

СХВАЛЕНО
постановою Правління
Національного банку України
від 2 червня 2009 року № 315

МЕТОДИКА
розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності
банків в Україні

Із змінами і доповненнями, внесеними
постановами Правління Національного банку України

від 24 грудня 2009 року № 764,
від 8 лютого 2012 року № 47,
від 16 лютого 2012 року № 56,
від 29 серпня 2012 року № 358,
від 28 грудня 2012 року № 591,
від 21 березня 2013 року № 98,
від 30 жовтня 2013 року № 430,
від 24 лютого 2014 року № 93,
від 30 липня 2014 року № 453,

(У тексті Методики посилання на примітку
16 виключено згідно з постановою
Правління Національного банку України
від 30 липня 2014 року № 453)

від 8 червня 2015 року № 361,
від 19 січня 2016 року № 16,

із змінами і доповненнями, внесеними
рішеннями Правління Національного банку України

від 13 жовтня 2016 року № 336-рш
від 27 квітня 2017 року № 273-рш
від 31 серпня 2017 року № 561-рш

Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні розроблена відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні¹ (далі – Інструкція), яка встановлює економічні нормативи

регулювання діяльності банків, порядок їх розрахунку та їх нормативні значення.

1. Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу банку (Н1)

(назва глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Регулятивний капітал банку розраховується за такою формулою:

$$\mathbf{PK = OK + DK - B,}$$

де **PK** - регулятивний капітал банку;

OK - основний капітал (капітал 1-го рівня);

DK - додатковий капітал (капітал 2-го рівня);

B - відвернення.

(абзац перший глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

Для цілей розрахунку економічних нормативів розподіл сум, що обліковуються на рахунках з обліку нарахованих доходів, строк погашення яких не настав, за активними банківськими операціями необхідно здійснювати за параметром R013 у такому розрізі:

не отримані протягом 30 днів з дати їх нарахування;

не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування.

(главу 1 доповнено новим абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

З цією метою банки можуть здійснювати облік з дотриманням вищезазначеного розрізу за окремими аналітичними рахунками з обліку нарахованих доходів з характеристиками "активний" та "пасивний" (контрактивний), який зменшує активи.

(главу 1 доповнено новим абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

До розрахунку показника РК уключається величина непокритого кредитного ризику (далі – НКР), визначена за даними форми статистичної звітності № 600 (місячна) “Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями” (далі – форма № 600) у порядку, визначеному главою 1 цієї Методики.

(главу 1 доповнено новим абзацом четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Для визначення НКР розраховується сукупна різниця (перевищення величини кредитного ризику над розміром резервів за міжнародними стандартами фінансової звітності та розміру уцінки фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки) шляхом додавання даних:

колонки 11 “Різниця” рядків 1, 2, 3 та 4 частини 1 “Звіту про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що оцінюються на індивідуальній основі” форми № 600;

колонки 14 “Різниця” рядка 1 частини 2 “Звіту про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що оцінюються на груповій основі” форми № 600.

(главу 1 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16 із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Якщо значення сукупного відхилення від'ємне або нульове, то НКР дорівнює нулю. Додатне значення такого відхилення є НКР.

(главу 1 доповнено новим абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, із змінами, внесеними рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, у зв'язку з цим абзаци другий – тринадцятий уважати відповідно абзацами сьомим – вісімнадцятим)

Основний капітал (ОК):

$$\text{ОК} = 5000 + 5004/1, 2, 3^2 + 5010 + 5011/1^2\text{П} + 5020 + 5021 + 5022 - \\ - \text{Рпр}/з - [5002 + (4300 - 4309) + 4310 + 5031 + 5011/2^2\text{А}]''',$$

(розрахунок показника абзацу сьомого глави 1 із змінами, внесеними згідно постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, у редакції постанов Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, від 21.03.2013 № 98, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, у редакції рішення Правління Національного банку України від 13.10.2016 № 336-рш)

де **Рпр** - результат поточного та звітнього року;

(визначення абзацу сьомого глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

Рпр/з - результат (збиток) поточного та звітнього року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування [крім доходів за цінними паперами, віднесеними до І групи активів зі ступенем ризику 0 відсотків для розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)] та прострочених нарахованих доходів, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів.

(визначення абзацу сьомого глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, у редакції постанови Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

Примітка. Усі виноски зазначені в кінці Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні.

Рпр розраховується за такою формулою:

$$\text{Рпр} = (5999 + \text{гр. 504}) - \text{НКРп} - [(\text{Нд}/2 + \text{Пнд}) - \text{Рпс}] \pm 5105 \text{ АП} \pm \\ \pm 5011/3^2 \text{ АП},$$

де **5999** - технічний рахунок, за яким визначається результат (прибуток/збиток) поточного року як різниця між класами 6 і 7;

НКРп - це сума перевищення НКР над сумою за рахунком 5030;

Нд/2 - нараховані доходи, що обліковуються за даними аналітичного обліку відповідно до файлу С5 "Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів" (далі - файл С5), не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не настав [крім доходів за цінними паперами, віднесеними до I групи активів зі ступенем ризику 0 відсотків для розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)], а саме:

1408/3, 9²АП, 1418/3, 9²АП, 1428/3, 9²АП, 1508/4, 6²АП, 1518/7, 8²АП, 1528/7, 8²АП, 1607/4²АП, 2018/4²АП, 2028/4²АП, 2038/4²АП, 2068/4, 6²АП, 2078/4²АП, 2088/6, 8²АП, 2108/6, 8, А²АП, 2118/6, 8²АП, 2128/6, 8, А²АП, 2138/6, 8²АП, 2208/4²АП, 2218/4²АП, 2228/4²АП, 2238/4, 6, 9²АП, 2607/4²АП, 2627/4²АП, 2657/4²АП, 3008/4²АП, 3018/4, 8, С, Е²АП, 3108/4²АП, 3118/4, 8, С, Е²АП, 3128/4²А, 3138/4²А, 3218/4, 8, С, Е²АП, 3570/4, 6²А, 3578/4, 6²А, 4108/4²А, 4208/4²А;

Пнд - прострочені нараховані доходи (1419АП, 1429АП, 1509АП, 1519АП, 1529АП, 2029АП, 2039АП, 2069АП, 2079АП, 2089АП, 2109АП, 2119АП, 2129АП, 2139АП, 2209АП, 2219АП, 2229АП, 2239АП, 3119АП, 3219АП, 3579А);

Рпс - фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами, що не були отримані понад 30 днів з дати їх нарахування (які включаються до показника Нд/2) та простроченими нарахованими доходами за активними банківськими операціями (1490/5², 1491/5², 1590/5², 1592/5², 2400/5², 2401/5², 3190/В², 3290/5², 3599/5²)^{3,4}.

(абзац восьмий глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56 від 21.03.2013 № 98, у редакції постанови Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, зі змінами згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 13.10.2016 № 336-рш, 27.04.2017 № 273-рш)

Якщо в результаті розрахунку **Рпр** отримано від'ємний результат, то на цю суму (тобто на суму отриманого збитку - **Рпр/з**) зменшується розмір основного капіталу (**ОК**).

Визначення показника виключено

(визначення абзацу дев'ятого глави 1 у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

Визначення показника виключено

(визначення абзацу дев'ятого глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

Визначення показника виключено

(визначення абзацу дев'ятого глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

Додатковий капітал (ДК):

$$\text{ДК} = 5100/1^2 + (5030 - \text{НКР}) + \text{Рпр/п} + \text{СК},$$

(розрахунок показника абзацу десятого глави 1 у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш),

де **Рпр** - результат поточного та звітного року;

Рпр/п - результат (прибуток) поточного та звітного року, що виникає в разі перевищення доходів над витратами, відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування [крім доходів за цінними паперами, віднесеними до І групи активів зі ступенем ризику 0 відсотків для розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)] та

прострочених нарахованих доходів, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів.

(абзац десятий глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, від 28.12.2012 № 591, від 19.01.2016 № 16 та рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Рпр визначається у вищезазначеному порядку.

Якщо в результаті розрахунку **Рпр** отримано позитивний результат, то на цю суму (тобто на суму отриманого прибутку - **Рпр/п**) збільшується розмір додаткового капіталу (**ДК**);

СК - субординований капітал. До регулятивного капіталу включається **СК** за даними відповідної форми звітності про включення субординованого боргу (рахунки 3660 та 3661) у розрахунок регулятивного капіталу.

(абзац глави 1 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.02.2012 № 47)

Якщо величина НКР перевищує суму за рахунком 5030, то складова "5030 - НКР" уключається до розрахунку показника ДК зі значенням 0. Сума такого перевищення (НКРп) зменшує показник Рпр.

(главу 1 доповнено новим абзацом тринадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, у зв'язку з цим абзаци тринадцятий - вісімнадцятий уважати відповідно абзацами чотирнадцятим - дев'ятнадцятим)

Додатковий капітал (**ДК**) не може бути більше основного капіталу (**ОК**).

Відвернення:

$$\begin{aligned} \mathbf{B} = & (3002 + 3003/2, 6, 7, 8 + 3005/2, 6, 7, 8 + 3006/2 \pm 3007/2, 3, 7, 8, \\ & \text{ААП})^2 + (3010/5 + 3011/5, 6 + 3012/5, 6 + 3013/7, 8 + 3014/5, 6 \pm \\ & \pm 3015/5, 6\text{АП} - 3016/5, 6\text{КА} + 3017/5, 6)^2 + [(3102 + 3103/2, 3 + \\ & + 3105/2, 3 + 3106/2 \pm 3107/2, 3, 4\text{АП})^2 + (3122 + 3123 + 3125 + 3132 + \\ & + 3133 + 3135) - 3190/3, 4, 6, 8 \text{КА}^2] + [(1514 + 1515/5 - 1516/5\text{КА}) + \\ & + (1524/2 + 1525/6 - 1526/6\text{КА}) - 1590/7\text{КА} + (3212/1 - 3216/5 + \end{aligned}$$

+ 3217/5) - 3290/3КА] ² + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205 +
+ 9500/2 ².

(розрахунок показника абзацу п'ятнадцятого глави 1 у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98, від 30.07.2014 № 453, від 08.06.2015 № 361 та рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Сума за рахунками 1590/7КА, 3290/3КА в показнику В уключається за даними файла С5 зі значеннями параметрів R012, що дорівнюють "F" або "H".

(главу 1 доповнено новим абзацом шістнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98, від 19.01.2016 № 16 та рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш у зв'язку з цим абзаци десятий - тринадцятий уважати відповідно абзацами одинадцятим - чотирнадцятим)

Абзац одинадцятий глави 1 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

Абзац дванадцятий глави 1 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361, у зв'язку з цим абзаци тринадцятий, чотирнадцятий уважати відповідно абзацами одинадцятим, дванадцятим)

РК береться до розрахунку таких нормативів: достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) та розрахунку показника СП1.

(абзац сімнадцятий глави 1 у редакції постанови Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 24.02.2014 № 93, від 08.06.2015 № 361, від 19.01.2016 № 16)

Розмір регулятивного капіталу банку (**РК**) не повинен бути менше ніж установлене Національним банком України значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу банку (**Н1**) згідно з главою 2 розділу II Інструкції.

Якщо РК має від'ємне або нульове значення, то до розрахунку цих нормативів та показника СП1 береться його умовне значення - одна гривня.

(главу 1 доповнено абзацом дев'ятнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

2. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)

(назва глави 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу розраховується за такою формулою:

(абзац глави 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

$$Н2 = \frac{РК}{Ар + Свп - НКР} \cdot 100 \%,$$

(формула абзацу першого глави 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

де **РК** - регулятивний капітал банку;

Ар - активи, зменшені на суму створених відповідних резервів за активними операціями, на суму забезпечення у вигляді безумовного зобов'язання або грошового покриття (з урахуванням вимог пунктів 1.14, 1.15 глави 1, пунктів 2.5, 2.6 глави 2, пунктів 5, 6 глави 4 розділу VI Інструкції)⁸, на суму необтяжених облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, та боргових цінних паперів, емітованих Національним банком України, придбаних за операціями репо з переходом права власності на такі цінні папери⁸, та зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику, до якої віднесено актив.

