, назва інструменту, основна сума інструменту, валюта / банківський метал зобов'язань, розмір процентної ставки, строк залучення коштів, документ / документи щодо власного інструменту капіталу, на підставі яких встановлено відповідність такого інструменту вимогам глави 14 розділу IV цього Положення.

У Дозволі на включення власного інструменту ДК1 / К2 від нового інвестора додатково зазначаються реквізити дозволу, наданого відносно первісного інвестора (дата, номер), найменування первісного інвестора, сума та строк залучених коштів від первісного інвестора.

143. Національний банк приймає рішення про відмову в наданні Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 до капіталу банку / Дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 від нового інвестора згідно з пунктом 141 глави 20 розділу V цього Положення за однієї з таких підстав:

1) Національний банк дійшов висновку:

про невідповідність хоча б одній з вимог, визначених у главі 14 розділу IV цього Положення, щодо власного інструменту ДК1 / К2;

про те, що залучення коштів за власним інструментом ДК1 / К2 створюватиме загрозу інтересам вкладників / інших кредиторів інвестора, нагляд за діяльністю якого здійснює Національний банк;

2) банк надав недостовірні відомості для отримання дозволу.

144. Національний банк повідомляє банк про рішення, прийняте відповідно до пункту 141 глави 20 розділу V цього Положення, не пізніше наступного робочого дня після його прийняття.

145. Банк на період розгляду Національним банком документів щодо заміни інвестора за:

1) власним інструментом ДК1 має право не виключати такий інструмент з розрахунку капіталу за одночасного дотримання таких умов:

подання повного пакета документів для отримання Дозволу на включення власного інструменту ДК1 від нового інвестора згідно з переліком та у строк, визначені в пункті 135 глави 20 розділу V цього Положення;

отримання банком згідно з абзацами другим – четвертим пункту 133 глави 20 розділу V цього Положення попереднього висновку про відповідність нового інвестора за власним інструментом ДК1 вимогам Національного банку – у разі заміни інвестора за власним інструментом ДК1 з умовами конверсії;

2) власним інструментом К2 має право не виключати такий інструмент з розрахунку капіталу за умови подання повного пакета документів для отримання Дозволу на включення власного інструменту К2 від нового інвестора у строк, визначений у пункті 135 глави 20 розділу V цього Положення.

146. Банк у разі недотримання умов, встановлених у пункті 145 глави 20 розділу V цього Положення, виключає власний інструмент ДК1 / К2 з розрахунку капіталу на період розгляду Національним банком документів щодо заміни інвестора та має право включити його до розрахунку капіталу тільки після отримання відповідного дозволу Національного банку.

21. Особливості оцінки відповідності фінансової допомоги та власного інструменту ДК1 / К2 у формі субординованого боргу

147. Банк визначає обсяг документів та інформації, потрібних для подання до Національного банку з метою підтвердження відповідності фінансової допомоги вимогам, встановленим у пункті 26 глави 5 розділу II цього Положення, власного інструменту ДК1 / К2 у формі субординованого боргу вимогам, встановленим у главі 14 розділу IV цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документами для ідентифікації акціонера / інвестора є документи, які подаються згідно з вимогами глави 4 розділу I Положення № 149 для ідентифікації фізичних / юридичних осіб;

2) документами та інформацією для підтвердження джерел походження грошових коштів акціонера / інвестора є:

документи та інформація, які подаються згідно з вимогами глав 18, 19 розділу III Положення № 149 для підтвердження джерел грошових коштів фізичної особи / розкриття траси платежу грошових коштів юридичної особи, за рахунок яких надано фінансову допомогу, придбано власний інструмент ДК1 / К2;

документи та інформація щодо застосування / відсутності факту застосування санкцій іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України “Про оборону України”) або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосування санкції відповідно до Закону України “Про санкції” до особи, яка надала фінансову допомогу, придбала власний інструмент ДК1 / К2, включаючи попередніх власників грошових коштів;

3) документами для оцінки фінансового / майнового стану інвестора є документи для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи, які подаються згідно з вимогами глав 18, 19 розділу III Положення № 149;

4) документами для оцінки ділової репутації інвестора є документи, які подаються згідно з вимогами глави 9 розділу II Положення № 149 для оцінки ділової репутації осіб, що набувають / збільшують істотну участь в банку.

148. Вимоги щодо подання документів та інформації для підтвердження джерел походження коштів, встановлені в пункті 26 глави 5 розділу II та пункті 129 глави 20 розділу V цього Положення, не застосовуються:

1) до інвестора – міжнародної фінансової установи;

2) у разі переоформлення приймаючим банком зобов’язань, отриманих від неплатоспроможного банку, у власний інструмент ДК1 / К2, крім інструменту ДК1 з умовами конверсії.

149. Банк з метою підтвердження відповідності фінансової допомоги, власного інструменту ДК1 / К2 встановленим у главі 14 розділу IV цього Положення вимогам зобов’язаний додатково надавати документи та інформацію на вимогу Національного банку, включаючи подання документів згідно з рішенням Комітету з питань нагляду відповідно до вимог пункту 151 глави 21 розділу V цього Положення.

150. Національний банк під час розгляду поданих банком документів щодо підтвердження джерел походження коштів за фінансовою допомогою та власним інструментом ДК1 / К2, оцінки фінансового / майнового стану акціонера / інвестора застосовує професійне судження щодо достатності документів для:

1) підтвердження, підтвердження не в повному обсязі, непідтвердження відповідності джерел походження коштів за:

фінансовою допомогою – вимогам, встановленим у главі 5 розділу II цього Положення;

власним інструментом ДК1 / К2 – вимогам, встановленим у главі 14 розділу IV цього Положення;

2) оцінки фінансового стану акціонера / інвестора – юридичної особи;

3) оцінки майнового стану акціонера / інвестора – фізичної особи.

151. Рішення про достатність / недостатність поданих банком документів для підтвердження джерел походження за фінансовою допомогою, власним інструментом ДК1 / К2, оцінки фінансового / майнового стану інвестора приймає Комітет з питань нагляду протягом 20 робочих днів із дня отримання документів банку згідно з вимогами глави 20 розділу V цього Положення.

152. Рішення Комітету з питань нагляду про недостатність поданих банком документів повинно містити строк (не більше ніж 30 календарних днів), протягом якого банк має право подати додаткові документи та інформацію для підтвердження джерел походження коштів за власним інструментом ДК1 / К2, включаючи документи та інформацію щодо підстав отримання грошових коштів або майна третіми особами.

Рішення Комітету з питань нагляду може містити вимогу щодо подання банком документів, які підтверджують, що грошові кошти акціонера / інвестора перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків, в Україні / за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, урахуваючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до дати їх надання банку, якщо подані документи за професійним судженням Національного банку:

1) не підтверджують / підтверджують не в повному обсязі відповідність джерел походження власних коштів встановленим вимогам;

2) не є достатніми для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи;

3) є такими, що можуть містити недостовірну інформацію та / або дані, які свідчать про те, що фінансовий стан юридичної особи / майновий стан фізичної особи не відповідає вимогам розділу III Положення № 149.

153. Строк розгляду Національним банком пакета документів у разі прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про недостатність поданих банком документів зупиняється та поновлюється після отримання Національним банком від банку додаткових документів та інформації.

Національний банк повідомляє банк про прийняте рішення не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття.

Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів, поданих відповідно до цього Положення, або строк подання банком додаткових документів та інформації на підставі обґрунтованого клопотання банку. Національний банк у такому разі повідомляє банк про результати розгляду його клопотання протягом п'яти робочих днів з дати його отримання.

22. Порядок та умови надання дозволу на викуп, дострокове погашення, погашення, зменшення основної суми власних інструментів капіталу

154. Банк здійснює викуп власного інструменту ОК1 / К2 у формі привілейованих акцій в розмірі, що становить менше ніж три відсотки статутного капіталу, з урахуванням розміру таких інструментів, що вже перебувають у власності банку, за одночасного дотримання таких умов:

1) викуп власного інструменту ОК1 / К2 не призведе до погіршення фінансового стану банку, зниження рівня капіталу банку нижче рівня, достатнього для дотримання вимог, встановлених статтею 35 Закону про банки;

2) немає рішення про заборону викупу банком власного інструменту, наданого згідно з пунктом 156 глави 22 розділу V цього Положення.

155. Банк, який має намір здійснити викуп власних інструментів ОК1 / К2 у формі привілейованих акцій згідно з абзацом першим пункту 154 глави 22 розділу V цього Положення, зобов'язаний письмово повідомити про свої наміри Національний банк не пізніше ніж за 15 календарних днів до дня вчинення відповідних правочинів та надати інформацію про:

1) обґрунтування доцільності здійснення викупу власних інструментів капіталу;

2) дотримання вимог підпункту 1 пункту 154 глави 22 розділу V цього Положення.

156. Національний банк за результатами розгляду документів, отриманих від банку згідно з пунктом 155 глави 22 розділу V цього Положення, має право прийняти рішення про заборону викупу банком власних інструментів капіталу в разі недотримання банком вимог підпункту 1 пункту 154 глави 22 розділу V цього Положення.

Рішення про заборону викупу власних інструментів капіталу приймає Комітет з питань нагляду. Прийняте рішення повинно містити інформацію про обґрунтування (мотиви) для встановлення такої заборони.

Національний банк повідомляє банк про прийняте рішення не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення, але не пізніше ніж за три робочих дні до запланованого банком дня здійснення викупу власних інструментів ОК1 / К2 у формі привілейованих акцій.

157. Банк здійснює викуп, дострокове погашення, погашення власного інструменту капіталу, зменшення основної суми власного інструменту капіталу після отримання відповідного дозволу Національного банку (далі – Дозвіл на погашення власного інструменту капіталу) у разі:

1) викупу власного інструменту ОК1 / власного інструменту К2 у формі привілейованих акцій в розмірі, що дорівнює або перевищує три відсотки статутного капіталу, з урахуванням розміру таких інструментів капіталу, що вже перебувають у власності банку, зменшення їх основної суми;

2) дострокового погашення строкового власного інструменту ДК1 / погашення безстрокового власного інструменту ДК1;

3) дострокового погашення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу.

158. Національний банк приймає рішення про надання Дозволу на погашення власного інструменту капіталу в повному обсязі або частково у випадках, визначених у пункті 157 глави 22 розділу V цього Положення, за дотримання однієї з умов:

1) викуп власного інструменту ОК1 / власного інструменту К2 у формі привілейованих акцій, зменшення їх основної суми не призведе до погіршення фінансового стану банку та зниження рівня капіталу банку нижче рівня, достатнього для дотримання вимог, встановлених статтею 35 Закону про банки;

2) кошти за власним інструментом капіталу відразу спрямовуються інвестором на оплату іншого власного інструменту капіталу, еквівалентної або вищої якості, що не матиме негативного впливу на рівень дохідності / прибутковості банку;

3) банком збільшено розмір регулятивного капіталу за рахунок інших власних інструментів капіталу, еквівалентної або вищої якості, протягом останніх шести місяців на суму не меншу, ніж розмір основної суми власного інструменту капіталу, який банк має намір викупити, достроково погасити / погасити в повному обсязі або частково, що не матиме негативного впливу на рівень дохідності / прибутковості банку.

159. Банк для отримання Дозволу на погашення власного інструменту капіталу подає / забезпечує подання до Національного банку:

1) клопотання про отримання Дозволу на погашення власного інструменту капіталу з обґрунтуванням доцільності вжиття таких заходів;

2) письмове підтвердження інвестора про його згоду на дострокове погашення / погашення власного інструменту ДК1 / власного інструменту К2 у формі субординованого боргу;

3) прогностичні розрахунки дохідності / прибутковості банку внаслідок включення до капіталу іншого власного інструменту капіталу – у разі спрямування коштів до іншого власного інструменту капіталу, еквівалентної або вищої якості (крім акцій), згідно з підпунктами 2, 3 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

4) документи, що підтверджують спрямування інвестором коштів за власним інструментом капіталу на оплату іншого власного інструменту капіталу, а саме:

копії рішення загальних зборів акціонерів банку / єдиного акціонера банку про збільшення статутного капіталу шляхом додаткової емісії простих акцій та тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку – у разі збільшення регулятивного капіталу за рахунок власних інструментів ОК1;

копії рішення загальних зборів акціонерів банку / єдиного акціонера банку про збільшення статутного капіталу шляхом емісії / додаткової емісії привілейованих акцій та тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку – у разі збільшення регулятивного капіталу за рахунок власних інструментів К2 у формі привілейованих акцій;

гарантійний лист інвестора щодо спрямування повернених коштів на оплату іншого власного інструменту капіталу, еквівалентної або вищої якості. Гарантійний лист має відповідати вимогам Положення № 346;

5) документи, що підтверджують відповідність нового власного інструменту капіталу встановленим вимогам та подаються банком для отримання дозволу на включення нового власного інструменту капіталу до капіталу, а саме:

копії документа / документів щодо нового власного інструменту капіталу, що підтверджують відповідність нового власного інструменту встановленим вимогам;

обґрунтування розміру процентної ставки за новим власним інструментом капіталу (за наявності);

запевнення про відповідність нового власного інструменту капіталу встановленим вимогам та інформацію про таку відповідність за формою, визначеною у додатку 4 до цього Положення;

запевнення банку, що його установчі документи, укладені ним договори та інші правочини не містять юридичних та процедурних положень / умов, які можуть перешкоджати здійсненню списання / конверсії власного інструменту ДК1, – у разі збільшення капіталу за рахунок власного інструменту ДК1 з умовами конверсії;

документи для оцінки фінансового / майнового стану інвестора, визначені у главах 18, 19 розділу III Положення № 149, крім документів, що подавалися банком для отримання дозволу на включення власного інструменту ДК1 / К2 у формі субординованого боргу;

документи для оцінки ділової репутації, фінансового / майнового стану інвестора та щодо його структури власності, визначені в пункті 130 глави 20 розділу V цього Положення, – у разі збільшення регулятивного капіталу за рахунок власного інструменту ДК1 з умовами конверсії;

документи для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, визначені в главах 31, 32 розділу V Положення № 149, – якщо в разі збільшення статутного капіталу банку інвестор набуде або збільшить істотну участь в банку.

160. Національний банк у разі подання банком неповного пакета документів, визначених у пункті 159 глави 22 розділу V цього Положення, повертає банку ці документи протягом 10 робочих днів із дня їх отримання із зазначенням зауважень до пакета документів.

Національний банк має право повернути банку документи щодо оцінки ділової репутації, фінансового / майнового стану інвестора, документи для погодження набуття або збільшення істотної участі в банку, визначені в підпункті 5 пункту 159 глави 22 розділу V цього Положення, протягом 30 робочих днів із зазначенням зауважень до них.

Національний банк не повертає документів, поданих банком у формі електронних документів, електронних копій документів, та про наявні зауваження повідомляє банк письмово.

Банк у разі повторного подання до Національного банку пакета документів разом з документами надає інформацію про усунені зауваження Національного банку.

161. Національний банк розглядає подані банком документи згідно з пунктом 159 глави 22 розділу V цього Положення з урахуванням інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним банківського нагляду:

1) протягом 30 робочих днів із дня отримання документів – у разі: дотримання умов, визначених у підпункті 1 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

спрямування коштів на оплату власного інструменту ДК1 з умовами списання / власного інструменту К2 у формі субординованого боргу згідно з підпунктом 2 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

збільшення розміру капіталу за рахунок власних інструментів капіталу протягом останніх шести місяців згідно з підпунктом 3 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

2) протягом трьох місяців з дня отримання документів – у разі спрямування коштів на оплату власного інструменту ДК1 з умовами конверсії згідно з підпунктом 2 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

3) у строки та з урахуванням порядку розгляду документів, що визначені в главі 3 розділу I Положення № 149, – у разі спрямування коштів на оплату власного інструменту ОК1 / власного інструменту К2 у формі привілейованих акцій згідно з підпунктом 2 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення.

162. Рішення про надання банку Дозволу на погашення власного інструменту капіталу або про відмову в його наданні приймає Комітет з питань нагляду.

Комітет з питань нагляду приймає рішення про надання такого дозволу за умови:

1) дотримання вимог пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення;

2) відповідності нового власного інструменту капіталу встановленим вимогам – у разі спрямування коштів в інший власний інструмент капіталу, еквівалентної або вищої якості;

3) відповідності інвестора вимогам розділів II, III Положення № 149 щодо ділової репутації, фінансового / майнового стану акціонерів банку – у разі спрямування коштів у власний інструмент ОК1 / власний інструмент К2 у формі привілейованих акцій.

163. Банк повідомляє інвестора за власним інструментом капіталу про здійснення викупу, дострокового погашення, погашення власного інструменту капіталу або зменшення основної суми власного інструменту капіталу після отримання від Національного банку Дозволу на погашення власного інструменту капіталу.

164. Банк у разі спрямування коштів за власним інструментом капіталу на оплату іншого власного інструменту ОК1 / власного інструменту К2 у формі привілейованих акцій згідно з підпунктом 2 пункту 158 глави 22 розділу V цього Положення має право не виключати з розрахунку капіталу кошти, спрямовані на збільшення статутного капіталу, до прийняття Національним банком рішення про погодження або відмову в погодженні змін до статуту банку, пов'язаних зі збільшенням його статутного капіталу за рахунок додаткових внесків, згідно з розділом VII Положення № 149.

23. Порядок та умови надання дозволу на відновлення зобов'язань за власним інструментом ДК1

165. Національний банк надає дозвіл на відновлення зобов'язань на власним інструментом ДК1 банку, списаних на поворотній основі внаслідок настання тригерної події, за дотримання таких умов:

1) відновлення зобов'язань здійснюватиметься за рахунок прибутку звітного року за результатами прийняття загальними зборами акціонерів / єдиним акціонером банку відповідного рішення;

2) аудиторський звіт, складений за результатами перевірки річної фінансової звітності банку за звітний рік, містить немодифіковану думку аудитора;

3) відновлення списаних зобов'язань за власним інструментом ДК1 / власними інструментами ДК1 здійснюватиметься в сумі, що не перевищує максимального розміру прибутку, за рахунок якого можуть бути відновлені зобов'язання, визначеного згідно з пунктом 113 глави 16 розділу IV цього Положення;

4) відновлення списаних зобов'язань за власним інструментом ДК1 / власними інструментами ДК1 не призведе до погіршення фінансового

стану банку, зниження рівня капіталу банку нижче рівня, достатнього для дотримання вимог, встановлених статтею 35 Закону про банки, з урахуванням результатів проведеної оцінки стійкості згідно з Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами), та оцінки достатності внутрішнього капіталу згідно з Положенням про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 161 (зі змінами).

166. Банк з метою отримання дозволу Національного банку про відновлення зобов'язань за власним інструментом ДК1 / власними інструментами ДК1 надсилає до Національного банку такі документи:

1) клопотання банку про отримання дозволу на відновлення зобов'язань за власним інструментом ДК1 / власними інструментами ДК1, списаних на поворотній основі, яке містить:

обґрунтування доцільності відновлення зобов'язань;

розмір прибутку звітного року, яку банк планує спрямувати на відновлення зобов'язань за власним інструментом ДК1 / власними інструментами ДК1;

розрахунок максимального розміру прибутку, за рахунок якого можуть бути відновлені зобов'язання;

розрахунок розміру зобов'язань за власним інструментом ДК1 / власними інструментами ДК1, які банк має намір відновити (у розрізі інструментів);

прогнозні розрахунки нормативів достатності капіталу банку на горизонті три роки;

2) письмове запевнення про дотримання банком умов, встановлених у пункті 165 глави 23 розділу V цього Положення, за підписом голів правління та ради банку;

3) аудиторський звіт, складений аудитором за результатами перевірки річної фінансової звітності банку.

167. Національний банк протягом 20 робочих днів із дня отримання повного пакета документів перевіряє дотримання банком умов, встановлених у пункті 165 глави 23 розділу V цього Положення.

Рішення про надання чи відмову в наданні банку дозволу на відновлення зобов'язань за власним інструментом ДК1 / власними інструментами ДК1 приймає Комітет з питань нагляду.

VI. Порядок розрахунку суми вкладень в інструменти капіталу, яка вираховується з капіталу банку

24. Загальні вимоги до розрахунку суми вкладень в інструменти капіталу, яка вираховується з капіталу банку

168. Банк визначає суму вкладень в інструменти капіталу, яка вираховується з капіталу банку, з дотриманням таких принципів:

1) принципу своєчасності – передбачає своєчасне виявлення, розрахунок, моніторинг та контроль вкладень банку в інструменти капіталу з урахуванням усієї наявної у банку інформації та періодичності отримання фінансової звітності боржників / контрагентів банку;

2) принципу адекватності та пропорційності – передбачає здійснення об'єктивної та належної оцінки розміру вкладень банку в інструменти капіталу та забезпечення повноти заходів щодо виявлення таких вкладень або отримання банком впевненості у тому, що вкладень в інструменти капіталу немає, з урахуванням потенційної можливості (схильності) банку, боржників / контрагентів банку до здійснення операцій, які можуть призвести до виникнення вкладень банку в інструменти капіталу, та складності операцій, що здійснюються банком, боржником / контрагентом банку;

3) принципу консерватизму – передбачає застосування консервативних суджень та припущень під час виявлення та розрахунку суми вкладень, якщо в банку немає впевненості, що вкладення в інструменти капіталу не здійснювалися.

169. Банк з урахуванням особливостей своєї діяльності, включаючи характер та обсяги операцій банку, визначає у внутрішньобанківському положенні щонайменше:

1) порядок виявлення, розрахунку, моніторингу, контролю вкладень банку в інструменти капіталу;

2) перелік та періодичність вжиття заходів, спрямованих на виявлення вкладень банку в інструменти капіталу, включаючи аналіз документів боржників / контрагентів банку за активними операціями для віднесення їх до установ фінансового сектору та/або установи-посередника, з урахуванням орієнтовного переліку заходів із виявлення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу, визначеного в додатку 5 до цього Положення;

3) джерела інформації, якими користується банк з метою виявлення вкладень банку в інструменти капіталу.

170. Банк, який визначив у внутрішньобанківських документах, що визначають кредитну та інвестиційну політику, заборону на здійснення активних банківських операцій, які призводять до виникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу, та дотримується такої заборони, має право не передбачати у внутрішньобанківському положенні розрахунок розміру опосередкованих вкладень в інструменти капіталу.

171. Банк для вирахування з ОК1, ДК1, К2 суми:

1) вкладень у власні інструменти капіталу окремо визначає вкладення у:

власні інструменти ОК1;

власні інструменти ДК1;

власні інструменти К2;

2) вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору окремо визначає, з урахуванням пунктів 172, 173 глави 24 розділу VI цього Положення, вкладення в:

інструменти ОК1 установ фінансового сектору;

інструменти ДК1 установ фінансового сектору;

інструменти К2 установ фінансового сектору.

172. Банк відносить до установи фінансового сектору юридичну особу, яка:

1) згідно із Законом про фінансові послуги є:
фінансовою установою, крім недержавного пенсійного фонду;
юридичною особою, яка надає допоміжні послуги та є учасником фінансової групи;

2) згідно із Законом про ринки капіталу є:

фінансовою компанією;

фінансовим холдингом;

3) є контролером банку / інвестиційної фірми / страхової компанії;

4) створена за законодавством іншим, ніж законодавство України, та здійснює діяльність, аналогічну до діяльності осіб, зазначених у підпунктах 1–3 пункту 172 глави 24 розділу VI цього Положення.

173. Банк, ураховуючи структуру та складові капіталу установи фінансового сектору, встановлену відповідним державним органом, що здійснює регулювання діяльності такої установи, відносить до:

1) інструментів ОК1 установи фінансового сектору:

інструменти ОК1 установи фінансового сектору – якщо структура і складові капіталу установи фінансового сектору передбачають інструменти ОК1;

прості акції, частки / паї в статутному капіталі установи фінансового сектору – якщо структура і складові капіталу установи фінансового сектору не передбачають інструментів ОК1;

2) інструментів ДК1 установи фінансового сектору:

інструменти ДК1 установи фінансового сектору – якщо структура і складові капіталу установи фінансового сектору передбачають інструменти ДК1;

інструменти з умовами списання / конверсії в інструменти ОК1 установи фінансового сектору – якщо структура і складові капіталу установи фінансового сектору не передбачають інструментів ДК1;

3) інструментів К2 установи фінансового сектору:

інструменти К2 установи фінансового сектору – якщо структура і складові капіталу установи фінансового сектору передбачають інструменти К2;

привілейовані акції, субординований борг установи фінансового сектору – якщо структура і складові капіталу установи фінансового сектору не передбачають інструментів К2.

174. Банк визначає такі види вкладень в інструменти капіталу:

1) прямі вкладення – інвестиції банку, здійснені без залучення установи-посередника або використання деривативів / інших правочинів, в інструменти капіталу;

2) опосередковані вкладення – вкладення, здійснені в установу-посередника банком безпосередньо або через ланцюг установ-посередників, яка надалі здійснила інвестицію в інструменти капіталу;

3) синтетичні вкладення – вкладення банку, які є наслідком укладання:

фондового деривативного контракту, базовим активом якого є інструмент капіталу або базовим показником якого є ціна на інструмент капіталу чи індекс інструментів капіталу;

іншого правочину, умовами якого визначено набуття або можливість набуття в майбутньому права власності на інструменти капіталу, включаючи правочин щодо отримання банком у заставу інструменту капіталу.