(визначення показника абзацу першого глави 2 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 08.02.2012 № 47, від 28.12.2012 № 591, від 24.02.2014 № 93, від 08.06.2015 № 361, від 19.01.2016 № 16 та рішенням Правління Національного банку України від 13.10.2016 № 336-рш)

Свп - сукупна сума відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами.

Сукупна сума відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами розраховується на звітну дату в гривневому еквіваленті в такій послідовності:

визначається відкрита валютна позиція банку (довга або коротка) за кожною іноземною валютою та банківським металом;

визначаються окремо сума довгих валютних позицій банку в усіх іноземних валютах та сума коротких валютних позицій банку в усіх іноземних валютах;

визначається сума відкритої валютної позиції в усіх банківських металах;

визначається більша сума довгих або коротких відкритих валютних позицій банку в усіх іноземних валютах;

до більшої суми відкритої валютної позиції банку (довгої або короткої) у всіх іноземних валютах додається сума відкритої валютної позиції банку в усіх банківських металах (без урахування знака). Отримане значення є сукупною сумою відкритої валютної

позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами.

(главу 2 доповнено новим абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, у зв'язку з цим абзаци третій - восьмий уважати відповідно абзацами четвертим - дев'ятим)

Під час визначення відкритої валютної позиції банку за кожною іноземною валютою та банківським металом до розрахунку не включаються активи, на які зменшується регулятивний капітал банку (Н1) (розрахунок здійснюється за кожною іноземною валютою та банківським металом) у сумі відвернень за такими рахунками:

Відвернення:

$$\begin{aligned} \mathbf{B} = & (3002 + 3003/2, 6, 7, 8 + 3005/2, 6, 7, 8 + 3006/2 \pm 3007/2, 3, 7, 8, \\ & \text{ААП})^2 + (3010/5 + 3011/5, 6 + 3012/5, 6 + 3013/7, 8 + 3014/5, 6 \pm \\ & \pm 3015/5, 6\text{АП} - 3016/5, 6\text{КА} + 3017/5, 6)^2 + [(3102 + 3103/2, 3 + \\ & + 3105/2, 3 + 3106/2 \pm 3107/2, 3, 4\text{АП})^2 + (3122 + 3123 + 3125 + 3132 + \\ & + 3133 + 3135) - 3190/3, 4, 6, 8\text{КА}^2] + [(1514 + 1515/5 - 1516/5\text{КА}) + \\ & + (1524/2 + 1525/6 - 1526/6\text{КА}) - 1590/7\text{КА} + (3212/1 - 3216/5 + \\ & + 3217/5) - 3290/3\text{КА}]^2 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205. \end{aligned}$$

(розрахунок показника абзацу четвертого глави 2 у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98 та рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

До розрахунку валютної позиції банку включається сума балансової вартості придбаних облігацій внутрішніх державних позик з індексованою вартістю, зменшена на розмір нарахованого купонного доходу за таким алгоритмом:

$$1400/5, 6^2 \pm 1405/5, 6^2\text{АП} - 1406/5, 6^2\text{КА} + 1407/5, 6^2 + 1410/5, 6^2 \pm \pm 1415/5, 6^2\text{АП} - 1416/5, 6^2\text{КА} + 1417/5, 6^2 + 3040/5, 6^2.$$

(главу 2 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

Суми за рахунками включаються до розрахунку показника ВПа в гривневому еквіваленті за кодом валюти 840 (долар США).

(главу 2 доповнено новим абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, у зв'язку з цим абзаци п'ятий - п'ятнадцятий уважати відповідно сьомим - сімнадцятим)

Сума за рахунками 1590/7КА, 3290/3КА в показнику В уключається за даними файла С5 зі значеннями параметрів R012, що дорівнюють "F" або "H".

(главу 2 доповнено новим абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, у зв'язку з цим абзаци п'ятий - дев'ятий уважати відповідно абзацами шостим - десятим, абзац сьомий глави 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98, рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Відвернення враховується зі знаком "-" під час визначення Впа (балансові та позабалансові активи) за відповідною валютою. Дані за файлом С5 мають надаватися в розрізі валют.

(абзац восьмий глави 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Під час розрахунку показника Ар розподіл активів за групами ризику здійснюється з урахуванням їх балансової вартості та ступеня ризику відповідно до пункту 1.3 глави 1 розділу IV Інструкції:

- I група ризику - 0 відсотків;
- II група ризику - 10 відсотків;
- III група ризику - 20 відсотків;
- IV група ризику - 35 відсотків;
- V група ризику - 50 відсотків;
- VI група ризику - 100 відсотків.

(главу 2 доповнено новим абзацом дев'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, абзац дев'ятий глави 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 30.10.2013 № 430)

Суми за рахунками із символом "***" приймаються до розрахунку показника Ар за даними файла С5 із значенням параметра S580 залежно від групи ризику, до якої віднесено відповідний актив. Під час розрахунку показника Ар активні залишки за рахунками із символом "***" включаються до активів, що зважуватимуться на відповідні коефіцієнти ризику; залишки за контрактивними рахунками, пасивні залишки за рахунками та залишки за позабалансовими рахунками із символом "***" відраховуються з активів, що зважуватимуться на відповідні коефіцієнти ризику.

(главу 2 доповнено новим абзацом десятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Сума за рахунком 1590/7КА у показнику Ар включається за даними файла С5 зі значеннями параметрів R012, що дорівнюють "А" або "В", або "G", або "J".

(главу 2 доповнено новим абзацом одинадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591 із змінами, унесеними рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш)

Сума за рахунком 1590/5,6 КА у показнику Ар включається за даними файла С5 зі значеннями параметра R012, що дорівнює "А" або "В", або "L".

Сума за рахунком 1592/6КА у показнику Ар включається за даними файла С5 зі значеннями параметра R012, що дорівнює "I" або "J".

Сума за рахунком 1592/4,5 КА у показнику Ар включається за даними файла С5 зі значеннями параметра R012, що дорівнює "K" або "L".

(главу 2 доповнено трьома новими абзацами дванадцятим, тринадцятим, чотирнадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш, у зв'язку з

цим абзаци дванадцятий – чотирнадцятий уважати відповідно п'ятнадцятим – сімнадцятим)

Сума за рахунком 3290/3КА у показнику Ар уключається за даними файла С5 зі значеннями параметрів R012, що дорівнюють "А" або "В".

(главу 2 доповнено новим абзацом дванадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, абзац дванадцятий глави 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98, абзац дванадцятий уважати абзацом п'ятнадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

Рахунки з обліку активів, що не внесені до таблиці "Розподіл активів банку за групами ризику", у файлі С5 набувають значення параметра S580, що дорівнює "9".

(главу 2 доповнено новим абзацом тринадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, у зв'язку з цим абзаци сьомий - десятий уважати відповідно абзацами дванадцятим - п'ятнадцятим. Абзац тринадцятий уважати абзацом шістнадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

Розподіл активів банку за групами ризику:

Номери				Коефіцієнт ризику
класу	розділу	групи	рахунку	
1	2	3	4	5
1	10	100	1001	0
			1002	0
			1003	0
			1004	0
			1005	0
			1007	0
			101	1011
		1012		0
		1013		0
		1017		0

	109	1090 ² ΚΑ	**	
11	110	1101	0	
		1102	0	
1107		0		
	119	1190 ² ΚΑ	**	
12	120	1200	0	
		1203	0	
1207		0		
1208		0		
	121	1211	0	
		1212	0	
		1215	0	
		1216	0	
		1218ΑΠ	0	
14	140	1400	0	
		1401	0	
		1402/1 ²	0	
		1402/2 ²	20	
		1403/1, 2, 3 ²	0	
		1403/9 ²	20	
		1404/1 ²	0	
		1404/9 ²	20	
		1405 ² ΑΠ	**	
		1406 ² ΚΑ	**	
		1407 ²	**	
		1408/1, 4, 5, 6, 7 ² ΑΠ	0	
		1408/2, 3, 8, 9 ² ΑΠ	20	
		141	1410	0
			1411	0
			1412/1 ²	0
			1412/2 ²	20
	1413/1, 2, 3 ²		0	
		1413/9 ²	20	
		1414/1 ²	0	
		1414/9 ²	20	
		1415ΑΠ ²	**	
		1416ΚΑ ²	**	
		1417 ²	**	

		1418/1, 4, 5, 6, 7 ² АП 1418/2, 3, 8, 9 ² АП 1419АП	0 20 100
	142	1420 1421 1422/1 ² 1422/2 ² 1423/1, 2, 3 ² 1423/9 ² 1424/1 ² 1424/9 ² 1426КА ² 1427 ² 1428/1, 4, 5, 6, 7 ² АП 1428/2, 3, 8, 9 ² АП 1429АП	0 0 0 20 0 20 0 20 ** ** 0 20 100
	143	1430 1435АП 1436 1437 1438АП	0 0 0 0 0
	144	1440 1446 1447 1448АП	0 0 0 0
	149	1490КА ² 1491КА ²	** **
15	150	1500/1А* ⁹ – для МБРР, ЄБРР, МФК 1500/1А* – інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК) 1500/2А* 1502/(1)1, 2, 9* – для МБРР, ЄБРР, МФК 1502/3 ² 1502/(1, 2)1* – інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК) 1502/(1, 2)2, 9* – інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	0 20 50 0 0 50 100

		1508/1*АП – для МБРР, ЄБРР, МФК	0
		1508/1*АП – інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
		1508/2*АП	50
		1509АП	100
151		1510/1* – для МБРР, ЄБРР, МФК	0
		1510/1*– інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
		1510/2*	50
		1512/1*– для МБРР, ЄБРР, МФК	0
		1512/1*– інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
		1512/2*	100
		1513*– для МБРР, ЄБРР, МФК	0
		1513*– інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	100
		1515/1, 2, 4 ²	**
		1516/1, 2, 4КА ²	**
		1517	100
		1518/(1) 5, 7*АП – для МБРР, ЄБРР, МФК (1510/1, 1512/1)	0
		1518/(1) 5, 7*АП – інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
		1518/(1) 6, 8*АП – для МБРР, ЄБРР, МФК	0
		1518/(1) 6, 8*АП – інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	100
		1518/(2)*АП	100
		1519АП	100
152		1520(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК	0
		1520(1)* - інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	100
		1520(2)* - неінвестиційний клас	100
		1521(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК	0
		1521(1)* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
		1521(2)* - неінвестиційний клас	50
		1522(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК	0

	1522(1)* - інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	100
	1522(2)* - неінвестиційний клас	100
	1523(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК	0
	1523(1)* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
	1523(2)* - неінвестиційний клас	100
	1524/3 ² - для МБРР, ЄБРР, МФК	0
	1524/1 ² - інші	100
	1525(1)/1, 2, 3, 4, 5, 7* - для МБРР, ЄБРР, МФК	0
	1525(1)/1, 4* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
	1525(1)/2, 3, 5, 7* - інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	100
	1525(2)/4* - за рахунком 1521(2)	50
	1525(2)/1, 2, 3, 5, 7* - неінвестиційний клас	100
	1526КА(1)/1, 2, 3, 4, 5, 7* - для МБРР, ЄБРР, МФК	0
	1526КА(1)/1, 4* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
	1526КА(1)/2, 3, 5, 7* - інші (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	100
	1526КА(2)/4* - за рахунком 1521(2)	50
	1526КА(2)/1, 2, 3, 5, 7* - неінвестиційний клас	100
	1527	100
	1528(1)* АП - для МБРР, ЄБРР, МФК	0
	1528(1)* АП - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	20
	1528(2)/5, 7* АП - за рахунком 1521(2)	50

			1528(2)/6, 8*АП - неінвестиційний клас	100
			1529АП	100
		159	1590/5, 6, 7КА ² 1592/4, 5, 6 КА ²	** **
	16	160	1600/1А* 1600/2А* 1602/1П ² 1607/1АП* 1607/2АП*	20 100 ** 20 100
	18	181	1811/1 ² 1811/2 ² 1812/1 ² 1812/2 ² 1819/1 ² 1819/2 ²	0 100 0 100 0 100
		189	1890 ² КА	**
2	20	201	2010 2015 2016 ² КА 2018АП	100 ** ** 100
		202	2020 2025 2026 ² КА 2027 2028АП 2029АП	100 ** ** 100 100 100
		203	2030 2035 2036 ² КА 2037 2038АП 2039АП	100 ** ** 100 100 100
		206	2060 2062/2 ² 2062/9 ² 2063/2 ² 2063/9 ²	100 0 100 0 100

		2065 ²	**
		2066 ² КА	**
		2067	100
		2068/5, 6 ² АП	0
		2068/3, 4 ² АП	100
		2069АП	100
	207	2071	100
		2075 ²	**
		2076 ² КА	**
		2077	100
		2078АП	100
		2079АП	100
	208	2082/2 ²	0
		2082/9 ²	100
		2083/2 ²	0
		2083/9 ²	100
		2085 ²	**
		2086 ² КА	**
		2087	100
		2088/5, 6 ² АП	0
		2088/7, 8 ² АП	100
		2089АП	100
21	210	2102/1, 3 ²	0
		2102/2 ²	10
		2103/1, 3 ²	0
		2103/2 ²	10
		2105 ²	**
		2106КА ²	**
		2107	100
		2108/5, 6, 9, А ² АП	0
		2108/7, 8 ² АП	10
		2109АП	100
	211	2112/1 ²	0
		2112/2 ²	50
		2113/1 ²	0
		2113/2 ²	50
		2115 ²	**
		2116КА ²	**

		2117	100
		2118/5, 6 ² АП	0
		2118/7, 8 ² АП	50
		2119АП	100
	212	2122/1, 3 ²	0
		2122/2 ²	10
		2123/1, 3 ²	0
		2123/2 ²	10
		2125 ²	**
		2126КА ²	**
		2127	100
		2128/5, 6, 9, А ² АП	0
		2128/7, 8 ² АП	10
		2129АП	100
	213	2132/1 ²	0
		2132/2 ²	50
		2133/1 ²	0
		2133/2 ²	50
		2135 ²	**
		2136КА ²	**
		2137	100
		2138/5, 6 ² АП	0
		2138/7, 8 ² АП	50
		2139АП	100
22	220	2202	100
		2203	100
		2205 ²	**
		2206КА ²	**
		2207	100
		2208АП	100
		2209АП	100
	221	2211	100
		2215 ²	**
		2216КА ²	**
		2217	100
		2218АП	100
		2219АП	100
	222	2220	100

		2226КА ² 2227 2228АП 2229АП	** 100 100 100
	223	2232/1 ² 2232/2 ² 2232/9 ² 2233/1 ² 2233/2 ² 2233/9 ² 2235 ² 2236КА ² 2237 2238/3, 4 ² АП 2238/5, 6 ² АП 2238/8, 9 ² АП 2239АП	50 35 100 50 35 100 ** ** 100 50 35 100 100
24	240	2400/4, 5, 8КА ² 2401/4, 5, 8КА ²	** **
26	260	2600А 2602/1П ² 2605А 2607АП	100 ** 100 100
	262	2620А 2622/1П ² 2625А 2627АП	100 ** 100 100
	265	2650А 2655А 2657АП	100 100 100
28	280	2800/1 ² 2800/2 ² 2801 2802 2805 2806 2809	100 0 100 100 100 100 100

		289	2890КА ²	**
	29	292	2920А 2924А	100 100
3	30	300	3003/9 ²	100
			3005/9 ²	100
			3006/1 ²	100
			3007/9АП ²	**
			3008АП	100
		301	3010/9 ²	0
			3011/9 ²	20
			3012/7 ²	0
			3012/9 ²	100
			3013/5, В, С ²	0
			3013/6, А ²	50
			3013/9 ²	100
			3014/7 ²	0
3014/9 ²	100			
3015/9 ² АП	**			
3016/9 ² КА	**			
3017/9 ²	**			
3018/3, 4 ² АП	100			
3018/5, 6, А, F, G, H ² АП	0			
3018/7, 8, В, С ² АП	50			
3018/D, E ² АП	20			
304	3040/5, 6,7 ²	0		
	3040/9 ²	100		
	3041/1 ²	0		
	3041/2 ²	100		
	3042/1 ²	0		
	3042/2 ²	100		
	3043/1 ²	0		
	3043/2 ²	100		
	3044/1 ²	0		
	3044/2 ²	100		
	3049/1 ²	0		
3049/2 ²	100			
31	310	3103/1, 9 ²	100	
		3105/1, 9 ²	100	

		3106/1 ² 3107/1, 9АП ² 3108АП	100 ** 100
	311	3110 3111 3112/1 ² 3112/2 ² 3113/1, 3, 4 ² 3113/2, А ² 3113/9 ² 3114/1 ² 3114/9 ² 3115 ² АП 3116 ² КА 3117 ² 3118/3, 4 ² АП 3118/5, 6, А, F, G, H ² АП 3118/7, 8, В, С ² АП 3118/D, E ² АП 3119АП	0 20 0 100 0 50 100 0 100 ** ** ** 100 0 50 20 100
	312	3128	100
	313	3138	100
	314	3140/1 ² 3140/2 ² 3141/1 ² 3141/2 ² 3142/1 ² 3142/2 ² 3143/1 ² 3143/2 ² 3144/1 ² 3144/2 ²	0 100 0 100 0 100 0 100 0 100
	319	3190/5, 7, 9, А, ВКА ²	**
32	321	3210 3211 3212/3 ² 3212/2 ² 3213/1, 3, 4 ²	0 20 0 100 0

		3213/2, A ²	50
		3213/9 ²	100
		3214/1 ²	0
		3214/9 ²	100
		3216/9КА ²	**
		3217/9 ²	**
		3218/3, 4 ² АП	100
		3218/5, 6, А, F, G, H ² АП	0
		3218/7, 8, В, С ² АП	50
		3218/D, E ² АП	20
		3219АП	100
	329	3290КА ²	**
34	340	3400	100
		3402	100
		3403	100
		3407	100
		3408	100
		3409	100
35	350	3500	100
	351	3510	100
		3519	100
	352	3520	100
		3521	100
		3522	100
	354	3540/3,7 ²	0
		3540/4 ²	20
		3540/5 ²	50
		3540/6 ²	100
3541/1 ²		0	
3541/2 ²		100	
3548/1 ²		0	
3548/2 ²		100	
355	3550	100	
	3551	100	
	3552	100	
	3559	100	
357	3570/5, 6 ²	0	

			3570/3, 4 ² 3578/5, 6 ² 3578/3, 4 ² 3579	100 0 100 100
		359	3590KA ² 3599KA ²	** **
	36	369	3690	**
	37	370	3705A	50
		371	3710	100
		373	3739A	100
4	41	410	4108	100
	42	420	4208	100
	44	440	4400	100
			4409KA ²	**
		441	4410 4419KA ²	100 **
		443	4430 4431	100 100
	45	450	4500 4509KA ²	100 **
		453	4530	100
9	90	900	9000/1 ²	0
			9000/2 ²	100
			9001/1 ²	0
			9001/2 ²	100
			9002/1 ²	0
			9002/2 ²	100
			9003/1 ²	0
			9003/2 ²	100
		901	9010/1 ²	**
			9015/1 ²	**
902	9020 9023/1 ²	100 0		

		9023/9 ²	100		
	903	9030/1 ² 9031/1 ² 9036/1 ²	** ** **		
91	910	9100/1 ² - для МБРР, ЄБРР, МФК 9100/2 ² - інші	0 50		
	912	9122 9129/1 ² 9129/9 ²	100 100 0		
92	920	9200/3, 8, А ² 9200/4 ² 9200/5, 6 ² 9201/1 ² 9201/2 ² 9202/1 ² 9202/2 ² 9203 9204/1 ² 9204/2 ² 9206/1 ² 9206/2 ² 9207/1 ² 9207/2 ² 9208/1 ² 9208/2 ²	0 20 50 0 50 0 50 0 0 50 0 50 0 50 0 50		
		93	930	9300/3 ² 9300/1,2 ²	0 100
				935	9350/1 ² 9350/2 ² 9351/1 ² 9351/2 ² 9352/1 ² 9352/2 ² 9353/1 ² 9353/2 ² 9354/1 ² 9354/2 ² 9356/1 ²

			9356/2 ²	50
			9357/1 ²	0
			9357/2 ²	50
			9358/1 ²	0
			9358/2 ²	50
			9359/1 ²	0
			9359/2 ²	50
95	950		9500/1, 3 ²	**

(абзац чотирнадцятий уважати абзацом сімнадцятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш)

(таблиця абзацу сімнадцятого із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98, від 30.10.2013 № 430, від 24.02.2014 № 93, від 30.07.2014 № 453, від 19.01.2016 № 16 та згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш)

(абзаци п'ятнадцятий - сімнадцятий глави 2 виключено згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

3. Главу 3 виключено

(глава 3 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764, від 28.12.2002 № 591, від 21.03.2013 № 98, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

4. Главу 4 виключено

(Методику доповнено новою главою 4 згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, у зв'язку з цим глави 4 - 14 уважати відповідно главами 5 - 15, глава 4 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98, від 30.10.2013 № 430,

від 30.07.2014 № 453,
виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 08.06.2015 № 361,
у зв'язку з цим глави п'яту - сімнадцяту
вважати відповідно главами третьою - п'ятнадцятою)

3. Норматив миттєвої ліквідності (Н4)

Норматив миттєвої ліквідності розраховується за такою формулою:

$$Н4 = \frac{Ккр + Ка + Дс}{Рп + Ск} \cdot 100 \%,$$

де **Ккр** - кошти на кореспондентському рахунку:

$$Ккр = 1200 + \text{активне сальдо} [(1500А - 1592/6 КА^2) - 1600/9^2П].$$

(розрахунок показника абзацу першого глави 3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.02.2012 № 47, у редакції постанови Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, від 08.06.2015 № 361, від 19.01.2016 № 16 та рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Ка - кошти в касі:

$$Ка = (1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 - 1090КА) + + 0,5 \cdot (1011 + 1012 + 1013 + 1017 - 1190КА).$$

(розрахунок показника абзацу другого глави 3 у редакції постанови Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

Дс - необтяжені депозитні сертифікати Національного банку України:

$$Дс = 1430/1^2 + (1435/1А^2 - 1435/1П^2) - 1436/1КА^2 + 1437/1^2 + + 1440/1^2 - 1446/1КА^2 + 1447/1^2.$$

(главу 3 доповнено новим абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361,

у зв'язку з цим абзаци третій - восьмий
уважати відповідно абзацами четвертим - дев'ятим)

До розрахунку не включаються кошти, що розміщені в банках, які визнані банкрутами або ліквідовуються за рішенням уповноважених органів або в яких призначена тимчасова адміністрація, або які зареєстровані в офшорних зонах. У зв'язку з цим під час розрахунку складової частини показників Ккр, Рп різниця за рахунками (1500А - - 1592/6 КА) зменшується на такі коди файла 42 "Дані щодо максимального ризику на одного контрагента" (далі - файл 42): 760000, 770000, 780000, а потім розраховується сальдо розміщених та залучених коштів на кореспондентських рахунках.

(абзац четвертий глави 3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591 та рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

До розрахунку включаються активи, зменшені на суму сформованих резервів для покриття ризиків під ці активи³. Резерви враховуються до розрахунку пропорційно обсягу активів за строками до погашення.