175. Банк визначає суму вкладень у власні інструменти:

- 1) ОК1 – як суму прямих, опосередкованих та синтетичних вкладень у власні інструменти ОК1;
- 2) ДК1 – як суму прямих, опосередкованих та синтетичних вкладень у власні інструменти ДК1;
- 3) К2 – як суму прямих, опосередкованих та синтетичних вкладень у власні інструменти К2.

176. Банк за кожною установою фінансового сектору визначає суму вкладень в інструменти капіталу:

- 1) ОК1 – як суму прямих, опосередкованих та синтетичних вкладень в інструменти ОК1 установи фінансового сектору;
- 2) ДК1 – як суму прямих, опосередкованих та синтетичних вкладень в інструменти ДК1 установи фінансового сектору;
- 3) К2 – як суму прямих, опосередкованих та синтетичних вкладень в інструменти К2 установи фінансового сектору.

177. Банк визначає суму:

- 1) прямих вкладень:
у власні інструменти капіталу як балансову вартість викуплених банком власних інструментів капіталу;
в інструменти капіталу установи фінансового сектору як балансову вартість придбаних інструментів капіталу установи фінансового сектору;
- 2) опосередкованих вкладень в інструменти капіталу згідно з вимогами глави 25 розділу VI цього Положення;
- 3) синтетичних вкладень в інструменти капіталу згідно з вимогами глави 26 розділу VI цього Положення.

178. Банк має право не включати до розрахунку прямих та опосередкованих вкладень балансову вартість інструментів капіталу установи фінансового сектору, які придбані банком чи установою-посередником за договором про андеррайтинг та перебувають у власності банку / установи-посередника до п'яти робочих днів (включно) з дати їх придбання.

179. Банк відносить до установи-посередника:

1) фінансову установу, крім недержавного пенсійного фонду;

2) юридичну особу, яка згідно із Законом про фінансові послуги не визнається фінансовою установою, але її основна діяльність полягає в здійсненні інвестицій в цінні папери;

3) холдингову компанію;

4) інститут спільного інвестування (пайовий інвестиційний фонд);

5) взаємний фонд інвестиційної компанії;

6) інвестиційний фонд;

7) фонд / юридичну особу, створений / створену за законодавством іншим, ніж законодавство України, що здійснює діяльність аналогічну до діяльності суб'єктів, визначених у підпунктах 4–6 пункту 179 глави 24 розділу VI цього Положення;

8) юридичну особу, яка є пов'язаною з банком особою;

9) юридичну особу, контролером якої є банк або пов'язана з банком особа.

180. Банк визначає вид основної діяльності юридичної особи з метою віднесення її до установи-посередника згідно з підпунктом 2 пункту 179 глави 24 розділу VI цього Положення на підставі даних граф 2010, 2120 та розшифрування даних графи 2000 щодо структури доходів форми № 2 (2-м, 2-мс) “Звіт про фінансові результати” річної фінансової звітності юридичної особи за останній звітний рік, складеної відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами), або Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами) (далі – Форма № 2).

Банк під час аналізу даних фінансової звітності юридичної особи визначає основний вид діяльності як:

1) діяльність, питома вага доходу від якої (у процентах) становить максимальне значення в загальному обсязі операційного доходу [чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та інших операційних доходів] за даними річної фінансової звітності;

2) діяльність з інвестування в цінні папери – у разі однакового значення питомої ваги доходу за двома (або більше) видами діяльності за даними річної фінансової звітності, де одним із видів діяльності є інвестування в цінні папери;

3) діяльність юридичної особи, що визначена нею як основна, – якщо дані граф 2000, 2010 та 2120 Форми № 2 річної фінансової звітності є нульовими;

4) діяльність юридичної особи, що визначена на підставі наданого нею розшифрування даних графи 2000 Форми № 2 фінансової звітності за останній звітний період – якщо юридична особа є новоствореним підприємством, у якого немає річної фінансової звітності.

181. Банк не відносить до установи-посередника юридичну особу, яка згідно з вимогами державного органу, що здійснює регулювання діяльності такої особи, під час розрахунку капіталу вираховує здійснену нею інвестицію в інструменти капіталу.

182. Банк не включає до розрахунку опосередкованих вкладень суму вкладень в інструменти капіталу, здійснені за дорученням третіх осіб – клієнтів установи-посередника, зазначеної в підпунктах 1 та 2 пункту 179 глави 24 розділу VI цього Положення.

183. Банк згідно з періодичністю, визначеною у внутрішньобанківському положенні, здійснює аналіз всіх контрагентів за активними операціями та виявляє:

1) установи фінансового сектору – згідно з вимогами пункту 172 глави 24 розділу VI цього Положення;

2) установи-посередники – згідно з вимогами пунктів 179 – 181 глави 24 розділу VI цього Положення.

184. Банк у разі укладення правочину, який передбачає здійснення операцій з похідними фінансовими інструментами, набуття / можливість набуття у власність інструментів капіталу, а також внесення змін до істотних умов такого правочину, на дату його укладення / внесення змін здійснює аналіз виникнення синтетичних вкладень банку в інструменти капіталу, що стануть його / їх наслідком.

185. Банк уключає до вирахувань з капіталу вкладення в інструменти капіталу установ фінансового сектору із застосуванням одного з двох підходів:

1) спрощений підхід, який передбачає включення до вирахувань з капіталу повної суми вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору згідно з пунктом 186 глави 24 розділу VI цього Положення;

2) стандартний підхід, який передбачає включення до вирахувань з капіталу: суми незначних вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору;

суми значних вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору.

Банк визначає суми незначних та значних вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору, які включаються до вирахувань з капіталу, згідно з вимогами пунктів 187–191 глави 24, глав 27, 28 розділу VI цього Положення.

186. Банк у разі застосування спрощеного підходу уключає до вирахувань з капіталу вкладення в інструменти капіталу установ фінансового сектору таким чином:

1) до вирахувань з ОК1 уключає такі величини:

сукупну суму вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, визначену згідно з підпунктом 1 пункту 176 глави 24 розділу VI цього Положення;

сукупну суму опосередкованих вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які включаються до вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору згідно з підпунктом 3 пункту 206 та підпунктом 3 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення;

2) до вирахувань з ДК1 уключає такі величини:

сукупну суму вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, визначених згідно з підпунктом 2 пункту 176 глави 24 розділу VI цього Положення;

сукупну суму опосередкованих вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які включаються до вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору згідно з підпунктом 3 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення;

3) до вирахувань з К2 уключає такі величини:

сукупну суму вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, визначених згідно з підпунктом 3 пункту 176 глави 24 розділу VI цього Положення;

сукупну суму опосередкованих вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, які включаються до вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору згідно з підпунктом 3 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення.

187. Банк у разі застосування стандартного підходу включає до вирахувань з капіталу вкладення в інструменти капіталу установ фінансового сектору таким чином:

1) до вирахувань з ОК1 включає:

суму незначних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору;
суму значних вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору;

2) до вирахувань з ДК1 включає:

суму незначних вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору;
суму значних вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору;

3) до вирахувань з К2 включає:

суму незначних вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору;
суму значних вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору.

188. Банк для визначення суми незначних / значних вкладень в інструменти капіталу установи фінансового сектору, які вираховуються з ОК1, ДК1, К2 банку:

1) визначає тип вкладень (незначні / значні вкладення) в інструменти капіталу кожної установи фінансового сектору згідно з пунктом 189 глави 24 розділу VI цього Положення;

2) групує вкладення за такими кошиками:

незначні вкладення;
значні вкладення;

3) розраховує суму:

незначних вкладень згідно з пунктом 190 глави 24 розділу VI цього Положення;

значних вкладень згідно з пунктом 191 глави 24 розділу VI цього Положення;

4) розподіляє суму незначних вкладень згідно з порядком, визначеним у главі 27 розділу VI цього Положення на:

суму незначних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які включаються до вирахувань з ОК1;

суму незначних вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які включаються до вирахувань з ДК1;

суму незначних вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, які включаються до вирахувань з К2;

5) розподіляє суму значних вкладень згідно з порядком, визначеним у главі 28 розділу VI Положення на:

суму значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які включаються до вирахувань з ОК1;

суму значних вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які включаються до вирахувань з ДК1;

суму значних вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, які включаються до вирахувань з К2.

189. Банк для визначення типу вкладень (незначні / значні вкладення) в інструменти капіталу установ фінансового сектору:

1) визначає частку банку в загальній сумі інструментів ОК1 в кожній установі фінансового сектору шляхом відношення суми прямих та опосередкованих вкладень банку в інструменти ОК1 установи фінансового сектору (за виключенням опосередкованих вкладень, здійснених через інститут спільного інвестування / взаємний фонд інвестиційної компанії / інвестиційний фонд, віднесений до установи-посередника) до загальної суми інструментів ОК1 цієї установи;

2) визначає вкладення:

значними – якщо частка банку в загальній сумі інструментів ОК1 установи фінансового сектору становить 10 і більше відсотків від загальної суми інструментів ОК1 цієї установи або до установи фінансового сектору застосовуються вимоги щодо консолідації з банком відповідно до законодавства про нагляд на консолідованій основі та/або яка включена до консолідованої фінансової звітності, складеної відповідно до загальноприйнятих стандартів фінансової звітності;

незначними – в інших випадках.

190. Банк розраховує суму незначних вкладень в:

1) інструменти ОК1 установ фінансового сектору як суму таких величин:

сукупної суми вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями згідно з пунктом 189 глави 24 розділу VI цього Положення;

суми опосередкованих вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які включаються до незначних вкладень згідно з підпунктом 3 пункту 206 глави 25 розділу VI цього Положення;

2) інструменти ДК1 установ фінансового сектору як сукупну суму вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями згідно з пунктом 189 глави 24 розділу VI цього Положення;

3) інструменти К2 установ фінансового сектору як сукупну суму вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями згідно з пунктом 189 глави 24 розділу VI цього Положення.

191. Банк розраховує суму значних вкладень в:

1) інструменти ОК1 установ фінансового сектору як суму таких величин:
сукупної суми вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями згідно з пунктом 189 глави 24 розділу VI цього Положення;

сукупної суми опосередкованих вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які включаються до значних вкладень згідно з підпунктом 3 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення;

2) інструменти ДК1 установ фінансового сектору як суму таких величин:
сукупної суми вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями згідно з пунктом 189 глави 24 розділу VI цього Положення;

сукупної суми опосередкованих вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які включаються до значних вкладень згідно з підпунктом 3 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення;

3) інструменти К2 установ фінансового сектору як суму таких величин:
сукупної суми вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями згідно з пунктом 189 глави 24 розділу VI цього Положення;

сукупної суми опосередкованих вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, які включаються до значних вкладень згідно з підпунктом 3 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення.

25. Порядок розрахунку суми опосередкованих вкладень в інструмент капіталу

192. Банк для розрахунку суми опосередкованих вкладень в інструмент капіталу визначає:

1) розрахункову суму опосередкованих вкладень в інструмент капіталу (далі – розрахункова сума ОВ) згідно з пунктами 193–199 глави 25 розділу VI цього Положення;

2) лімітовану суму опосередкованих вкладень в інструменти капіталу, здійснених через установу-посередника / ланцюг установ-посередників (далі – лімітована сума ОВ) згідно з пунктами 200, 201 глави 25 розділу VI цього Положення;

3) результуючу суму опосередкованих вкладень в інструменти капіталу, здійснених через установу-посередника / ланцюг установ-посередників (далі – результуюча сума ОВ) згідно з пунктом 202 глави 25 розділу VI цього Положення;

4) максимальну суму опосередкованих вкладень в інструмент капіталу (далі – максимальна сума ОВ) згідно з пунктами 203–205 глави 25 розділу VI цього Положення;

5) суму опосередкованих вкладень в інструменти капіталу згідно з пунктами 206, 208–210 глави 25 розділу VI цього Положення.

193. Банк визначає розрахункову суму ОВ щодо установи-посередника / ланцюга установ-посередників, через які здійснено опосередковані вкладення в інструмент капіталу, за такою формулою:

$$OB_{pc} = CPI_{уп} \cdot K_{фін.} \quad (16),$$

де OB_{pc} – розрахункова сума ОВ;

$CPI_{уп}$ – сукупний розмір інвестицій в інструмент капіталу, здійснених установою-посередником / останньою установою-посередником в ланцюзі установ-посередників, розрахований згідно з пунктами 194, 195 глави 25 розділу VI цього Положення;

$K_{фін.}$ – коефіцієнт фінансування, розрахований залежно від кількості установ-посередників, через які здійснено опосередковані вкладення, згідно з пунктами 196–199 глави 25 розділу VI цього Положення.