(главу 3 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, абзац п'ятий глави 3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Значення параметрів аналітичного обліку (крім R012 та R013) для рахунків з обліку резервів відповідають значенням параметрів рахунків, на яких обліковуються основні суми активів, за якими вони сформовані.

(главу 3 доповнено новим абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, у зв'язку з цим абзаци п'ятий - сьомий уважати відповідно абзацами сьомим - дев'ятим, абзац шостий глави 3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358)

Рп - поточні рахунки для розрахунку нормативу миттєвої ліквідності:

Рп = 1300 + 1500П + пасивне сальдо [1600/9 ²П - (1500А - - 1592/6 КА ²)] + 1617 + 2512 + 2513 + 2520 + 2523 + 2526 + 2530 + + 2531 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2550 + 2551 + 2552 + 2553 + + 2554 + 2555 + 2556 + 2560 + 2561 + 2562 + 2565 + 2570 + 2571 + + 2572 + 2600/1, 4, 6, 7 ²П + 2601/1, 2, 3 ² + 2602 + 2603 + 2604 + + 2605/1, 2 ²П + 2620/1, 9 ²П + 2622 + 2625/1, 9 ²П + + 2650/8, 9 ²П + 2655/1, 2 ²П + 2904 + пасивне сальдо (2920П - - 2920А) + пасивне сальдо (2924П - 2924А) + 3720 + пасивне сальдо (3739П - 3739А).

(розрахунок показника абзацу сьомого глави 3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.02.2012 № 47, у редакції постанови Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, від 30.07.2014 № 453, від 19.01.2016 № 16 та рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш)

Під час розрахунку складової частини показників Ккр, Рп (1500А - - 1592/6 КА²) сума за рахунком 1592/6 КА включається до розрахунку за даними файла С5 із значенням параметра R012, що дорівнює "Г".

(главу 3 доповнено новим абзацом восьмим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш, у зв'язку з цим абзаци восьмий, дев'ятий уважати відповідно абзацами дев'ятим, десятим.)

Ск - строкові кошти суб'єктів господарювання, фізичних осіб і небанківських фінансових установ, кінцевий строк погашення яких настав:

Ск = 2610/1 ² + 2611/1 ² + 2615/1 ² - 2616/1КП ² + 2617/1 ² + 2630/1 ² + + 2635/1 ² - 2636/1КП ² + 2637/1 ² + 2651/1 ² + 2652/1 ² + 2653/1 ² - - 2656/1КП ².

(розрахунок показника абзацу восьмого глави 3 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361. Абзац восьмий уважати абзацом дев'ятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

У разі наявності в банку розрахункових документів, що не виконані в строк з його вини, значення нормативу миттєвої ліквідності дорівнює нулю з часу виникнення цих зобов'язань (рахунки 9804 "Документи клієнтів банку (крім фізичних осіб), що не сплачені в строк з вини банку" та 9806 "Документи фізичних осіб, що не сплачені в строк з вини банку").

(глава 3 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 24.12.2009 № 764)

(абзац дев'ятий уважати абзацом десятим згідно з рішенням
Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

4. Норматив поточної ліквідності (Н5) (з кінцевим строком погашення до 31 дня)

Норматив поточної ліквідності розраховується за такою формулою:

$$\text{Н5} = \frac{\text{А}}{\text{Зп}} \cdot 100 \%,$$

де А - активи банку з кінцевим строком погашення до 31 дня для розрахунку нормативу поточної ліквідності:

$$\begin{aligned} \text{А} = & (1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 - 1090\text{КА}) + (1011 + \\ & + 1012 + 1013 + 1017 + 1101 + 1102 + 1107 - 1190\text{КА}) + 1200 + \\ & + 1207/1^{14} + 1211 + 1212 + 1215 - 1216\text{КА} + 1400 + 1401 + 1402 + \\ & + 1403 + 1404 + 1405\text{А} - 1405\text{П} - 1406\text{КА} + 1407 + (1410 + 1411 + \\ & + 1412 + 1413 + 1414 + 1415\text{А} - 1415\text{П} - 1416\text{КА} + 1417 + 1430 + \\ & + (1435\text{А} - 1435\text{П}) - 1436\text{КА} + 1437 - 1490/3 \text{КА}^{14}) + (1420 + 1421 + \\ & + 1422 + 1423 + 1424 - 1426\text{КА} + 1427 + 1440 - 1446\text{КА} + 1447 - \\ & - 1491/3 \text{КА}^{14}) + (1514 + 1515/5^{14} - 1516/5\text{КА}^{14} + 1520 + 1525/3^{14} - \\ & - 1526/3\text{КА}^{14} - 1590/7\text{КА}^{14}) + (2010/3^{14} + 2015/3^{14} - 2016/3\text{КА}^{14} + \\ & + 2020\text{А} + 2025 - 2026\text{КА} + 2030 + 2035 - 2036\text{КА} + 2060 + 2062 + \\ & + 2063 + 2065 - 2066\text{КА} + 2071 + 2075 - 2076\text{КА} + 2082 + 2083 + \\ & + 2085 - 2086\text{КА} + 2102 + 2103 + 2105 - 2106\text{КА} + 2112 + 2113 + \\ & + 2115 - 2116\text{КА} + 2122 + 2123 + 2125 - 2126\text{КА} + 2132 + 2133 + \\ & + 2135 - 2136\text{КА} + 2202 + 2203 + 2205 - 2206\text{КА} + 2211 + 2215 - \\ & - 2216\text{КА} + 2220 - 2226\text{КА} + 2232 + 2233 + 2235 - 2236\text{КА} + 2600\text{А} + \\ & + 2605\text{А} + 2620\text{А} + 2625\text{А} + 2650\text{А} + 2655\text{А} - 2400/8\text{КА}^{14} - \end{aligned}$$

– 2401/8КА¹⁴) + активне сальдо (2920А – 2920П) + активне сальдо (2924А - 2924П) + (3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 + 3015АП - 3016КА + 3017) + 3040 + 3041 + 3042 + 3043 + 3044 + 3049 + (3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 + 3115АП - 3116КА + 3117 - 3190/7КА¹⁴) + (3122 + 3123 + 3125 + 3132 + 3133 + 3135 - 3190/6КА¹⁴) + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 + (3210 + 3211 + 3212 + 3213 + 3214 - 3216КА + 3217 - 3290/3 КА¹⁴) + активне сальдо (3739А - 3739П) + активне сальдо [(1500А + 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1515/1, 2, 4¹⁴ - 1516/1, 2, 4КА¹⁴ + 1521 + 1522/2¹⁴ + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5, 6¹⁴ - 1526/1, 2, 4, 5, 6КА¹⁴ + 1600А - 1590/7КА¹⁴ - 1592/6КА¹⁴) - (1600П + 1602/9¹⁴ + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616КП + 1621 + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 - 1626КП + 1500П)] + 9500/3².

(розрахунок показника абзацу першого глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.02.2012 № 47, у редакції постанови Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98, від 19.01.2016 № 16 та рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш.)

До розрахунку не включаються кошти, що розміщені в банках, які визнані банкрутами або ліквідовуються за рішенням уповноважених органів або в яких призначена тимчасова адміністрація, або які зареєстровані в офшорних зонах. У зв'язку з цим під час розрахунку складової частини показників А, Зп сума за рахунками (1500 А - + 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1515/1, 2, 4 - 1516/1, 2, 4КА + 1521 + + 1522/2 + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5, 6 - 1526/1, 2, 4, 5, 6КА + + 1600 А - 1590/7КА - 1592/6КА) зменшується на такі коди файлу 42: 730000, 740000, 750000, 760000, 770000, 780000, а потім розраховується сальдо розміщених і залучених коштів на кореспондентських рахунках та за операціями на міжбанківському ринку.

(абзац другий глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591 та рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш.)

До розрахунку не включаються боргові цінні папери в торговому портфелі банку, у портфелі банку на продаж і в портфелі банку до погашення та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії, що утримуються з метою продажу, які є обтяженими та/або не погашеними в строк, та/або проти емітента таких цінних паперів порушено справу про банкрутство. У зв'язку з цим показник А додатково зменшується на такі коди файла 42: 870000, 900000.

(главу 4 доповнено новим абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, абзац третій глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 30.10.2013 № 430)

До розрахунку показника А включаються необтяжені облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, та боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у тому числі придбані за операціями репо з переходом права власності на такі цінні папери, без урахування строку до погашення.

(главу 4 доповнено новим абзацом четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, у зв'язку з цим абзаци четвертий - дванадцятий уважати відповідно абзацами п'ятим - тринадцятим, абзац четвертий глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

До розрахунку включаються активи, зменшені на суму сформованих резервів для покриття ризиків під ці активи³. Резерви враховуються до розрахунку пропорційно обсягу активів за строками до погашення.

(главу 4 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, абзац п'ятий глави 6 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Значення параметрів аналітичного обліку (крім R012 та R013) для рахунків з обліку резервів відповідають значенням параметрів рахунків, на яких обліковуються основні суми активів, за якими вони сформовані.

(главу 4 доповнено новим абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, у зв'язку з цим абзаци третій, четвертий уважати відповідно абзацами шостим, сьомим, абзац п'ятий шостий глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358)

Суми за рахунками 1490/3 КА; 1491/3 КА; 2400/8 КА; 2401/8КА; 3190/6,7 КА включаються до розрахунку показника А за даними файла А7 "Дані про структуру активів та пасивів за строками" (далі - файл А7) із значенням параметра R012, що дорівнює "А".

(главу 4 доповнено новим абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, абзац сьомий глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98 та рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш.)

Сума за рахунком 3290/3 КА в показнику А включається за даними файла А7 зі значеннями параметрів R012, що дорівнюють "А" або "F".

(главу 4 доповнено новим абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, у зв'язку з цим абзаци восьмий - тринадцятий уважати відповідно абзацами дев'ятим - чотирнадцятим, абзац восьмий глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98)

Сума за рахунком 1590/7 КА у показнику А під час розрахунку складової частини цього показника (1514 + 1515/5 - 1516/5 КА + + 1520 + 1525/3 - 1526/3 КА - 1590/7 КА) включається за даними файла А7 із значеннями параметрів R012, що дорівнюють "G" або "H".

(главу 4 доповнено новим абзацом дев'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, абзац дев'ятий глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012

№ 591 та рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Під час розрахунку активного/пасивного сальдо за операціями з іншими банками (1500А + 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1515/1,2,4 – – 1516/1,2,4 КА + 1521 + 1522/2 + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5, 6 – – 1526/1, 2, 4, 5, 6 КА + 1600 А – 1590/7 КА – 1592/6 КА) у показниках А, Зп суми за рахунками 1590/7 КА та 1592/6 КА включаються до розрахунку за даними файла А7 з такими значеннями параметра R012:

сума за рахунком 1590/7 КА зі значеннями параметра R012, що дорівнює “А” або “F”, або “J”;

сума за рахунком 1592/6 КА зі значеннями параметра R012, що дорівнює “I” або “J”.

(абзац десятий у редакції рішення Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

Суми за рахунками 2015/3А, 2016/3КА, 2025А, 2026КА, 2035А, 2036 КА, 2065 А, 2066 КА, 2075 А, 2076 КА, 2085 А, 2086 КА, 2105 А, 2106 КА, 2115 А, 2116 КА, 2125 А, 2126 КА, 2135 А, 2136 КА, 2205 А, 2206 КА, 2215 А, 2216 КА, 2226 КА, 2235 А, 2236 КА включаються до розрахунку показника А за даними файла А7 із значенням параметра R012, що дорівнює "С".