194. Банк з метою визначення показників $CPI_{уп}$ та $K_{фін.}$ розраховує розмір експозиції за активною операцією банку / іншою юридичною особою з установою-посередником таким чином:

1) розмір експозиції банку визначається як балансова вартість активів та фінансових зобов'язань з кредитування, наданих банком, крім активів та

фінансових зобов'язань за операціями з придбання інструментів капіталу установи-посередника, які банк визнав як прямі вкладення в інструменти капіталу установи фінансового сектору, – якщо установа-посередник отримала фінансування від банку;

2) розмір експозиції юридичної особи визначається як балансова вартість отриманого фінансування згідно з фінансовою звітністю установи-посередника – якщо установа-посередник отримала фінансування від іншої юридичної особи.

195. Банк розраховує показник $СРІ_{уп}$ з урахуванням наявної на дату розрахунку інформації щодо опосередкованих вкладень згідно з додатком 6 до цього Положення.

Банк у разі здійснення опосередкованих вкладень через ланцюг установ-посередників застосовує критерії наявності / відсутності інформації та розрахунок показника $СРІ_{уп}$, визначені в додатку 6 до цього Положення, з урахуванням такого:

1) вимоги до установи-посередника за активними операціями банку мають вважатися вимогами до першої установи-посередника в ланцюзі установ-посередників за активними операціями банку;

2) інвестиції установи-посередника в інструменти капіталу мають вважатися інвестиціями останньої установи-посередника в ланцюзі установ-посередників в інструменти капіталу.

196. Банк у разі здійснення опосередкованих вкладень через одну установу-посередника розраховує показник $K_{фін.}$ щодо кожної активної операції банку з установою-посередником за такою формулою:

$$K_{фін.} = \frac{РоЕк_{банку}}{РоЕк_{банку} + \sum_{i=1}^n iРоЕк_i \text{ pari_passu}} \quad (17),$$

де $РоЕк_{банку}$ – розмір експозиції за активною операцією банку з установою-посередником, визначений згідно з пунктами 197, 198 глави 25 розділу VI цього Положення;

$РоЕк_i \text{ pari_passu}$ – розмір експозиції за активною операцією іншої юридичної особи з установою-посередником, вимоги за якою належать до тієї самої черги задоволення вимог кредиторів згідно із законодавством про банкрутство, що й вимоги до цієї установи-посередника за активною операцією банку;

i – порядковий номер активної операції іншої юридичної особи з установою-посередником, вимоги за якою належать до тієї самої черги задоволення вимог

кредиторів згідно із законодавством про банкрутство, що й вимоги до цієї установи-посередника за активною операцією банку;

n – кількість активних операцій інших юридичних осіб з установою-посередником, вимоги за якими належать до тієї самої черги задоволення вимог кредиторів згідно із законодавством про банкрутство, що й вимоги до цієї установи-посередника за активною операцією банку.

197. Банк у разі здійснення однієї активної операції з установою-посередником визначає розмір показника $RoE_{\text{банку}}$ як розмір експозиції за цією операцією.

198. Банк у разі здійснення кількох активних операцій з установою-посередником визначає розмір показника $RoE_{\text{банку}}$ з урахуванням черговості задоволення вимог банку до установи-посередника згідно з вимогами законодавства про банкрутство таким чином:

1) розмір показника $RoE_{\text{банку}}$ дорівнює сукупному розміру всіх експозицій банку за цими операціями – якщо вимоги банку за активними операціями належать до однієї черги;

2) розмір показника $RoE_{\text{банку}}$ визначається щодо кожної такої операції згідно з пунктом 197 глави 25 розділу VI цього Положення – якщо вимоги банку за активними операціями належать до різних черг.

199. Банк у разі здійснення опосередкованих вкладень через ланцюг установ-посередників розраховує показник $K_{\text{фін.}}$ щодо кожної активної операції банку / установи-посередника в ланцюзі установ-посередників за такою формулою:

$$K_{\text{фін.}} = K_{\text{фін. УП 1}} \cdot \prod_{j=2}^m K_{\text{фін. УП}m} \quad (18),$$

де $K_{\text{фін. УП 1}}$ – коефіцієнт фінансування, розрахований для експозицій за активними операціями банку з першою установою-посередником в ланцюзі установ-посередників, із використанням формули 17;

j – порядковий номер установи-посередника в ланцюзі установ-посередників;

m – кількість установ-посередників у ланцюзі установ-посередників після першої УП;

$K_{\text{фін. УП}m}$ – коефіцієнт фінансування, розрахований для експозицій за активними операціями j -тої установи-посередника з наступною установою-посередником в ланцюзі установ-посередників, із використанням формули 17, де $RoE_{\text{банку}}$ є розміром експозиції за активною операцією j -тої установи-посередника з наступною установою-посередником, визначена з урахуванням пунктів 197, 198 глави 25 розділу VI цього Положення.

200. Банк у разі здійснення опосередкованих вкладень через одну установу-посередника визначає лімітовану суму ОВ як менше з таких значень:

1) суми експозицій за активними операціями банку з установою-посередником;

2) сукупного розміру інвестицій установи-посередника у власні інструменти капіталу / в інструменти капіталу установи фінансового сектору.

201. Банк у разі здійснення опосередкованих вкладень в інструмент капіталу через ланцюг установ-посередників визначає лімітовану суму ОВ як менше з таких значень:

1) суми експозицій за активними операціями банку з першою установою-посередником у ланцюзі установ-посередників;

2) сукупного розміру інвестицій останньої установи-посередника в ланцюзі установ-посередників у власні інструменти капіталу / в інструменти капіталу установи фінансового сектору.

202. Банк визначає результуючу суму ОВ для установи-посередника / ланцюга установ-посередників таким чином:

1) визначає сукупну розрахункову суму ОВ для установи-посередника / ланцюга установ-посередників як суму розрахункових сум ОВ, визначених щодо власних інструментів капіталу / інструментів капіталу установи фінансового сектору, опосередковані вкладення в які здійснені через цю установу-посередника / цей ланцюг установ-посередників;

2) порівнює сукупну розрахункову суму ОВ та лімітовану суму ОВ, визначену для цієї установи-посередника / цього ланцюга установ-посередників, та за результатами такого порівняння визначає результуючу суму ОВ із застосуванням одного із двох способів:

результуюча сума ОВ дорівнює сукупній розрахунковій сумі ОВ – якщо сукупна розрахункова сума ОВ дорівнює або є меншою, ніж лімітована сума ОВ;

результуюча сума ОВ дорівнює лімітованій сумі ОВ – якщо сукупна розрахункова сума ОВ більша, ніж лімітована сума ОВ.

203. Банк залежно від способу визначення результуючої суми ОВ визначає максимальну суму ОВ для установи-посередника / ланцюга установ-посередників таким чином:

1) максимальна сума ОВ в інструмент капіталу дорівнює розрахунковій сумі ОВ, визначеній щодо цього інструменту капіталу та включеній до розрахунку сукупної розрахункової суми ОВ, – якщо результуюча сума ОВ дорівнює сукупній розрахунковій сумі ОВ;

2) максимальна сума ОВ в інструмент капіталу визначається шляхом розподілу лімітованої суми ОВ в розрізі інструментів ОК1, ДК1, К2 згідно з послідовністю, визначеною в пункті 204 глави 25 розділу VI цього Положення, – якщо результуюча сума ОВ дорівнює лімітованій сумі ОВ.

204. Банк визначає максимальну суму ОВ в інструмент капіталу шляхом розподілу сукупної розрахункової суми ОВ в межах лімітованої суми ОВ, застосовуючи таку послідовність:

1) у першу чергу визначає максимальну суму ОВ у власні інструменти ОК1 таким чином:

максимальна сума ОВ у власні інструменти ОК1 дорівнює розрахунковій сумі ОВ, визначеній щодо власних інструментів ОК1, – якщо розрахункова сума ОВ менше лімітованої суми ОВ;

максимальна сума ОВ у власні інструменти ОК1 дорівнює лімітованій сумі ОВ і подальші розрахунки максимальної суми ОВ в інші інструменти капіталу не здійснюються – якщо розрахункова сума ОВ у власні інструменти ОК1 є більшою або дорівнює лімітованій сумі ОВ;

2) у другу чергу визначає максимальну суму ОВ у власні інструменти ДК1 таким чином:

максимальна сума ОВ у власні інструменти ДК1 дорівнює розрахунковій сумі ОВ, визначеній щодо власних інструментів ДК1, – якщо розрахункова сума ОВ менше лімітованої суми ОВ, зменшеної на максимальну суму ОВ у власні інструменти ОК1, визначеної згідно з підпунктом 1 пункту 204 глави 25 розділу VI цього Положення (далі – лімітована сума ОВ_{ДК1});

максимальна сума ОВ у власні інструменти ДК1 дорівнює лімітованій сумі ОВ_{ДК1} і подальші розрахунки максимальної суми ОВ в інші інструменти капіталу не здійснюються – якщо розрахункова сума ОВ у власні інструменти ДК1 є більшою або дорівнює лімітованій сумі ОВ_{ДК1};

3) у третю чергу визначає максимальну суму ОВ у власні інструменти К2 таким чином:

максимальна сума ОВ у власні інструменти К2 дорівнює розрахунковій сумі ОВ, визначеній щодо власних інструментів К2, – якщо розрахункова сума ОВ менше лімітованої суми ОВ, зменшеної на максимальні суми ОВ у власні інструменти ОК1 та ДК1, визначені згідно з підпунктами 1 та 2 пункту 204 глави 25 розділу VI цього Положення відповідно (далі – лімітована сума ОВ_{К2});

максимальна сума ОВ у власні інструменти К2 дорівнює лімітованій сумі $ОВ_{К2}$ і подальші розрахунки максимальної суми ОВ в інші інструменти капіталу не здійснюються – якщо розрахункова сума ОВ у власні інструменти К2 є більшою або дорівнює лімітованій сумі $ОВ_{К2}$;

4) у четверту чергу визначає сукупну максимальну суму ОВ в інструменти ОК1 установ фінансового сектору таким чином:

сукупна максимальна сума ОВ в інструменти ОК1 установ фінансового сектору дорівнює сукупній розрахунковій сумі ОВ, визначеній щодо інструментів ОК1 установ фінансового сектору, – якщо сукупна розрахункова сума ОВ менша лімітованої суми ОВ, зменшеної на сукупний розмір максимальних сум ОВ у власні інструменти капіталу, визначені згідно з підпунктами 1–3 пункту 204 глави 25 розділу VI цього Положення (далі – лімітована сума $ОВ_{ОК1\ уфс}$);

сукупна максимальна сума ОВ в інструменти ОК1 установ фінансового сектору дорівнює лімітованій сумі $ОВ_{ОК1\ уфс}$ і подальші розрахунки максимальної суми ОВ в інші інструменти капіталу не здійснюються – якщо сукупна розрахункова сума ОВ в інструменти ОК1 установ фінансового сектору є більшою або дорівнює лімітованій сумі $ОВ_{ОК1\ уфс}$;

5) у п'яту чергу визначає сукупну максимальну суму ОВ в інструменти ДК1 установ фінансового сектору таким чином:

сукупна максимальна сума ОВ в інструменти ДК1 установ фінансового сектору дорівнює сукупній розрахунковій сумі ОВ, визначеній щодо інструментів ДК1 установ фінансового сектору, – якщо сукупна розрахункова сума ОВ менша лімітованої суми ОВ, зменшеної на сукупний розмір максимальних сум ОВ у власні інструменти капіталу та максимальної суми ОВ в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, визначені згідно з підпунктами 1–4 пункту 204 глави 25 розділу VI цього Положення (далі – лімітована сума $ОВ_{ДК1\ уфс}$);

сукупна максимальна сума ОВ в інструменти ДК1 установ фінансового сектору дорівнює лімітованій сумі $ОВ_{ДК1\ уфс}$ і подальші розрахунки максимальної суми ОВ в інші інструменти капіталу не здійснюються – якщо сукупна розрахункова сума ОВ в інструменти ДК1 установ фінансового сектору є більшою або дорівнює лімітованій сумі $ОВ_{ДК1\ уфс}$;

6) у шосту чергу визначає сукупну максимальну суму ОВ в інструменти К2 установ фінансового сектору таким чином:

сукупна максимальна сума ОВ в інструменти К2 установ фінансового сектору дорівнює сукупній розрахунковій сумі ОВ, визначеній щодо інструментів К2 установ фінансового сектору, – якщо сукупна розрахункова сума ОВ менше лімітованої суми ОВ, зменшеної на сукупний розмір максимальних сум ОВ у власні інструменти капіталу та максимальної суми ОВ в

інструменти ОК1 та ДК1 установ фінансового сектору, визначені згідно з підпунктами 1–5 пункту 204 глави 25 розділу VI цього Положення (далі – лімітована сума $OB_{K2\text{ уфс}}$);

сукупна максимальна сума OB в інструменти $K2$ установ фінансового сектору дорівнює лімітованій сумі $OB_{K2\text{ уфс}}$ – якщо сукупна розрахункова сума OB в інструменти $K2$ установ фінансового сектору є більшою або дорівнює лімітованій сумі $OB_{K2\text{ уфс}}$.