(главу 4 доповнено новим абзацом одинадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, у зв'язку з цим абзаци шостий, сьомий уважати відповідно абзацами десятим, одинадцятим, абзац одинадцятий глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 19.01.2016 № 16)

Зп - зобов'язання банку з кінцевим строком погашення до 31 дня для розрахунку нормативу поточної ліквідності:

Зп = 1300 + 1310 + 1311 + 1312 + 1313 + 1315 - 1316КП + 1317 + + 1322 + 1323 + 1324 + 1325 - 1326КП + 1327 + 1332 + 1334 + 1335 - - 1336КП + 1617 + 1627 + 2512 + 2513 + 2520 + 2523 + 2525 + 2526 + + 2530 + 2531 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2546 + 2550 + 2551 + + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + 2556 + 2560 + 2561 + 2562 + 2565 +

+ 2570 + 2571 + 2572 + 2600П + 2601/1, 2, 3, 4¹⁴ + 2602/9¹⁴ + 2603 +
+ 2604 + 2605П + 2610 + 2611 + 2615 - 2616КП + 2617 +
+ 2620П + 2622/9¹⁴ + 2625П + 2630 + 2635 - 2636КП + 2637 + 2640 +
+ 2641 + 2642 + 2643 + 2644 + 2650П + 2651 + 2652 + 2653 + 2655П -
- 2656КП + 2700 + 2701 - 2706КП + 2707 + 2904 + пасивне сальдо
(2920П - 2920А) + пасивне сальдо (2924П - 2924А) + 3300 + 3301 +
+ 3305 - 3306КП + 3307 + 3310 + 3311 + 3315 - 3316КП + 3317 +
+ 3320 - 3326КП + 3327 + 3330 - 3336КП + 3337 + 3340 - 3346КП +
+ 3347 + 3350 + 3351 + 3352 + 3353 + 3354 + 3359 + 3360 + 3361 +
+ 3362 + 3363 + 3364 + 3370 - 3376КП + 3377 + 3380 + 3385 П -
- 3385 А - 3386 КП + 3387 + 3610 + 3660 + 3661 - 3666КП + 3667 +
+ 3720 + пасивне сальдо (3739П - 3739А) + активне сальдо[(9000 +
+ 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9122) - (1602/1¹⁴ + 2602/1¹⁴ +
+ 2622/1¹⁴)] + 9100 + 9129/1² + 9300 + 9350 + 9351 + 9352 + 9353 +
+ 9354 + 9356 + 9357 + 9358 + 9359 + пасивне сальдо [(1600П +
+ 1602/9¹⁴ + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616КП + 1621 + 1622 +
+ 1623 + 1624 + 1625 - 1626КП + 1500П) - (1500А + 1502 + 1510 +
+ 1512 + 1513 + 1515/1, 2, 4¹⁴ - 1516/1, 2, 4КА¹⁴ + 1521 + 1522/2¹⁴ +
+ 1523 + 1524 + 1525/1,2,4,5,6¹⁴ - 1526/1, 2, 4, 5, 6КА¹⁴ + 1600А -
- 1590/7КА¹⁴ - 1592/6КА¹⁴)].

(рахунок показника абзацу дванадцятого глави 4 у редакції постанов
Правління Національного банку України від 08.02.2012 № 47, від
16.02.2012 № 56, із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від
30.10.2013 № 430, від 30.07.2014 № 453, від 19.01.2016 № 16 та згідно
з рішеннями Правління Національного банку України від 13.10.2016
№ 336-рш, від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш.)

У разі наявності в банку розрахункових документів, що не виконані в
строк з його вини, значення нормативу поточної ліквідності дорівнює
нулю з часу виникнення цих зобов'язань (рахунки 9804 "Документи
клієнтів банку (крім фізичних осіб), що не сплачені в строк з вини
банку" та 9806 "Документи фізичних осіб, що не сплачені в строк з
вини банку").

(глава 4 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 24.12.2009 № 764)

Суми активів та зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до
31 дня включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності з
урахуванням даних форми № 631 за строками до погашення "на
вимогу", "овернайт", "від 2 до 7 днів", "від 8 до 31 дня" (колонки 3, 4,

5, 6). Зобов'язання банку зі значенням параметра кінцевого строку погашення "строк погашення минув" включаються до розрахунку нормативу поточної ліквідності за даними файла А7.

(главу 4 доповнено абзацом чотирнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, абзац чотирнадцятий глави 4 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 30.10.2013 № 430)

5. Норматив короткострокової ліквідності (Н6) (з кінцевим строком погашення до 1 року)

Норматив короткострокової ліквідності розраховується за такою формулою:

$$\text{Н6} = \frac{\text{Ал}}{\text{З1}} \cdot 100 \%,$$

де Ал - ліквідні активи з кінцевим строком погашення до одного року для розрахунку нормативу короткострокової ліквідності:

$$\begin{aligned} \text{Ал} = & (1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 - 1090\text{КА}) + (1011 + \\ & + 1012 + 1013 + 1017 + 1101 + 1102 + 1107 - 1190\text{КА}) + 1200 + \\ & + 1207/1^{14} + 1211 + 1212 + 1215 - 1216\text{КА} + 1400 + 1401 + 1402 + \\ & + 1403 + 1404 + 1405\text{А} - 1405\text{П} - 1406\text{КА} + 1407 + (1410 + 1411 + \\ & + 1412 + 1413 + 1414 + 1415\text{А} - 1415\text{П} - 1416\text{КА} + 1417 + 1430 + \\ & + (1435\text{А} - 1435\text{П}) - 1436\text{КА} + 1437 - 1490/3 \text{КА}^{14}) + (1420 + 1421 + \\ & + 1422 + 1423 + 1424 - 1426\text{КА} + 1427 + 1440 - 1446\text{КА} + 1447 - \\ & - 1491/3 \text{КА}^{14}) + (1514 + 1515/5^{14} - 1516/5\text{КА}^{14} + 1520 + 1525/3^{14} - \\ & - 1526/3\text{КА}^{14} - 1590/7\text{КА}^{14}) + (2010/3^{14} + 2015/3^{14} - 2016/3\text{КА}^{14} + \\ & + 2020\text{А} + 2025 - 2026\text{КА} + 2030 + 2035 - 2036\text{КА} + 2060 + 2062 + \\ & + 2063 + 2065 - 2066\text{КА} + 2071 + 2075 - 2076\text{КА} + 2082 + 2083 + \\ & + 2085 - 2086\text{КА} + 2102 + 2103 + 2105 - 2106\text{КА} + 2112 + 2113 + \\ & + 2115 - 2116\text{КА} + 2122 + 2123 + 2125 - 2126\text{КА} + 2132 + 2133 + \\ & + 2135 - 2136\text{КА} + 2202 + 2203 + 2205 - 2206\text{КА} + 2211 + 2215 - \\ & - 2216\text{КА} + 2220 - 2226\text{КА} + 2232 + 2233 + 2235 - 2236\text{КА} + 2600\text{А} + \\ & + 2605\text{А} + 2620\text{А} + 2625\text{А} + 2650\text{А} + 2655\text{А} - 2400/8\text{КА}^{14} - \\ & - 2401/8\text{КА}^{14}) + \text{активне сальдо (2920\text{А} - 2920\text{П})} + \text{активне сальдо} \\ & (2924\text{А} - 2924\text{П}) + (3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 + 3015\text{АП} - \\ & - 3016\text{КА} + 3017) + 3040 + 3041 + 3042 + 3043 + 3044 + 3049 + (3110 + \end{aligned}$$

+ 3111 + 3112 + 3113 + 3114 + 3115АП - 3116КА + 3117 -
- 3190/7КА¹⁴) + (3122 + 3123 + 3125 + 3132 + 3133 + 3135 -
- 3190/6КА¹⁴) + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 + (3210 + 3211 +
+ 3212 + 3213 + 3214 - 3216КА + 3217 - 3290/3 КА¹⁴) + активне
сальдо (3739А - 3739П) + активне сальдо [(1500А + 1502 + 1510 +
+ 1512 + 1513 + 1515/1, 2, 4¹⁴ - 1516/1, 2, 4КА¹⁴ + 1521 + 1522/2¹⁴ +
+ 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5, 6¹⁴ - 1526/1, 2, 4, 5, 6 КА¹⁴ + 1600А -
- 1590/7КА¹⁴ - 1592/6КА¹⁴) - (1600П + 1602/9¹⁴ + 1610 + 1612 +
+ 1613 + 1615 - 1616КП + 1621 + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 -
- 1626КП + 1500П)] + 9500/3².

(розрахунок показника абзацу першого глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.02.2012 № 47, у редакції постанови Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98, від 19.01.2016 № 16 та рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш.)

До розрахунку не включаються кошти, що розміщені в банках, які визнані банкрутами або ліквідуються за рішенням уповноважених органів або в яких призначена тимчасова адміністрація, або які зареєстровані в офшорних зонах. У зв'язку з цим під час розрахунку складової частини Ал, 31 сума за рахунками (1500А + + 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1515/1, 2, 4 - 1516/1, 2, 4КА + 1521 + + 1522/2 + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5, 6 - 1526/1, 2, 4, 5, 6КА + + 1600А - 1590/7КА - 1592/6КА) зменшується на такі коди файла 42: 730000, 740000, 750000, 760000, 770000, 780000, 790000, 800000, 810000, а потім розраховується сальдо розміщених і залучених коштів на кореспондентських рахунках та за операціями на міжбанківському ринку.

(абзац другий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591 та рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш.)

До розрахунку не включаються боргові цінні папери в торговому портфелі банку, у портфелі банку на продаж і в портфелі банку до погашення та інвестиції в асоційовані і дочірні компанії, що

утримуються з метою продажу, які є обтяженими та/або не погашеними в строк, та/або проти емітента таких цінних паперів порушено справу про банкрутство. У зв'язку з цим показник Ал додатково зменшується на такі коди файла 42: 870000, 880000, 900000, 910000.

(главу 5 доповнено новим абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, абзац третій глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 30.10.2013 № 430)

До розрахунку показника Ал уключаються необтяжені облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, та боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у тому числі придбані за операціями репо з переходом права власності на такі цінні папери, без урахування строку до погашення.

(главу 5 доповнено новим абзацом четвертим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, у зв'язку з цим абзаци четвертий - одинадцятий уважати відповідно абзацами п'ятим - дванадцятим, абзац четвертий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

До розрахунку показника Ал уключаються безвідкличні безумовні зобов'язання з кредитування, отримані від банків, які мають кредитний рейтинг, не нижчий ніж "BBB-" згідно з міжнародною шкалою, підтверджений у бюлетені агентства (компанії) Standard & Poor's, або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств (компаній) Fitch IBCA та Moody's Investors Service у сумі, що обліковується не менше трьох місяців поспіль до звітної дати розрахунку нормативу Н6. У зв'язку з цим показник Ал збільшується на дані коду файла 42: A00000000.

(главу 5 доповнено новим абзацом п'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, у зв'язку з цим абзаци п'ятий - тринадцятий уважати відповідно шостим - чотирнадцятим)

До розрахунку включаються активи, зменшені на суму сформованих резервів для покриття ризиків під ці активи³. Резерви враховуються до розрахунку пропорційно обсягу активів за строками до погашення.

(главу 5 доповнено новим абзацом шостим згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, абзац шостий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Значення параметрів аналітичного обліку (крім R012 та R013) для рахунків з обліку резервів відповідають значенням параметрів рахунків, на яких обліковуються основні суми активів, за якими вони сформовані.

(главу 5 доповнено новим абзацом сьомим згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, у зв'язку з цим абзац четвертий уважати абзацом восьмим, абзац сьомий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358)

Суми за рахунками 1490/3 КА; 1491/3 КА; 2400/8 КА; 2401/8 КА; 3190/6,7 КА включаються до розрахунку показника Ал за даними файла А7 із значенням параметра R012, що дорівнює "А".

(главу 5 доповнено новим абзацом восьмим згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, абзац восьмий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98 та рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш.)

Сума за рахунком 3290/3 КА в показнику Ал уключається за даними файла А7 зі значеннями параметрів R012, що дорівнюють "А" або "F".