205. Банк визначає максимальну суму OB в інструмент капіталу установи фінансового сектору для четвертої – шостої черги таким чином:

1) визначає частку вкладень у кожену установу фінансового сектору в сукупній розрахунковій сумі OB в інструменти капіталу установ фінансового сектору (далі – частка установи фінансового сектору) за такою формулою:

$$Ч_{\text{уфс } p, q} = \frac{PC_{p, q}}{CPC_q} \quad (19),$$

де $Ч_{\text{уфс } p, q}$ – частка вкладень в p -ту установу фінансового сектору в q -й черзі;

p – порядковий номер установи фінансового сектору, в інструменти капіталу якої здійснено опосередковані вкладення;

q – порядковий номер черги згідно з підпунктами 4–6 пункту 204 глави 25 розділу VI цього Положення;

$PC_{p, q}$ – розрахункова сума OB в інструменти капіталу p -ї установи фінансового сектору, яка включена до розрахунку CPC_q ;

CPC_q – сукупна розрахункова сума OB в інструменти капіталу установ фінансового сектору, яка включена до розрахунку максимальної суми OB q -ї черги;

2) визначає максимальну суму OB в інструмент капіталу установи фінансового сектору шляхом множення частки установи фінансового сектору на сукупну максимальну суму OB в інструменти капіталу установ фінансового сектору.

206. Банк, якщо немає інформації для визначення розрахункової суми OB із застосуванням формули 16:

1) визначає, що сума опосередкованих вкладень в інструменти капіталу дорівнює сумі експозицій за активними операціями банку з установою-посередником;

2) визначає, що опосередковані вкладення в інструменти капіталу, розраховані згідно з підпунктом 1 пункту 206 глави 25 розділу VI цього Положення, є опосередкованими вкладеннями:

в інструменти ОК1 установ фінансового сектору – якщо сума опосередкованих вкладень в інструменти капіталу, розрахована згідно з підпунктом 1 пункту 206 глави 25 розділу VI цього Положення, є одночасно меншою 0,25% від ОК1 банку та 10 млн євро за офіційним валютним (обмінним) курсом Національного банку, встановленим на дату розрахунку, а також банк має задокументований відповідно до внутрішньобанківського порядку документування управлінської інформації обґрунтований висновок управлінського персоналу / колегіального органу банку про те, що немає опосередкованих вкладень у власні інструменти капіталу, здійснених через таку установу-посередника, який ґрунтується на принципах, визначених у пункті 168 глави 24 розділу VI цього Положення, та результатах комплексного та об'єктивного аналізу інформації, документів банку / установи-посередника, а також інформації з відкритих джерел;

у власні інструменти ОК1 – в інших випадках;

3) включає суму опосередкованих вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, визначену згідно з підпунктами 1, 2 пункту 206 глави 25 розділу VI цього Положення, до:

суми вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору згідно з підпунктом 1 пункту 186 глави 24 розділу VI цього Положення – у разі застосування спрощеного підходу для вирахування з капіталу вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору;

суми незначних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору згідно з підпунктом 1 пункту 190 глави 24 розділу VI цього Положення – у разі застосування стандартного підходу для вирахування з капіталу вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору;

4) включає суму опосередкованих вкладень у власні інструменти ОК1, визначену згідно з підпунктами 1, 2 пункту 206 глави 25 розділу VI цього Положення, до суми вкладень у власні інструменти ОК1 згідно з абзацом другим підпункту 1 пункту 210 глави 25 розділу VI Положення.

207. Висновок управлінського персоналу / колегіального органу про те, що немає опосередкованих вкладень у власні інструменти капіталу, є предметом оцінки Національним банком під час здійснення банківського нагляду.

Відсутність у банку об'єктивного та обґрунтованого висновку чи його неподання на запит Національного банку або уповноважених Національним банком осіб під час здійснення інспекційної перевірки є підставою для визначення суми експозицій за активними операціями банку з установою-посередником опосередкованими вкладеннями у власні інструменти ОК1.

208. Банк у разі розрахунку показника СРІ_{УП} згідно з рядками 3, 4 таблиці додатка 6 до цього Положення:

1) визначає, що сума опосередкованих вкладень в інструменти капіталу дорівнює розрахунковій сумі ОВ, розрахованій згідно з формулою 16 із застосуванням показника СРІ_{УП}, визначеного згідно з вимогами у рядках 3, 4 таблиці додатка 6 до цього Положення;

2) не застосовує вимог пункту 205 глави 25 розділу VI цього Положення щодо визначення суми опосередкованих вкладень в інструменти капіталу кожної установи фінансового сектору;

3) уключає суму опосередкованих вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору, визначену згідно з підпунктом 1 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення, до:

суми вкладень в інструменти ОК1, ДК1, К2 установ фінансового сектору згідно з підпунктами 1–3 пункту 186 глави 24 розділу VI цього Положення – у разі застосування спрощеного підходу для вирахування з капіталу вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору;

суми значних вкладень в інструменти ОК1, ДК1, К2 установ фінансового сектору згідно з пунктом 191 глави 24 розділу VI цього Положення – у разі застосування стандартного підходу для вирахування з капіталу вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору;

4) уключає суму опосередкованих вкладень у власні інструменти капіталу, визначену згідно з підпунктом 1 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення, до суми вкладень у власні інструменти ОК1, ДК1, К2 згідно з пунктом 210 глави 25 розділу VI цього Положення.

209. Банк, якщо немає інформації, потрібної для здійснення розрахунку показника СРІ_{УП} згідно з рядками 1, 2 таблиці додатка 6 цього Положення, і якщо опосередковані вкладення здійснені банком через установу-посередника, яка є особою, зазначеною в підпунктах 8, 9 пункту 179 глави 24 розділу VI цього Положення:

1) визначає, що розрахункова сума ОВ дорівнює сумі експозицій за активними операціями банку з установою-посередником;

2) визначає, що розрахункова сума ОВ, визначена згідно з підпунктом 1 пункту 209 глави 25 розділу VI цього Положення, є сумою опосередкованих вкладень у власні інструменти ОК1;

3) уключає суму опосередкованих вкладень у власні інструменти ОК1, визначену згідно з підпунктом 2 пункту 209 глави 25 розділу VI цього Положення, до суми опосередкованих вкладень у власні інструменти ОК1 згідно з абзацом другим підпункту 1 пункту 210 глави 25 розділу VI цього Положення.

210. Банк визначає суму опосередкованих вкладень:

1) у власні інструменти капіталу таким чином:

сума опосередкованих вкладень у власні інструменти ОК1 дорівнює сукупному розміру максимальних сум ОВ у власні інструменти ОК1, визначених згідно з підпунктом 1 пункту 203, підпунктом 1 пункту 204, підпунктом 4 пункту 206, підпунктом 4 пункту 208 та пунктом 209 глави 25 розділу VI цього Положення;

сума опосередкованих вкладень у власні інструменти ДК1 дорівнює сукупному розміру максимальних сум ОВ у власні інструменти ДК1, визначених згідно з підпунктом 1 пункту 203, підпунктом 2 пункту 204 та підпунктом 4 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення;

сума опосередкованих вкладень у власні інструменти К2 дорівнює сукупному розміру максимальних сум ОВ у власні інструменти К2, визначених згідно з підпунктом 1 пункту 203, підпунктом 3 пункту 204 та підпунктом 4 пункту 208 глави 25 розділу VI цього Положення.

Визначена сума опосередкованих вкладень у власний інструмент капіталу включається до розрахунку суми вкладень у власні інструменти капіталу згідно з пунктом 175 глави 24 розділу VI цього Положення;

2) в інструменти капіталу установи фінансового сектору таким чином:

сума опосередкованих вкладень в інструменти ОК1 установи фінансового сектору дорівнює сукупному розміру максимальних сум ОВ в інструменти ОК1 установи фінансового сектору, визначених згідно з підпунктом 1 пункту 203, підпунктом 4 пункту 204 та пунктом 205 глави 25 розділу VI цього Положення;

сума опосередкованих вкладень в інструменти ДК1 установи фінансового сектору дорівнює сукупному розміру максимальних сум ОВ в інструменти ДК1 установи фінансового сектору, визначених згідно з підпунктом 1 пункту 203, підпунктом 5 пункту 204 та пунктом 205 глави 25 розділу VI цього Положення;

сума опосередкованих вкладень в інструменти К2 установи фінансового сектору дорівнює сукупному розміру максимальних сум ОВ в інструменти К2 установи фінансового сектору, визначених згідно з підпунктом 1 пункту 203, підпунктом 6 пункту 204 та пунктом 205 глави 25 розділу VI цього Положення.

Визначена сума опосередкованих вкладень в інструмент капіталу установи фінансового сектору включається до розрахунку суми вкладень в інструменти капіталу установи фінансового сектору згідно з пунктом 176 глави 24 розділу VI цього Положення.

26. Порядок розрахунку суми синтетичних вкладень в інструменти капіталу

211. Банк визначає синтетичні вкладення в інструменти капіталу, які є наслідком укладення фондового деривативного контракту, залежно від виду похідного фінансового інструменту та від утримання його в торговій або банківській книзі.

212. Банк розраховує розмір синтетичних вкладень в інструмент капіталу за похідним фінансовим інструментом, який утримується в торговій книзі, таким чином:

1) для опціону розмір синтетичних вкладень дорівнює дельті еквівалента за ризик-позицією в опціоні, визначеному згідно з вимогами Положення № 162;

2) для іншого похідного фінансового інструменту розмір синтетичних вкладень дорівнює:

номінальній вартості інструменту капіталу – якщо деривативний контракт передбачає базовий актив у вигляді інструменту капіталу або у вигляді іншого деривативного контракту, базовим активом якого є інструмент капіталу;

умовній сумі за операцією – якщо деривативний контракт передбачає базовий показник, який визначається виходячи з ціни, вартості, доходності, процентної ставки інструменту капіталу, індексу інструменту капіталу.

213. Банк розраховує розмір синтетичних вкладень в інструмент капіталу за похідним фінансовим інструментом, який утримується в банківській книзі, таким чином:

1) розмір синтетичних вкладень за опціоном на купівлю (call) дорівнює справедливій вартості інструменту капіталу, який є базовим активом такого опціону;

2) розмір синтетичних вкладень за іншим похідним фінансовим інструментом дорівнює:

номінальній вартості інструменту капіталу – якщо деривативний контракт передбачає базовий актив у вигляді інструменту капіталу або у вигляді іншого деривативного контракту, базовим активом якого є інструмент капіталу;

умовній сумі за операцією – якщо деривативний контракт передбачає базовий показник, який визначається з урахуванням з ціни, вартості, доходності, процентної ставки інструменту капіталу, індексу інструменту капіталу.

214. Банк визначає умовну суму за операцією, якщо деривативний контракт передбачає базовий показник у вигляді індексу інструменту капіталу, як добуток

умовної суми, визначеної деривативним контрактом, та частки інструменту капіталу в загальному обсязі інструментів, включених до індексного кошика такого індексу.

215. Банк визначає розмір синтетичних вкладень в інструмент капіталу, які є наслідком укладення іншого правочину, ніж деривативний контракт, умовами якого передбачено набуття або можливість набуття в майбутньому права власності на інструменти капіталу, як величину справедливої вартості такого інструменту капіталу.

216. Банк визначає розмір синтетичних вкладень в інструмент капіталу починаючи з дати укладання банком правочину, який призводить до виникнення синтетичних вкладень в інструменти капіталу.

27. Порядок розрахунку суми незначних вкладень
в інструменти капіталу установи фінансового сектору,
що включаються до вирахувань з капіталу банку

217. Банк для розрахунку суми незначних вкладень в інструменти капіталу установи фінансового сектору, що включаються до вирахувань з капіталу банку, здійснює такі послідовні дії:

1) визначає сукупну суму незначних вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору (далі – сукупна сума НЗВ) як суму всіх незначних вкладень в інструменти ОК1, ДК1, К2 установ фінансового сектору, визначених згідно з пунктом 190 глави 24 розділу VI цього Положення;

2) визначає в сукупній сумі НЗВ:
частку незначних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору;
частку незначних вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору;
частку незначних вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору;

3) визначає порогову суму щодо незначних вкладень (далі – ПС_{НЗВ}) за такою формулою:

$$\text{ПС}_{\text{НЗВ}} = \text{ОК1}_{\text{НЗВ}} \cdot 10\% \quad (20),$$

де ОК1_{НЗВ} – сума всіх складових ОК1, визначених у пункті 19 глави 4 розділу II цього Положення, зменшена на:

суму вирахувань з ОК1, визначених у підпунктах 1–4 пункту 30 глави 7 розділу II цього Положення;

суму ВПА_{ПЗ/ПП ОК1}, визначену згідно з пунктом 51 глави 9 розділу II цього Положення;

4) порівнює сукупну суму НЗВ з ПС_{НЗВ} та визначає частину сукупної суми НЗВ, яка перевищує ПС_{НЗВ};

5) розподіляє частину сукупної суми НЗВ, яка перевищує ПС_{НЗВ}, згідно з частками, визначеними в підпункті 2 пункту 217 глави 27 розділу VI цього Положення, на:

суму незначних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, яка включається до вирахувань з ОК1;

суму незначних вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, яка включається до вирахувань з ДК1;

суму незначних вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, яка включається до вирахувань з К2.