(главу 5 доповнено новим абзацом дев'ятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, у зв'язку з цим абзаци дев'ятий - тринадцятий уважати відповідно абзацами десятим - чотирнадцятим, абзац дев'ятий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98)

Сума за рахунком 1590/7 КА у показнику Ал під час розрахунку складової частини цього показника (1514 + 1515/5 - 1516/5 КА + + 1520 + 1525/3 - 1526/3 КА - 1590/7 КА) включається за даними файла А7 із значеннями параметрів R012, що дорівнюють "G" або "H".

(главу 5 доповнено новим абзацом десятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, абзац десятий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591 та рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Під час розрахунку активного/пасивного сальдо за операціями з іншими банками (1500А + 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1515/1,2,4 – – 1516/1,2,4 КА + 1521 + 1522/2 + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5, 6 – – 1526/1, 2, 4, 5, 6 КА + 1600 А – 1590/7 КА – 1592/6 КА) у показниках Ал, 31 суми за рахунками 1590/7 КА та 1592/6 КА включаються до розрахунку за даними файла А7 з такими значеннями параметра R012:

сума за рахунком 1590/7 КА зі значеннями параметра R012, що дорівнює "А" або "F", або "J";

сума за рахунком 1592/6 КА зі значеннями параметра R012, що дорівнює "I" або "J".

(абзац одинадцятий у редакції рішення Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

Суми за рахунками 2015/3А, 2016/3КА, 2025А, 2026КА, 2035А, 2036 КА, 2065 А, 2066 КА, 2075 А, 2076 КА, 2085 А, 2086 КА, 2105 А, 2106 КА, 2115 А, 2116 КА, 2125 А, 2126 КА, 2135 А, 2136 КА, 2205 А, 2206 КА, 2215 А, 2216 КА, 2226 КА, 2235 А, 2236 КА включаються до розрахунку показника Ал за даними файла А7 із значенням параметра R012, що дорівнює "С".

(главу 5 доповнено новим абзацом дванадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, у зв'язку з цим абзац восьмий уважати абзацом дванадцятим, абзац дванадцятий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 19.01.2016 № 16)

З1 - зобов'язання банку з кінцевим строком погашення до одного року для розрахунку нормативу короткострокової ліквідності:

З1 = 1300 + 1310 + 1311 + 1312 + 1313 + 1315 - 1316КП + 1317 +
+ 1322 + 1323 + 1324 + 1325 - 1326КП + 1327 + 1332 + 1334 + 1335 -
- 1336КП + 1617 + 1627 + 2512 + 2513 + 2520 + 2523 + 2525 + 2526 +
+ 2530 + 2531 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2546 + 2550 + 2551 +
+ 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + 2556 + 2560 + 2561 + 2562 + 2565 +
+ 2570 + 2571 + 2572 + 2600П + 2601/1, 2, 3, 4¹⁴ + 2602/9¹⁴ + 2603 +
+ 2604 + 2605П + 2610 + 2611 + 2615 - 2616КП + 2617 +
+ 2620П + 2622/9¹⁴ + 2625П + 2630 + 2635 - 2636КП + 2637 + 2640 +
+ 2641 + 2642 + 2643 + 2644 + 2650П + 2651 + 2652 + 2653 + 2655П -
- 2656КП + 2700 + 2701 - 2706КП + 2707 + 2904 + пасивне сальдо
(2920П - 2920А) + пасивне сальдо (2924П - 2924А) + 3300 + 3301 +
+ 3305 - 3306КП + 3307 + 3310 + 3311 + 3315 - 3316КП + 3317 +
+ 3320 - 3326КП + 3327 + 3330 - 3336КП + 3337 + 3340 - 3346КП +
+ 3347 + 3350 + 3351 + 3352 + 3353 + 3354 + 3359 + 3360 + 3361 +
+ 3362 + 3363 + 3364 + 3370 - 3376КП + 3377 + 3380 + 3385 П -
- 3385 А - 3386 КП + 3387 + 3610 + 3660 + 3661 - 3666КП + 3667 +
+ 3720 + пасивне сальдо (3739П - 3739А) + активне сальдо[(9000 +
+ 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9122) - (1602/1¹⁴ + 2602/1¹⁴ +
+ 2622/1¹⁴)] + 9100 + 9129/1² + 9300 + 9350 + 9351 + 9352 + 9353 +
+ 9354 + 9356 + 9357 + 9358 + 9359 + пасивне сальдо [(1600П +
+ 1602/9¹⁴ + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616КП + 1621 + 1622 +
+ 1623 + 1624 + 1625 - 1626КП + 1500П) - (1500А + 1502 + 1510 +
+ 1512 + 1513 + 1515/1, 2, 4¹⁴ - 1516/1, 2, 4КА¹⁴ + 1521 + 1522/2¹⁴ +
+ 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5, 6¹⁴ - 1526/1, 2, 4, 5, 6КА¹⁴ + 1600А -
- 1590/7КА¹⁴ - 1592/6КА¹⁴)]].

(глава 5 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 24.12.2009 № 764)
(розрахунок показника абзацу тринадцятого глави 5 у редакції
постанов Правління Національного банку України від 08.02.2012
№ 47, від 16.02.2012 № 56, із змінами, внесеними згідно з
постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012
№ 591, від 30.10.2013 № 430, від 30.07.2014 № 453, від 19.01.2016
№ 16, та згідно з рішенням Правління Національного банку України
від 13.10.2016 № 336-рш, від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017
№ 561-рш)

Суми активів та зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 1 року включаються до розрахунку нормативу короткострокової ліквідності з урахуванням даних форми № 631 за строками до погашення "на вимогу", "овернайт", "від 2 до 7 днів", "від 8 до 31 дня", "від 32 до 92 днів", "від 93 до 183 днів", "від 184 до 274 днів", "від 275 до 365 (366) днів" (колонки 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10). Зобов'язання банку зі значенням параметра кінцевого строку погашення "строк погашення минув" включаються до розрахунку нормативу короткострокової ліквідності за даними файла А7.

(главу 5 доповнено абзацом чотирнадцятим згідно з постановою Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, абзац чотирнадцятий глави 5 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 30.10.2013 № 430)

6. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)¹⁵

(назва глави 6 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (або групи пов'язаних контрагентів) розраховується за такою формулою:

$$Н7 = \frac{Зс}{РК} \cdot 100 \%,$$

РК

де **Зс** - сукупна заборгованість за строковими та простроченими депозитами, кредитами, факторингом, фінансовим лізингом, урахованими векселями, цінними паперами, іншими активними банківськими операціями та фінансові зобов'язання банку щодо одного контрагента (або групи пов'язаних контрагентів):

(визначення показника абзацу першого глави 6 у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

$$\begin{aligned}
\text{Зс} = & (1502/1, 2, 9^2 \pm 1508/5^2 \text{АП} - 1592/4,6^2 \text{КА} + 1510 + 1512 + \\
& + 1513 + 1517 + 1518/5, 6^2 \text{АП} + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + \\
& + 1524/1, 3^2 + 1527 \pm 1528/5, 6^2 \text{АП} + 1600\text{А} \pm 1607/3^2 \text{АП} - \\
& - 1590/7, 6^2 \text{КА}) + (1811 + 1812 + 1819 - 1890\text{КА}) + (2010 \pm \\
& \pm 2018/3^2 \text{АП} + 2020 + 2027 \pm 2028/3^2 \text{АП} + 2030 + 2037 \pm \\
& \pm 2038/3^2 \text{АП} + 2060 + 2062 + 2063 + 2067 \pm 2068/3, 5^2 \text{АП} + 2071 + \\
& + 2077 \pm 2078/3^2 \text{АП} + 2082 + 2083 + 2087 \pm 2088/5, 7^2 \text{АП} + 2102 + \\
& + 2103 + 2107 \pm 2108/5, 7, 9^2 \text{АП} + 2112 + 2113 + 2117 \pm 2118/5, \\
& 7^2 \text{АП} + 2122 + 2123 + 2127 \pm 2128/5, 7, 9^2 \text{АП} + 2132 + 2133 + 2137 + \\
& + 2138/5, 7^2 \text{АП} + 2202 + 2203 + 2207 \pm 2208/3^2 \text{АП} + 2211 + 2217 \pm \\
& \pm 2218/3^2 \text{АП} + 2220 + 2227 \pm 2228/3^2 \text{АП} + 2232 + 2233 + 2237 + \\
& + 2238/3, 5, 8^2 \text{АП} + 2600\text{А} + 2605\text{А} \pm 2607/3^2 \text{АП} + 2620\text{А} + 2625\text{А} + \\
& + 2627/3^2 \text{АП} + 2650\text{А} + 2655\text{А} \pm 2657/3^2 \text{АП} - 2400/4, 8^2 \text{КА} - \\
& - 2401/4, 8^2 \text{КА}) + (2800 + 2801 + 2802 + 2805 + 2806 + 2809 - \\
& - 2890\text{КА}) + (3003/9^2 + 3005/9^2 + 3006/1^2 \pm 3007/9^2 \text{АП} \pm \\
& \pm 3008/3^2 \text{АП} + 3010/9^2 + 3011/9^2 + 3012/7, 9^2 + 3013/5, 6, 9, \text{А}, \\
& \text{В}, \text{С}^2 + 3014/7, 9^2 \pm 3015/9^2 \text{АП} \pm 3018/3, 5, 6, 7, \text{А}, \text{В}, \text{D}, \text{F}, \\
& \text{G}, \text{H}^2 \text{АП}) + 3040/7, 9^2 + 3041 + 3042 + 3043 + 3044 + 3049 + (3103/1, \\
& 9^2 + 3105/1, 9^2 + 3106/1^2 \pm 3107/1, 9^2 \text{АП} + 3108/3^2 \text{АП}) + (3110 + \\
& + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 \pm 3115\text{АП} + 3118/3, 5, 6, 7, \text{А}, \text{В}, \text{D}, \text{F}, \text{G}, \\
& \text{H}^2 \text{АП}) - 3190/5, 7, 9, \text{А}^2 \text{КА}) + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 + \\
& + (3210 + 3211 + 3212/2, 3^2 + 3213 + 3214 \pm 3218/3, 5, 6, 7, \text{А}, \text{В}, \text{D}, \text{F}, \\
& \text{G}, \text{H}^2 \text{АП} - 3290/3, 4^2 \text{КА}) + (3510 + 3519 + 3540/4, 5, 6, 7^2 + 3541 + \\
& + 3548 + 3578/3,5^2 - 3590\text{КА} - 3599/4^2 \text{КА}) + (9000 + 9001 + 9002 + \\
& + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 + 9129/1^2 - 3690\text{П}) - 9500/3^2;
\end{aligned}$$

(розрахунок показника абзацу першого глави 6 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98, від 24.02.2014 № 93, у редакції постанов Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361, від 19.01.2016 № 16, із змінами згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 №561-рш.)

РК - регулятивний капітал банку.

(глава 6 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764, від 08.06.2015 № 361)

Суми за рахунками 1590/7 КА та 3290/3КА за даними файла С5 зі значеннями параметру R012, що дорівнюють "F" або "H", не включаються до розрахунку показника Зс.

(главу 6 доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16 із змінами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Сума за рахунком 1592/6 КА за даними файла С5 зі значенням параметра R012, що дорівнює "Г", не включається до розрахунку показника Зс.

Сума за рахунком 1592/4 КА за даними файла С5 зі значенням параметра R012, що дорівнює "К", не включається до розрахунку показника Зс.

(главу 6 доповнено двома новими абзацами третім, четвертим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

Під час розрахунку показника Зс розмір резерву за окремою активною операцією не повинен перевищувати суми інших складових балансової вартості цієї операції, уключених до показника Зс.