Схематичне зображення розрахунку суми незначних вкладень в інструменти капіталу установи фінансового сектору наведено в додатку 7 до цього Положення.

218. Банк у разі наявності перевищення ПС_{НЗВ} не включає до вирахувань з капіталу частину сукупної суми НЗВ, яка дорівнює ПС_{НЗВ}, та розподіляє її між фінансовими інструментами, які включені до розрахунку сукупної суми НЗВ, згідно з їх частками в сукупній сумі НЗВ.

Банк за результатами такого розподілу застосовує вимоги:

1) пункту 1.3 глави 1 розділу IV Інструкції № 368 до частини балансової вартості фінансового інструменту, яка перебуває під кредитним ризиком;

2) Положення № 162 до частини довгої ризик-позиції фінансового інструменту, яка перебуває під ринковим ризиком.

219. Банк, якщо немає перевищення ПС_{НЗВ}, не включає до вирахувань з капіталу сукупну суму НЗВ та застосовує до фінансових інструментів, які включені до розрахунку сукупної суми НЗВ, залежно від ризику, під яким перебуває інструмент (кредитний / ринковий ризик), вимоги пункту 1.3 глави 1 розділу IV Інструкції № 368 щодо зваження за ступенем кредитного ризику / Положення № 162 щодо розрахунку розміру ринкового ризику.

28. Порядок розрахунку суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору та складових показника ВПА_{ТР ОК1}, що включаються до вирахувань з капіталу

220. Банк для розрахунку суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, що включаються до вирахувань з ОК1 банку, здійснює такі послідовні дії:

1) визначає сукупну суму значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору як суму значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, визначених згідно з вимогами підпункту 1 пункту 191 глави 24 розділу VI цього Положення;

2) визначає порогову суму щодо значних вкладень / ВПА_{ТР нетто} (далі – ПС_{ЗВ/ВПА}) за такою формулою:

$$\text{ПС}_{\text{ЗВ/ВПА}} = \text{ОК1}_{\text{ЗВ/ВПА}} \cdot 10\% \quad (21),$$

де ОК1_{ЗВ/ВПА} – сума всіх складових ОК1, визначених у пункті 19 глави 4 розділу II цього Положення, зменшена на:

суму вирахувань з ОК1, визначених у підпунктах 1–4 пункту 30 глави 7 розділу II цього Положення;

суму незначних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, яка включається до вирахувань з ОК1, визначену згідно з главою 27 розділу VI цього Положення;

величину ВПА_{ПЗ/ПП ОК1}, яка включається до вирахувань з ОК1, визначену згідно з пунктом 51 глави 9 розділу II цього Положення;

3) порівнює сукупну суму значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору з ПС_{ЗВ/ВПА} та визначає частину сукупної суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, яка перевищує ПС_{ЗВ/ВПА};

4) уключає частину сукупної суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, яка перевищує ПС_{ЗВ/ВПА}, до розрахунку суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, що вираховується з ОК1, згідно з пунктом 224 глави 28 розділу VI цього Положення;

5) визначає сукупну суму значних вкладень та ВПА_{ТР нетто} згідно з пунктом 222 глави 28 розділу VI цього Положення;

б) визначає порогову суму щодо сукупної суми значних вкладень та ВПА $TR_{\text{нетто}}$ [далі – $ПС_{(ЗВ+ВПА)}$] за такою формулою:

$$ПС_{(ЗВ+ВПА)} = ОК1_{(ЗВ + ВПА)} \cdot 17,65\% \quad (22),$$

де $ОК1_{(ЗВ+ВПА)}$ – сума всіх складових $ОК1$, визначених у пункті 19 глави 4 розділу II цього Положення, зменшена на:

суму вирахувань з $ОК1$, визначених у підпунктах 1–4, 7 пункту 30 глави 7 розділу II цього Положення;

величину $ВПА_{ПЗ/ПП\text{ }ОК1}$, визначену згідно з пунктом 51 глави 9 розділу II цього Положення;

величину $ВПА_{TR_{\text{нетто}}}$, визначену згідно з підпунктом 1 пункту 52 глави 9 розділу II цього Положення;

суму незначних вкладень в інструменти $ОК1$ установ фінансового сектору, яка включається до вирахувань з $ОК1$, визначену згідно з главою 27 розділу VI цього Положення;

сукупну суму значних вкладень в інструменти $ОК1$ установ фінансового сектору, визначену згідно з підпунктом 1 пункту 220 глави 28 розділу VI цього Положення;

7) порівнює сукупну суму значних вкладень та $ВПА_{TR_{\text{нетто}}}$ з $ПС_{(ЗВ+ВПА)}$ та визначає частину сукупної суми значних вкладень та $ВПА_{TR_{\text{нетто}}}$, яка перевищує $ПС_{(ЗВ+ВПА)}$;

8) уключає частину сукупної суми значних вкладень та відстрочених податкових активів, яка перевищує $ПС_{(ЗВ+ВПА)}$, до розрахунку суми значних вкладень в інструменти $ОК1$ установ фінансового сектору, що вираховується з $ОК1$, згідно з пунктом 224 глави 28 розділу VI цього Положення, з урахуванням частки значних вкладень в цій сукупній сумі, визначеній згідно з пунктом 223 глави 28 розділу VI цього Положення.

Схематичне зображення розрахунку суми значних вкладень в інструменти $ОК1$ установ фінансового сектору наведено у додатку 8 до цього Положення.

221. Банк для визначення показників $ВПА_{TR\ 10\%}$ та $ВПА_{TR\ 17,65\%}$, які є складовими показника $ВПА_{TR\ ОК1}$, що включається до вирахувань з $ОК1$, здійснює такі послідовні дії:

1) порівнює величину $ВПА_{TR_{\text{нетто}}}$, визначену згідно з підпунктом 1 пункту 52 глави 9 розділу II цього Положення, з $ПС_{ЗВ/ВПА}$, визначену згідно з підпунктом 2 пункту 220 глави 28 розділу VI цього Положення, та визначає частину величини $ВПА_{TR_{\text{нетто}}}$, що перевищує $ПС_{ЗВ/ВПА}$;

2) визначає значення показника $ВПА_{TR 10\%}$ як величину частини $ВПА_{TR \text{ нетто}}$, що перевищує $ПС_{ЗВ/ВПА}$, та включає його до розрахунку формули 9 згідно з підпунктом 2 пункту 52 глави 9 розділу II цього Положення;

3) визначає сукупну суму значних вкладень та $ВПА_{TR \text{ нетто}}$ згідно з пунктом 222 глави 28 розділу VI цього Положення;

4) порівнює сукупну суму значних вкладень та $ВПА_{TR \text{ нетто}}$ з $ПС_{(ЗВ+ВПА)}$, визначену згідно з підпунктом 6 пункту 220 глави 28 розділу VI цього Положення, та визначає частину сукупної суми значних вкладень та $ВПА_{TR \text{ нетто}}$, що перевищує $ПС_{(ЗВ+ВПА)}$;

5) визначає значення показника $ВПА_{TR 17,65\%}$ як величину частини сукупної суми значних вкладень та $ВПА_{TR \text{ нетто}}$, яка перевищує $ПС_{(ЗВ+ВПА)}$, з урахуванням частки $ВПА_{TR \text{ нетто}}$ в цій сукупній сумі, визначеній згідно з пунктом 223 глави 28 розділу VI цього Положення, та включає його до розрахунку формули 9 згідно з підпунктом 2 пункту 52 глави 9 розділу II цього Положення.

Схематичне зображення розрахунку показників $ВПА_{TR 10\%}$ та $ВПА_{TR 17,65\%}$ наведено в додатку 8 до цього Положення.

222. Банк визначає сукупну суму значних вкладень та $ВПА_{TR \text{ нетто}}$ як суму таких величин:

1) частина сукупної суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, яка дорівнює або є меншою за $ПС_{ЗВ/ВПА}$, визначена за результатами порівняння, здійсненого згідно з підпунктом 3 пункту 220 глави 28 розділу VI цього Положення;

2) частина $ВПА_{TR \text{ нетто}}$, яка дорівнює або є меншою за $ПС_{ЗВ/ВПА}$, визначена за результатами порівняння, здійсненого згідно з підпунктом 1 пункту 221 глави 28 розділу VI цього Положення.

223. Банк визначає в сукупній сумі значних вкладень та $ВПА_{TR \text{ нетто}}$, визначеній згідно з пунктом 222 глави 28 розділу VI цього Положення:

1) частку значних вкладень;

2) частку $ВПА_{TR \text{ нетто}}$.

224. Банк визначає суму значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, що вираховується з ОК1, як суму таких величин:

1) частина сукупної суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, яка перевищує ПС_{ЗВ/ВПА}, визначена згідно з підпунктом 4 пункту 220 глави 28 розділу VI цього Положення;

2) частина сукупної суми значних вкладень та ВПА_{ТР нетто}, яка перевищує ПС_(ЗВ+ВПА), з урахуванням частки значних вкладень у цій сукупній сумі, визначена згідно з підпунктом 8 пункту 220 глави 28 розділу VI цього Положення.

225. Банк у разі наявності перевищення ПС_(ЗВ+ВПА) не включає до вирахувань з капіталу частину сукупної суми значних вкладень та ВПА_{ТР нетто}, яка дорівнює ПС_(ЗВ+ВПА), та розподіляє її між сумою значних вкладень та відстрочених податкових активів згідно з їх частками в цій сумі.

За результатами такого розподілу банк розподіляє суму значних вкладень між фінансовими інструментами, які включені до розрахунку сукупної суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору.

Банк застосовує вимоги пункту 1.3 глави 1 розділу IV Інструкції № 368 щодо зваження за ступенем кредитного ризику до:

1) частини балансової вартості фінансового інструменту, яка перебуває під кредитним ризиком;

2) частини ВПА_{ТР нетто}, яка є частиною балансової вартості ВПА, що перебуває під ризиком та не включена до вирахувань з капіталу.

226. Банк, якщо немає перевищення ПС_(ЗВ+ВПА), не включає до вирахувань з капіталу сукупну суму значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору та ВПА_{ТР нетто} і застосовує вимоги пункту 1.3 глави 1 розділу IV Інструкції № 368 щодо зваження за ступенем кредитного ризику до:

1) фінансових інструментів, які включені до розрахунку сукупної суми значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору;

2) ВПА_{ТР нетто}, яка є частиною балансової вартості ВПА, що перебуває під ризиком та не включена до вирахувань з капіталу.

227. Банк визначає суму значних вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, що включаються до вирахувань з ДК1, як суму значних вкладень в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, визначених згідно з вимогами підпункту 2 пункту 191 глави 24 розділу VI цього Положення.

228. Банк визначає суму значних вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, що включаються до вирахувань з К2, як суму значних

вкладень в інструменти К2 установ фінансового сектору, визначених згідно з вимогами підпункту 3 пункту 191 глави 24 розділу VI цього Положення.

Додаток 1
до Положення про порядок
визначення банками України
розміру регулятивного капіталу
(пункт 28 глави 6 розділу II)

Розрахунок суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку

1. Визначення суми дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку,
з урахуванням наявності/відсутності у банку документів щодо прогнозованої суми дивідендів

Таблиця 1

№ з/П	Критерій наявності / відсутності документів щодо прогнозованої суми дивідендів	Сума дивідендів, передбачуваних до сплати	
		з Прибутку ЗР/ПЗП/П	з Прибутків МР
1	2	3	4
1	Наявна пропозиція правління або рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати	Дорівнює сумі дивідендів до сплати з Прибутку ЗР (Ч), визначеній у пропозиції правління/рішенні акціонерів банку	Дорівнює сумі дивідендів до сплати з Прибутків МР, визначеній у пропозиції правління/рішенні акціонерів банку

Продовження додатка 1
Продовження таблиці 1

1	2	3	4
2	<p>Відсутні пропозиція правління та рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати.</p> <p>Наявна дивідендна політика банку та її дані вважаються прийнятними</p>	<p>Дорівнює</p> <p>Прибуток $_{ЗР/ПЗП/П}$ x Коефіцієнт $_{div}$</p>	<p>Дорівнює:</p> <p>Прибутки $_{MP}$ x Коефіцієнт $_{div MP}$ (якщо дивідендна політика банку визначає прогнозний відсоток дивідендів до сплати)</p> <p>або дорівнює</p> <p>прогнозній сумі дивідендів до сплати з Прибутків $_{MP}$, визначеній у дивідендній політиці банку (якщо дивідендна політика визначає прогнозну суму дивідендів до сплати)</p>
3	<p>Відсутні пропозиція правління та рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати.</p> <p>Наявна дивідендна політика банку, але її дані вважаються неприйнятними</p>	<p>Дорівнює</p> <p>найбільшому з трьох значень, визначених за такими формулами:</p> <p>1) Прибуток $_{ЗР/ПЗП/П}$ x Коефіцієнт $_{div}$;</p> <p>2) Прибуток $_{ЗР/ПЗП/П}$ x Коефіцієнт $_{div}$ (1_{p.});</p> <p>3) Прибуток $_{ЗР/ПЗП/П}$ x Коефіцієнт $_{div}$ (3_{p.})</p>	<p>Дорівнює</p> <p>найбільшому з трьох значень, визначених за такими формулами:</p> <p>1) Прибутки $_{MP}$ x Коефіцієнт $_{div MP}$;</p> <p>2) Прибутки $_{MP}$ x Коефіцієнт $_{div MP}$ (1_{p.});</p> <p>3) Прибутки $_{MP}$ x Коефіцієнт $_{div MP}$ (3_{p.})</p>

1	2	3	4
4	<p>Відсутні пропозиція правління та рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати.</p> <p>Відсутня дивідендна політика банку.</p> <p>Наявна програма капіталізації/ реструктуризації банку</p>	<p>Дорівнює нулю (якщо програма капіталізації банку передбачає припинення нарахування / сплати дивідендів)</p> <p>або дорівнює сумі дивідендів до сплати з Прибутку ЗР (Ч)/Прибутків МР згідно з програмою капіталізації / реструктуризації банку (якщо програма капіталізації / реструктуризації передбачає нарахування /сплату дивідендів</p>	
5	<p>Відсутні документи щодо прогнозованої суми дивідендів</p>	<p>Дорівнює найбільшому з двох значень, визначених за такими формулами:</p> <p>1) Прибуток ЗР/ПЗП/П x Коефіцієнт div (1_{p.});</p> <p>2) Прибуток ЗР/ПЗП/П x Коефіцієнт div (3_{p.})</p>	<p>Дорівнює найбільшому з двох значень, визначених за такими формулами:</p> <p>1) Прибутки МР x Коефіцієнт div МР (1_{p.});</p> <p>2) Прибутки МР x Коефіцієнт div МР(3_{p.})</p>

2. Розрахунок значення Коефіцієнта_{div}

Таблиця 2

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

3. Розрахунок значення Коефіцієнта $_{div}(1_p)$

Таблиця 3

№ з/П	Критерії	Формула розрахунку Коефіцієнту $_{div}(1_p)$
1	2	3
1	Наявне рішення загальних зборів акціонерів / єдиного акціонера банку 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	Відсутнє рішення щодо розподілу прибутку. Наявна дивідендна політика банку, яка містить прогнозний відсоток дивідендів до сплати	$\frac{\text{Прогнозний відсоток дивідендів до сплати за звітний рік згідно з дивідендною політикою}}{100}$
3	Відсутнє рішення щодо розподілу прибутку. Відсутня дивідендна політика банку. За результатами звітного року банком отримано прибуток та розмір резервного фонду відповідає вимогам статті 36 Закону про банки	$\text{Коефіцієнт } _{div}(1_{pik}) = 1$

1	2	3
4	<p>Відсутнє рішення щодо розподілу прибутку.</p> <p>Відсутня дивідендна політика банку.</p> <p>За результатами звітного року банком отримано прибуток, але резервний фонд не сформовано в розмірі, встановленому у статті 36 Закону України про банки</p>	<p>Коефіцієнт_{div} (1_{рік}) = 0,95</p>
5	<p>За результатами звітного року банком отримано збиток</p>	<p>Коефіцієнт_{div} (1_{рік}) = 0</p>
6	<p>Наявне рішення загальних зборів акціонерів / єдиного акціонера банку про спрямування чистого прибутку звітного року в повній сумі до нерозподілених прибутків минулих років / резервного фонду банку</p>	

4. Розрахунок значення Коефіцієнта $div MP (1_p.)$

Таблиця 4

№ з/п	Критерії	Формула розрахунку Коефіцієнту $div MP (1_p.)$
1	2	3
1	Наявне рішення загальних зборів акціонерів / єдиного акціонера банку щодо розподілу нерозподілених прибутків минулих років (далі – рішення щодо розподілу нерозподілених прибутків)	$\frac{\text{Сума дивідендів до сплати згідно з рішенням щодо розподілу нерозподілених прибутків}}{\text{Прибутки МР}}$
2	Відсутнє рішення щодо розподілу нерозподілених прибутків минулих років	$\text{Коефіцієнт } div MP (1_p.) = 0$

5. Пояснення до заповнення додатка

1. Коефіцієнт div – коефіцієнт виплати дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутку зр/лзп/пп, значення якого визначається зважаючи на показники, визначених у дивідендній політиці щодо відповідного прибутку, згідно з таблицею 2.

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 3.

3. Коефіцієнт $div (3_p.)$ – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутку зр (ч) за останні три роки, що передують поточному року, значення якого дорівнює середньоарифметичному значенню Коефіцієнтів $div (1_p.)$, розрахованих для кожного року, в якому банк мав чистий прибуток звітного року.

4. Коефіцієнт $div MP$ – коефіцієнт дивідендів, передбачуваних до сплати з Прибутків МР, значення якого відповідає прогнозованому відсотку дивідендів до сплати з нерозподілених прибутків минулих років, визначеному у дивідендній політиці банку на поточний рік, поділеному на 100.

5. Коефіцієнт $\text{div}_{\text{MP}}(1_{\text{p.}})$ – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутків_{MP} за останній рік, що передує поточному року (за звітний рік), значення якого визначається відповідно до критеріїв, визначених у таблиці 4.

6. Коефіцієнт $\text{div}_{\text{MP}}(3_{\text{p.}})$ – коефіцієнт виплати дивідендів з Прибутків_{MP} за останні три роки, що передують поточному року, значення якого дорівнює середньоарифметичному значенню Коефіцієнтів $\text{div}_{\text{MP}}(1_{\text{p.}})$, розрахованих для кожного року, в якому банк мав Прибутки_{MP}.

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_{MP} – нерозподілені прибутки минулих років.

Додаток 2
до Положення про порядок
визначення банками України
розміру регулятивного капіталу
(підпункт 2 пункту 62 глави 11 розділу II)

Графік включення власного інструменту ДК1
до капіталу банку

Таблиця

№ з/п	Строк до погашення основної суми боргу	Сума власного інструменту ДК1, що включається до	
		складових ДК1	складових К2
1	2	3	4
1	від 15 років (включно) до 10 років	100% розрахункової вартості	Різниця між скоригованою вартістю та розрахунковою вартістю
2	від 10 років (включно) до 5 років	х	100% скоригованої вартості
3	5 років (включно) і менше	х	100% розрахункової вартості

Додаток 3
до Положення про порядок
визначення банками України
розміру регулятивного капіталу
(підпункт 2 пункту 115 глави
17 розділу V)

Запевнення про достовірність розрахунку суми прибутку

(звітнього року / прибутку за проміжний звітний період)

за _____

рік / проміжний період (I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців)

для включення до складових основного капіталу 1 рівня (ОК1)

(найменування банку)

Зазначеним листом підтверджуємо, що:

1) розрахунок суми прибутку звітнього року / прибутку за проміжний звітний період, зазначений у таблиці до цього листа, є достовірним;

2) фінансова звітність банку за звітний рік / проміжний період перевірена / оглянута аудитором (зазначається найменування аудитора), що підтверджується річним / проміжним аудиторським звітом (зазначаються реквізити аудиторського звіту);

3) розрахунок суми виплат / дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітнього року / прибутку за проміжний звітний період, здійснено відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від ____ № ____.

Голова правління

(особистий підпис)

(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ)

Головний бухгалтер

(особистий підпис)

(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ)

Виконавець (Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ, телефон)

Розрахунок суми прибутку _____ для включення до складових ОК1
(звітнього року / за проміжний звітний період)

Таблиця
тис. грн, %

№ з/п	№ показника	Показник	Сума / значення
1	2	3	4
1	1	Прибуток звітнього року / прибуток за проміжний звітний період	Сума прибутку за рік, визначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (визначений у Звіті про фінансові результати) за звітний період (рік / проміжний період)
2	2	Виплати, передбачувані до сплати з прибутку	Сума виплат, передбачуваних до сплати з прибутку звітнього року / прибутку за проміжний звітний період
3	3	Дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку	Одне із значень: показника 3.1 – якщо наявна пропозиція правління / рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати; показника 3.2 – якщо відсутні пропозиції правління / рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати та наявна дивідендна політика банку, дані якої вважаються прийнятними; найбільше з трьох значень показників 3.2, 3.3, 3.4 – якщо відсутні пропозиції правління / рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати та наявна дивідендна політика банку, дані якої вважаються неприйнятними; найбільше із двох значень показників 3.3, 3.4 – якщо відсутні пропозиції правління / рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати, дивідендна політика банку, програма капіталізації/реструктуризації;

1	2	3	4
			показника 3.5 – якщо відсутні пропозиції правління / рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати, дивідендна політика банку та наявна програма капіталізації/реструктуризації
4	3.1	Сума дивідендів до сплати	Сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітного року, зазначена у пропозиції правління / рішенні акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати
5	3.2	Сума дивідендів, розрахована із застосуванням Коефіцієнту div	Сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період, розрахована з урахуванням показників, передбачених дивідендною політикою банку
6	3.3	Сума дивідендів, розрахована із застосуванням Коефіцієнту $div(1 \text{ p.})$	Сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період, розрахована з урахуванням даних щодо сум дивідендів за останній рік, що передує поточному року
7	3.4	Сума дивідендів, розрахована із застосуванням Коефіцієнту $div(3 \text{ p.})$	Сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період, розрахована з урахуванням даних щодо сум дивідендів за останні три роки, що передують поточному року
8	3.5	Сума дивідендів, розрахована з урахуванням програми капіталізації / реструктуризації	Сума дивідендів, передбачуваних до сплати з прибутку звітного року / прибутку за проміжний звітний період, розрахована з урахуванням даних програми капіталізації/реструктуризації банку
9	4	Прибуток звітного року / прибуток за проміжний звітний період, який може бути включений до ОК1	Дорівнює Показник 1 – Показник 2 – Показник 3

1	2	3	4
10	Довідково: Дивіденди, сплачені за останні три роки		
11	I. За перший рік, що передує поточному року:		
12	5	Сплачені дивіденди	Сума фактично сплачених дивідендів з прибутку останнього (першого) року, що передує поточному року
13	6	Прогнозна сума дивідендів згідно з дивідендною політикою	Прогнозна сума дивідендів до сплати з останнього (першого) року, що передує поточному року, визначена в дивідендній політиці банку (із зазначенням реквізитів цієї дивідендної політики)
14	II. За другий рік, що передує поточному року:		
15	7	Сплачені дивіденди	Сума фактично сплачених дивідендів з прибутку другого року, що передує поточному року
16	8	Прогнозна сума дивідендів згідно з дивідендною політикою	Прогнозна сума дивідендів до сплати з прибутку другого року, визначена в дивідендній політиці банку (із зазначенням реквізитів цієї дивідендної політики)
17	III. За третій рік, що передує поточному року:		
18	9	Сплачені дивіденди	Сума фактично сплачених дивідендів з прибутку третього року, що передує поточному року
19	10	Прогнозна сума дивідендів згідно з дивідендною політикою	Прогнозна сума дивідендів до сплати з прибутку третього року, визначена в дивідендній політиці банку (із зазначенням реквізитів цієї дивідендної політики)

Додаток 4
до Положення про порядок
визначення банками України
розміру регулятивного капіталу
(підпункт 2 пункту 124 глави 19 розділу V)

Інформація про відповідність власного інструменту капіталу
встановленим вимогам

Таблиця

№ з/п	Встановлені вимоги до власного інструменту капіталу	Умови документа, на підставі якого банк дійшов висновку про відповідність власного інструменту капіталу встановленим вимогам	
		Назва документа та номер пункту	Зміст пункту
1	2	3	4

Пояснення до заповнення додатка

1. У колонці 2 таблиці зазначаються вимоги, встановлені в главі 14 розділу IV цього Положення щодо власного інструменту капіталу в розрізі кожної вимоги, крім:

1) вимог щодо обліку власного інструменту ОК1/К2 у формі привілейованих акцій як зареєстрованого статутного капіталу згідно з підпунктом 4 пункту 77 / підпунктом 18 пункту 80 глави 14 розділу IV цього Положення;

2) вимог, яким відповідає власний інструмент ОК1/К2 у формі привілейованих акцій згідно з пунктами 78 / 81 глави 14 розділу IV цього Положення (якщо власний інструмент ОК1/К2 у формі привілейованих акцій відповідає вимогам законодавства України про акціонерні товариства щодо простих / привілейованих акцій).