(главу 6 доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16. Абзац третій вважати абзацом п'ятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

7. Норматив великих кредитних ризиків (Н8)¹⁷

(назва глави 7 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)
Норматив великих кредитних ризиків розраховується за такою формулою:

$$\text{Н8} = \frac{\text{Зв}}{\text{РК}} \cdot 100 \%,$$

(формула абзацу першого глави 7 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

де **Зв** - сукупна заборгованість за строковими та простроченими депозитами, кредитами, факторингом, фінансовим лізингом, урахованими векселями, цінними паперами, дебіторською заборгованістю, іншими активними банківськими операціями та фінансові зобов'язання банку за всіма великими кредитними ризиками, наданими банком щодо всіх контрагентів (або групи пов'язаних контрагентів), усіх пов'язаних з банком осіб:

(визначення показника абзацу першого глави 7 у редакції постанови
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361,
від 19.01.2016 № 16)

$$\begin{aligned} \mathbf{Зв} = & (1502/1, 2, 9^2 \pm 1508/5^2 \text{АП} - 1592/4,6^2 \text{КА} + 1510 + 1512 + \\ & + 1513 + 1517 + 1518/5, 6^2 \text{АП} + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + \\ & + 1524/1, 3^2 + 1527 \pm 1528/5, 6^2 \text{АП} + 1600\text{А} \pm 1607/3^2 \text{АП} - \\ & - 1590/7, 6^2 \text{КА}) + (1811 + 1812 + 1819 - 1890\text{КА}) + (2010 \pm \\ & \pm 2018/3^2 \text{АП} + 2020 + 2027 \pm 2028/3^2 \text{АП} + 2030 + 2037 \pm \\ & \pm 2038/3^2 \text{АП} + 2060 + 2062 + 2063 + 2067 \pm 2068/3, 5^2 \text{АП} + 2071 + \\ & + 2077 \pm 2078/3^2 \text{АП} + 2082 + 2083 + 2087 \pm 2088/5, 7^2 \text{АП} + 2102 + \\ & + 2103 + 2107 \pm 2108/5, 7, 9^2 \text{АП} + 2112 + 2113 + 2117 \pm 2118/5, \\ & 7^2 \text{АП} + 2122 + 2123 + 2127 \pm 2128/5, 7, 9^2 \text{АП} + 2132 + 2133 + 2137 + \\ & + 2138/5, 7^2 \text{АП} + 2202 + 2203 + 2207 \pm 2208/3^2 \text{АП} + 2211 + 2217 \pm \\ & \pm 2218/3^2 \text{АП} + 2220 + 2227 \pm 2228/3^2 \text{АП} + 2232 + 2233 + 2237 + \\ & + 2238/3, 5, 8^2 \text{АП} + 2600\text{А} + 2605\text{А} \pm 2607/3^2 \text{АП} + 2620\text{А} + 2625\text{А} + \\ & + 2627/3^2 \text{АП} + 2650\text{А} + 2655\text{А} \pm 2657/3^2 \text{АП} - 2400/4, 8^2 \text{КА} - \\ & - 2401/4, 8^2 \text{КА}) + (2800 + 2801 + 2802 + 2805 + 2806 + 2809 - \\ & - 2890\text{КА}) + (3003/9^2 + 3005/9^2 + 3006/1^2 \pm 3007/9^2 \text{АП} \pm \\ & \pm 3008/3^2 \text{АП} + 3010/9^2 + 3011/9^2 + 3012/7, 9^2 + 3013/5, 6, 9, \text{А}, \\ & \text{В}, \text{С}^2 + 3014/7, 9^2 \pm 3015/9^2 \text{АП} \pm 3018/3, 5, 6, 7, \text{А}, \text{В}, \text{D}, \text{F}, \\ & \text{G}, \text{H}^2 \text{АП}) + 3040/7, 9^2 + 3041 + 3042 + 3043 + 3044 + 3049 + (3103/1, \\ & 9^2 + 3105/1, 9^2 + 3106/1^2 \pm 3107/1, 9^2 \text{АП} + 3108/3^2 \text{АП}) + (3110 + \\ & + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 \pm 3115\text{АП} + 3118/3, 5, 6, 7, \text{А}, \text{В}, \text{D}, \text{F}, \text{G}, \\ & \text{H}^2 \text{АП}) - 3190/5, 7, 9, \text{А}^2 \text{КА}) + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 + \\ & + (3210 + 3211 + 3212/2, 3^2 + 3213 + 3214 \pm 3218/3, 5, 6, 7, \text{А}, \text{В}, \text{D}, \text{F}, \\ & \text{G}, \text{H}^2 \text{АП} - 3290/3, 4^2 \text{КА}) + (3510 + 3519 + 3540/4, 5, 6, 7^2 + 3541 + \end{aligned}$$

+ 3548 + 3578/3,5² - 3590КА - 3599/4²КА) + (9000 + 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 + 9129/1² - 3690П) - 9500/3²;

(розрахунок показника абзацу першого глави 7 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98, від 24.02.2014 № 93, у редакції постанов Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361, від 19.01.2016 № 16, із змінами згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 №561-рш.)

РК - регулятивний капітал банку.

(глава 7 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764)

Суми за рахунками 1590/7КА та 3290/3КА за даними файла С5 зі значеннями параметру R012, що дорівнюють "F" або "H", не включаються до розрахунку показника Зв.

(главу 7 доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16 із змінами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Сума за рахунком 1592/6 КА за даними файла С5 зі значенням параметра R012, що дорівнює "Г", не включається до розрахунку показника Зв.

Сума за рахунком 1592/4 КА за даними файла С5 зі значенням параметра R012, що дорівнює "К", не включається до розрахунку показника Зв.

(главу 7 доповнено двома новими абзацами третім, четвертим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

Під час розрахунку показника Зв розмір резерву за окремою активною операцією не повинен перевищувати суми інших складових балансової вартості цієї операції, уключених до показника Зв.

(главу 7 доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16. Абзац

третій вважати абзацом п'ятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

8. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)¹⁸

(назва глави 8 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, розраховується за такою формулою:

$$\text{Н9} = \frac{\text{Зін}}{\text{РК}} \cdot 100 \%,$$

РК

де **Зін** - сукупна заборгованість за строковими та простроченими депозитами, кредитами, факторингом, фінансовим лізингом, урахованими вексями, цінними паперами, іншими активними банківськими операціями та фінансові зобов'язання банку щодо пов'язаних з банком осіб:

(визначення показника абзацу першого глави 10 у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

$$\begin{aligned} \text{Зін} = & (1502/1, 2, 9^2 \pm 1508/5^2 \text{АП} - 1592/4,6^2 \text{КА} + 1510 + 1512 + \\ & + 1513 + 1517 + 1518/5, 6^2 \text{АП} + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + \\ & + 1524/1, 3^2 + 1527 \pm 1528/5, 6^2 \text{АП} + 1600\text{А} \pm 1607/3^2 \text{АП} - \\ & - 1590/7, 6^2 \text{КА}) + (1811 + 1812 + 1819 - 1890\text{КА}) + (2010 \pm \\ & \pm 2018/3^2 \text{АП} + 2020 + 2027 \pm 2028/3^2 \text{АП} + 2030 + 2037 \pm \\ & \pm 2038/3^2 \text{АП} + 2060 + 2062 + 2063 + 2067 \pm 2068/3, 5^2 \text{АП} + 2071 + \\ & + 2077 \pm 2078/3^2 \text{АП} + 2082 + 2083 + 2087 \pm 2088/5, 7^2 \text{АП} + 2102 + \\ & + 2103 + 2107 \pm 2108/5, 7, 9^2 \text{АП} + 2112 + 2113 + 2117 \pm 2118/5, \\ & 7^2 \text{АП} + 2122 + 2123 + 2127 \pm 2128/5, 7, 9^2 \text{АП} + 2132 + 2133 + 2137 + \\ & + 2138/5, 7^2 \text{АП} + 2202 + 2203 + 2207 \pm 2208/3^2 \text{АП} + 2211 + 2217 \pm \\ & \pm 2218/3^2 \text{АП} + 2220 + 2227 \pm 2228/3^2 \text{АП} + 2232 + 2233 + 2237 + \end{aligned}$$

+ 2238/3, 5, 8²АП + 2600А + 2605А ± 2607/3²АП + 2620А + 2625А +
+ 2627/3²АП + 2650А + 2655А ± 2657/3²АП - 2400/4, 8²КА -
- 2401/4, 8²КА) + (2800 + 2801 + 2802 + 2805 + 2806 + 2809 -
- 2890КА) + (3003/9² + 3005/9² + 3006/1² ± 3007/9²АП ±
± 3008/3²АП + 3010/9² + 3011/9² + 3012/7, 9² + 3013/5, 6, 9, А,
В, С² + 3014/7, 9² ± 3015/9²АП ± 3018/3, 5, 6, 7, А, В, D, F,
G, H²АП) + 3040/7, 9² + 3041 + 3042 + 3043 + 3044 + 3049 + (3103/1,
9² + 3105/1, 9² + 3106/1² ± 3107/1, 9²АП + 3108/3² АП) + (3110 +
+ 3111 + 3112 + 3113 + 3114 ± 3115АП + 3118/3, 5, 6, 7, А, В, D, F, G,
H²АП) - 3190/5, 7, 9, А²КА) + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 +
+ (3210 + 3211 + 3212/2, 3² + 3213 + 3214 ± 3218/3, 5, 6, 7, А, В, D, F,
G, H²АП - 3290/3, 4²КА) + (3510 + 3519 + 3540/4, 5, 6, 7² + 3541 +
+ 3548 + 3578/3,5² - 3590КА - 3599/4²КА) + (9000 + 9001 + 9002 +
+ 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 + 9129/1² - 3690П) - 9500/3²;

(розрахунок показника абзацу першого глави 8 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98, у редакції постанови Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, із змінами згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 №561-рш.)

РК - регулятивний капітал банку.

(абзац глави 8 у редакції постанов Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, від 29.08.2012 № 358, від 21.03.2013 № 98, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

(глава 8 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764)

Суми за рахунками 1590/7КА та 3290/3КА за даними файла С5 зі значеннями параметру R012, що дорівнюють "F" або "H", не включаються до розрахунку показника Зін.

(главу 8 доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16 із змінами згідно з рішенням Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш)

Сума за рахунком 1592/6 КА за даними файла С5 зі значенням параметра R012, що дорівнює “Г”, не включається до розрахунку показника Зін.

Сума за рахунком 1592/4 КА за даними файла С5 зі значенням параметра R012, що дорівнює “К”, не включається до розрахунку показника Зін.

(главу 8 доповнено двома новими абзацами третім, четвертим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

Під час розрахунку показника Зін розмір резерву за окремою активною операцією не повинен перевищувати суми інших складових балансової вартості цієї операції, уключених до показника Зін.

(главу 8 доповнено абзацом третім згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16. Абзац третій вважати абзацом п'ятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

9. Главу 9 виключено

(глава 9 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764, від 16.02.2012 № 56, від 29.08.2012 № 358, від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98, виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

9. Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)²⁰

(назва глави 9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою розраховується за такою формулою:

$$Н11 = \frac{\text{Кін}}{\text{СТ}} \cdot 100 \%,$$

(формула абзацу першого глави 9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

де **Кін** - кошти банку, що інвестуються на придбання акцій (часток/паїв) та інвестиційних сертифікатів окремо за кожною установою:

(визначення показника абзацу першого глави 9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 30.07.2014 № 453)

$$\mathbf{K_{in}} = 3002 + 3003 + 3005 + 3006 + 3102 + 3103 + 3105 + 3106 + 3122 + 3123 + 3125 + 3132 + 3133 + 3135 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205;$$

(розрахунок показника абзацу першого глави 9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98)

СТ - статутний капітал банку (5000П - 5002КП + 5004/1, 2, 3²).