2. У колонці 3, 4 таблиці зазначається назва документа / документів, на підставі якого / яких банк дійшов висновку про відповідність власного інструменту капіталу вимогам, визначеним у колонці 2 таблиці.

Додаток 5
до Положення про порядок
визначення банками України
розміру регулятивного капіталу
(підпункт 2 пункту 169 глави 24 розділу VI)

Орієнтовний перелік заходів із виявлення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу

Таблиця

№ з/п	Заходи	Джерела інформації	Періодичність здійснення заходів
1	2	3	4
1	Аналіз наявності / відсутності рішення / рішень про уникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу	Рішення управлінського персоналу /колегіального органу банку, внутрішньобанківські документи, що визначають типи / види активних операцій банку та потенційне коло боржників / контрагентів банку (стратегія, бізнес-план, кредитна політика, декларація схильності до ризиків)	Щоразу під час прийняття рішень управлінського персоналу / колегіального органу банку, внесенні змін до внутрішньобанківських документів стосовно активних операцій банку, потенційного кола боржників / контрагентів банку

1	2	3	4
2	Аналіз документів боржників / контрагентів банку за активною операцією щодо його відповідності ознакам установи-посередника	Установчі / засновницькі документи боржників / контрагентів. Фінансова звітність боржників / контрагентів	Один раз на рік (щонайменше) та щоразу під час: здійснення активної операції з боржником / контрагентом; зміни бенефіціарних власників боржником / контрагентом; отримання банком із зовнішніх джерел достовірної інформації щодо діяльності боржника / контрагента; аналізу річної фінансової звітності боржника / контрагента
3	Аналіз документів установи-посередника щодо його потенційної можливості (схильності) здійснювати операції, які можуть призвести до наявності опосередкованих вкладень банку в інструменти капіталу	Установчі / засновницькі документи установи-посередника. Внутрішні документи установи-посередника. Інвестиційна декларація установи-посередника. Фінансова звітність установи-посередника	Один раз на рік (щонайменше) та щоразу під час: укладання правочину / змін до правочину щодо здійснення активної банківської операції з боржником / контрагентом; унесення змін до установчих / внутрішніх документів боржника / контрагента, якими визначаються ліміти на види операцій, типи боржників / контрагентів, розмір вимог банку; аналізу проміжної / річної фінансової звітності боржників / контрагентів

1	2	3	4
4	<p>Аналіз та моніторинг кредитної / інвестиційної діяльності установи-посередника з метою:</p> <p>виявлення операцій установи-посередника, які призводять до опосередкованих вкладень банку в інструменти капіталу;</p> <p>виявлення припинення операцій установою-посередником, які призвели до опосередкованих вкладень банку в інструменти капіталу;</p> <p>забезпечення впевненості банку, що фінансування, надане банком установі-посередником, не використовується ним для здійснення операцій, що призводять до опосередкованих вкладень банку в інструменти капіталу;</p> <p>визначення наявності ланцюга установ-посередників</p>	<p>Фінансова індивідуальна звітність установи-посередника.</p> <p>Консолідована / комбінована фінансова звітність, до якої включено установи-посередника.</p> <p>Інформація, отримана від установи-посередника, уключаючи звіт щодо здійснених інвестицій.</p> <p>Інформація, отримана банком із достовірних зовнішніх та внутрішніх джерел</p>	<p>Щоразу під час отримання банком або під час оприлюднення установою-посередником:</p> <p>проміжної / річної фінансової звітності установи-посередника;</p> <p>інформації про діяльність установи-посередника, напрями використання коштів, отриманих від банку, здійснення / припинення операції установою-посередником, яка призвела до опосередкованих вкладень банку в інструменти капіталу</p>

Пояснення до заповнення додатка

1. Під час аналізу контрагента банку за активною операцією щодо його відповідності ознакам установи-посередника (рядок 2 таблиці) аналіз боржників / контрагентів банку щодо його відповідності ознакам установи-посередника може не здійснюватися, якщо його заборгованість перед банком складається тільки з дебіторської заборгованості, строк погашення якої не перевищує трьох місяців.

2. У разі виявлення банком ланцюга установ-посередників з метою отримання інформації щодо установи-посередника в цьому ланцюзі, яка не є боржником / контрагентом банку, вживаються заходи щодо аналізу та моніторингу кредитної / інвестиційної діяльності установи-посередника, визначені в рядку 4 таблиці.

3. Під час аналізу та моніторингу кредитної / інвестиційної діяльності установи-посередника (рядок 4 таблиці) здійснюється аналіз операцій установи-посередника, балансова вартість яких перевищує один відсоток від суми усіх активів установи-посередника за даними останньої фінансової звітності цієї установи-посередника.

Додаток 6
до Положення про порядок
визначення банками України
розміру регулятивного капіталу
(пункт 195 глави 25 розділу VI)

Розрахунок показника $CR1_{уп}$

Таблиця

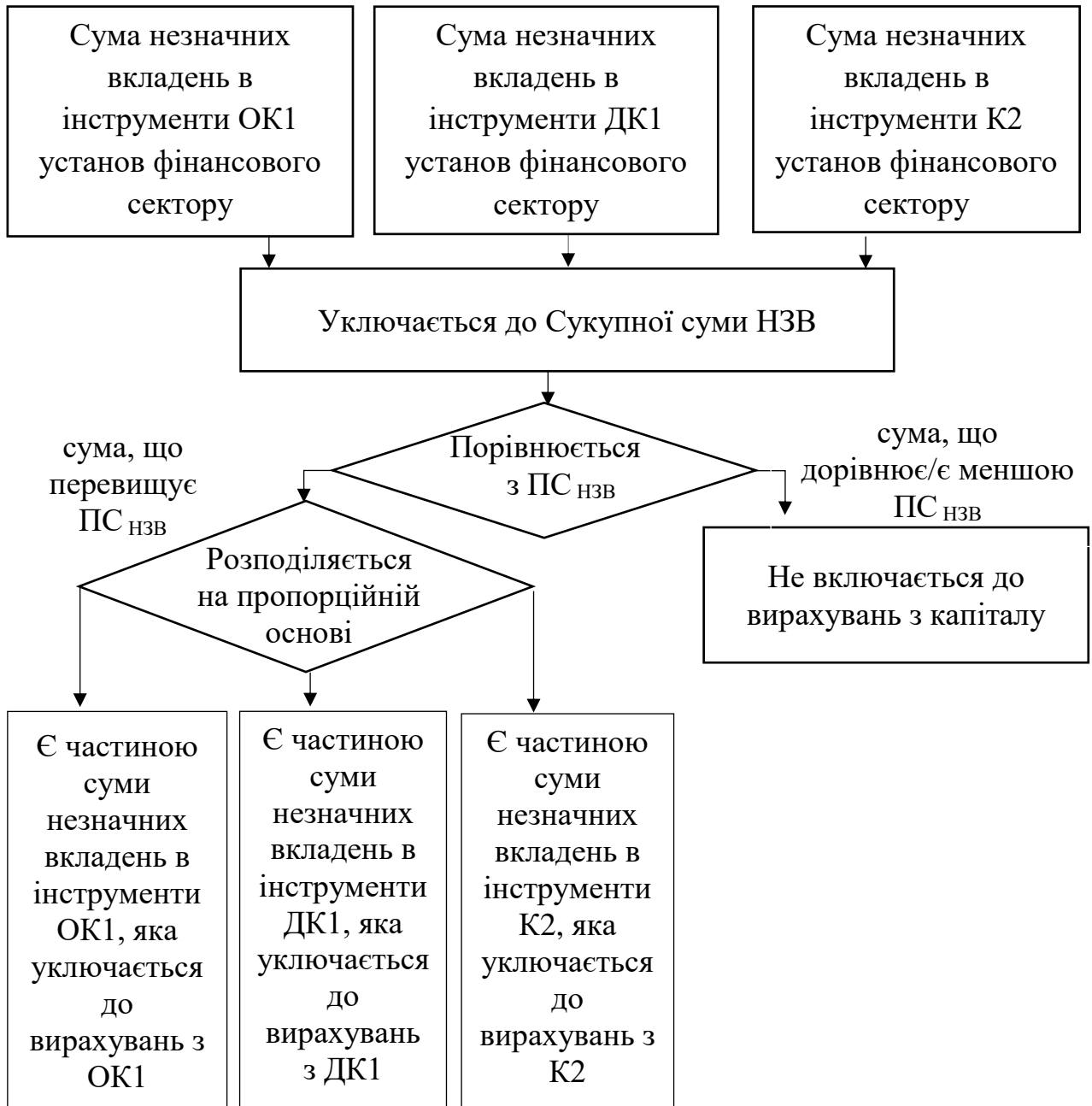
№ з/п	Критерії наявності / відсутності інформації	Показник $CR1_{уп}$	
		для опосередкованих вкладень у власні інструменти капіталу	для опосередкованих вкладень в інструменти капіталу установи фінансового сектору
1	2	3	4
1	Наявна інформація про інвестиції в розрізі інструментів капіталу. Вимоги до установи-посередника за активними операціями банку та інших юридичних осіб належать до однієї черги задоволення вимог кредиторів згідно із законодавством про банкрутство	Дорівнює балансовій вартості інвестицій установи-посередника у власні інструменти ОК1, ДК1, К2	Дорівнює балансовій вартості інвестицій установи-посередника в інструменти ОК1, ДК1, К2 установи фінансового сектору

1	2	3	4
2	<p>Наявна інформація про інвестиції в розрізі інструментів капіталу.</p> <p>Вимоги до установи-посередника за активними операціями банку та інших юридичних осіб належать до різних черг задоволення вимог кредиторів згідно із законодавством про банкрутство</p>	<p>Дорівнює меншому із значень:</p> <p>1) балансової вартості інвестицій установи-посередника у власні інструменти ОК1, ДК1, К2;</p> <p>2) сукупного розміру експозицій за активними операціями банку та інших юридичних осіб, вимоги за якими до установи-посередника належать до однієї черги задоволення вимог кредиторів згідно із законодавством про банкрутство</p>	<p>Дорівнює меншому із значень:</p> <p>1) балансової вартості інвестицій установи-посередника в інструменти ОК1, ДК1, К2 установи фінансового сектору;</p> <p>2) сукупного розміру експозицій за активними операціями банку та інших юридичних осіб, вимоги за якими до установи-посередника належать до однієї черги задоволення вимог кредиторів згідно із законодавством про банкрутство</p>

1	2	3	4
3	Відсутня інформація про інвестиції, визначена у рядках 1 – 2 колонки 2 цієї таблиці. Наявна інформація про суму інвестицій установи-посередника у власний інструмент капіталу / інструменти капіталу установ фінансового сектору в розрізі інструментів	Дорівнює балансовій вартості інвестицій установи-посередника у власні інструменти ОК1, ДК1, К2	Дорівнює балансовій вартості інвестицій установи-посередника в інструменти ОК1, ДК1, К2 установ фінансового сектору
4	Відсутня інформація про інвестиції, визначена у рядках 1 – 3 колонки 2 цієї таблиці. Наявна інформація про інвестиції установи-посередника згідно з її інвестиційною декларацією	Дорівнює максимально допустимій сумі інвестицій, яку може здійснити установа-посередник згідно зі своїм інвестиційною декларацією у власні інструменти ОК1, ДК1, К2	Дорівнює максимально допустимій сумі інвестицій, яку може здійснити установа-посередник згідно зі своїм інвестиційною декларацією в інструменти ОК1, ДК1, К2 установ фінансового сектору

Додаток 7
до Положення про порядок
визначення банками України
розміру регулятивного капіталу
(пункт 217 глави 27 розділу VI)

Схематичне зображення розрахунку суми незначних вкладень в інструменти капіталу установ фінансового сектору



Додаток 8
до Положення про порядок
визначення банками України
розміру регулятивного капіталу
(пункт 220 глави 28 розділу VI)

Схематичне зображення розрахунку суми
значних вкладень в інструменти ОК1 установ фінансового сектору
та показників ВПА $TR_{10\%}$ та ВПА $TR_{17,65\%}$