(главу 9 доповнено розрахунком показника згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, розрахунок показника глави 9 у редакції постанов Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, від 21.03.2013 № 98)

Абзац глави 9 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Абзац глави 9 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Абзац глави 9 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Абзац глави 9 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Абзац глави 9 виключено

(згідно з постановою Правління
Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

(глава 9 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764)

10. Норматив загальної суми інвестування (Н12)

(назва глави 10 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

Норматив загальної суми інвестування розраховується за такою
формулою:

$$Н12 = \frac{СКін}{СТ} \cdot 100 \%,$$

(формула абзацу першого глави 10 із змінами, внесеними згідно з
постановами Правління Національного банку України від 16.02.2012
№ 56, від 28.12.2012 № 591)

де **СКін** - кошти банку, що інвестуються з метою придбання акцій
(часток/паїв) та інвестиційних сертифікатів будь-яких юридичних
осіб:

(визначення показника абзацу першого глави 10 із змінами,
внесеними згідно з постановами Правління Національного банку
України від 28.12.2012 № 591, від 30.07.2014 № 453)

$$СКін = 3002 + 3003 + 3005 + 3006 + 3102 + 3103 + 3105 + 3106 + \\ + 3122 + 3123 + 3125 + 3132 + 3133 + 3135 + 4102 + 4103 + 4105 + \\ + 4202 + 4203 + 4205;$$

(розрахунок показника абзацу першого глави 10 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, від 21.03.2013 № 98)

СТ - статутний капітал банку (5000П - 5002КП + 5004/1, 2, 3²).

(главу 10 доповнено розрахунком показника згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, розрахунок показника глави 10 у редакції постанов Правління Національного банку України від 29.08.2012 № 358, від 21.03.2013 № 98)

Абзац глави 10 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Абзац глави 10 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Абзац глави 10 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Абзац глави 10 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

Абзац глави 10 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

(глава 10 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764)

Показник СКін додатково зменшується на такі коди файла 42: 190000, 200000, 210000.

(главу 10 доповнено абзацом другим згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, абзац другий глави 10 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

11. Алгоритм розрахунку щодо визначення співвідношення залишків за вкладами фізичних осіб до залишків пасивів банку

Співвідношення залишків за вкладами фізичних осіб до залишків пасивів банку розраховується за такою формулою:

$$\text{Сп. б.} = \frac{\text{Вкл. ф.}}{\text{П}} \cdot 100 \%,$$

(формула абзацу першого глави 11 у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

де **Вкл. ф.** - залишки за вкладами фізичних осіб:

$$\begin{aligned} \text{Вкл. ф.} = & 2620\text{П} + 2622 + 2625\text{П} \pm 2628\text{АП} + 2630 + 2635 - 2636\text{КП} + \\ & + 2637 \pm 2638\text{АП} + (3320/5, 7 - 3326/5, 7\text{КП} + 3327/5, 7)^2 \pm \\ & \pm 3328/5, 7^2\text{АП} + (3330/5, 7 - 3336/5, 7\text{КП})^2 + 3337/5, 7^2 \pm \\ & \pm 3338/5, 7^2\text{АП} + (3340/5, 7 - 3346/5, 7\text{КП})^2 + 3347/5, 7^2 \pm \\ & \pm 3348/5, 7^2\text{АП}. \end{aligned}$$

(розрахунок показника абзацу першого глави 11 у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 30.10.2013 № 430, від 19.01.2016 № 16)

П - пасиви банку без урахування розрахунків між філіями та іншими підвідомчими установами банку:

$$\begin{aligned} \text{П} = & 1300 + 1308 + 1310 + 1311 + 1312 + 1313 + 1315 - 1316\text{КП} + \\ & + 1317 \pm 1318\text{АП} + 1322 + 1323 + 1324 + 1325 - 1326\text{КП} + 1327 \pm \\ & \pm 1328\text{АП} + 1332 + 1334 + 1335 - 1336\text{КП} \pm 1338\text{АП} + 1500\text{П} \pm \\ & \pm 1507\text{АП} + 1600\text{П} + 1602 \pm 1608\text{АП} + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - \\ & - 1616\text{КП} + 1617 \pm 1618\text{АП} + 1621 + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 - \end{aligned}$$

- 1626КП + 1627 ± 1628АП + 1911 + 1912 + 1919 + 2512 + 2513 ±
± 2518АП + 2520 + 2523 + 2525 + 2526 ± 2528АП + 2530 + 2531 ±
± 2538АП + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2546 ± 2548АП + 2550 +
+ 2551 + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + 2556 ± 2558АП + 2560 +
+ 2561 + 2562 + 2565 ± 2568АП + 2570 + 2571 + 2572 + 2600П +
+ 2601 + 2602 + 2603 + 2604 + 2605П ± 2608АП + 2610 +
+ 2611 + 2615 - 2616КП + 2617 ± 2618АП + 2620П + 2622 + 2625П ±
± 2628АП + 2630 + 2635 - 2636КП + 2637 ± 2638АП + 2640 + 2641 +
+ 2642 + 2643 + 2644 + 2650П + 2651 + 2652 + 2653 + 2655П -
- 2656КП ± 2658АП + 2700 + 2701 - 2706КП + 2707 ± 2708АП +
+ 2900 + 2901 + 2902 + 2903 + 2904 + 2905 + 2906 + 2907 + 2908 +
+ 2909 + 2920П + 2924П + 3300 + 3301 + 3305 - 3306КП + 3307 ±
± 3308АП + 3310 + 3311 + 3315 - 3316КП + 3317 ± 3318АП + 3320 -
- 3326КП + 3327 ± 3328АП + 3330 - 3336КП + 3337 ± 3338АП + 3340 -
- 3346КП + 3347 ± 3348АП + 3350 + 3351 + 3352 + 3353 + 3354 +
+ 3359 + 3360 + 3361 + 3362 + 3363 + 3364 + 3370 - 3376КП + 3377 ±
± 3378АП + 3380 ± 3385 АП - 3386 КП + 3387 ± 3388 АП + 3600 +
+ 3610 + 3615 + 3619 + 3620 + 3621 + 3622 + 3623 + 3631 + 3640 +
+ 3641 + 3648 + 3650 + 3651 + 3652 + 3653 + 3654 + 3658 + 3659 +
+ 3660 + 3661 - 3666КП + 3667 ± 3668АП + 3670 + 3678 + 3690 +
+ 3699 + 3705П + 3720 + 3739П + 5000 - 5002КП + 5004 + 5010 ±
± 5011АП + 5020 + 5021 + 5022 + 5030 - 5031А + 5040 - 5041А +
+ 5100 + 5101 ± 5102АП + 5103 ± 5104АП ± 5105АП + (різниця класів
6 та 7).

(розрахунок показника абзацу другого глави 11 із змінами, внесеними
згідно з постановами Правління Національного банку України від
21.03.2013 № 98, від 30.10.2013 № 430, від 30.07.2014 № 453, від
19.01.2016 № 16, згідно з рішенням Правління Національного банку
України від 31.08.2017 № 561-рш.)

(глава 11 із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764,
від 29.08.2012 № 358)

12. Визначення відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (для розрахунку економічного нормативу Н2)

(назва глави 12 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

За кожною іноземною валютою та кожним банківським металом визначається підсумок за всіма балансовими та позабалансовими активами і всіма балансовими та позабалансовими зобов'язаннями.

Відкрита позиція є короткою, якщо обсяг зобов'язань за іноземними валютами та банківськими металами перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за іноземними валютами та банківськими металами перевищує обсяг зобов'язань.

ВПа (балансові та позабалансові активи) = (1001 + 1002 + 1003 + + 1004 + 1005 + 1007 - 1090КА) + (1011 + 1012 + 1013 + 1017 + 1101 + + 1102 + 1107 - 1190КА) + 1200 + 1203 + 1207 + 1208 + 1211 + 1212 + + 1215 - 1216КА ± 1218АП + 1400 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 ± ± 1405АП - 1406КА + 1407 ± 1408АП + 1410 + 1411 + 1412 + 1413 + + 1414 ± 1415АП - 1416КА + 1417 ± 1418АП ± 1419АП + 1420 + + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 - 1426КА + 1427 ± 1428АП ± 1429АП + + 1430 ± 1435АП - 1436КА + 1437 ± 1438АП + 1440 - 1446КА + + 1447 ± 1448АП - 1490КА - 1491КА + 1500А + 1502 ± 1508АП ± ± 1509АП + 1510 + 1512 + 1513 + 1514 + 1515 - 1516КА + 1517 ± ± 1518АП ± 1519АП + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + 1524 + 1525 - - 1526КА + 1527 ± 1528АП ± 1529АП - 1590КА - 1592КА + 1600А ± ± 1607АП + 1811 + 1812 + 1819 - 1890КА + 2010 + 2015 - 2016КА ± ± 2018АП + 2020А + 2025 - 2026КА + 2027 ± 2028АП ± 2029АП + + 2030 + 2035 - 2036КА + 2037 ± 2038АП ± 2039АП + 2060 + 2062 + + 2063 - 2066КА + 2065 + 2067 ± 2068АП ± 2069АП + 2071 - - 2076КА + 2075 + 2077 ± 2078АП ± 2079АП + 2082 + 2083 - - 2086КА + 2085 + 2087 ± 2088АП ± 2089АП + 2102 + 2103 - - 2106КА + 2105 + 2107 ± 2108АП ± 2109АП + 2112 + 2113 - - 2116КА + 2115 + 2117 ± 2118АП ± 2119АП + 2122 + 2123 - - 2126КА + 2125 + 2127 ± 2128АП ± 2129АП + 2132 + 2133 - - 2136КА + 2135 + 2137 ± 2138АП ± 2139АП + 2202 + 2203 - - 2206КА + 2205 + 2207 ± 2208АП ± 2209АП + 2211 - 2216КА + + 2215 + 2217 ± 2218АП ± 2219АП + 2220 - 2226КА + 2227 ± ± 2228АП ± 2229АП + 2232 + 2233 - 2236КА + 2235 + 2237 ± ± 2238АП ± 2239АП - 2400КА - 2401КА + 2600А + 2605А ± 2607АП + + 2620А + 2625А ± 2627АП + 2650А + 2655А ± 2657АП + 2800 + + 2801 + 2802 + 2805 + 2806 + 2809 - 2890КА + 2920А + 2924А + + (3002 + 3003 + 3005 + 3006) ± 3007АП ± 3008АП + 3010 + 3011 + + 3012 + 3013 + 3014 ± 3015АП - 3016КА + 3017 ± 3018АП + 3040 + + 3041 + 3042 + 3043 + 3044 + 3049 + 3102 + 3103 + 3105 + 3106 ± ± 3107АП ± 3108АП + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 ± 3115АП -

- 3116КА + 3117 ± 3118АП ± 3119АП + 3122 + 3123 + 3125 + 3128 +
 + 3132 + 3133 + 3135 + 3138 + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 -
 - 3190КА + 3210 + 3211 + 3212 + + 3213 + 3214 - 3216КА + 3217 ±
 ± 3218АП ± 3219АП - 3290КА + 3400 + 3402 + 3403 + 3407 + 3408 +
 + 3409 + 3500 + 3510 + 3519 + 3520 + 3521 + 3522 + 3540 + 3541 +
 + 3548 + 3550 + 3551 + 3552 + 3559 + 3570 + 3578 + 3579 - 3590КА -
 - 3599КА + 3705А + 3710 + 3739А + 3900А + 3901А + 3902 + 3904 +
 + 3906 + 3928 + 4102 + 4103 + 4105 + 4108 + 4202 + 4203 + 4205 +
 + 4208 + 4321 + 9200/3, 4, 5, 6, 8² + 9201 + 9202 + 9203 + 9204 +
 + 9206 + 9207 + 9208 + 9300 + 9350 + 9351 + 9352 + 9353 + 9354 +
 + 9356 + 9357 + 9358 + 9359;

(розрахунок показника абзацу третього глави 12 із змінами,
 внесеними згідно з постановами Правління Національного банку
 України від 21.03.2013 № 98, від 24.02.2014 № 93, від 19.01.2016
 № 16 та рішенням Правління Національного банку України від
 27.04.2017 № 273-рш)

ВПз (балансові та позабалансові зобов'язання) = 1300 + 1308 + 1310 +
 + 1311 + 1312 + 1313 + 1315 - 1316КП + 1317 ± 1318АП + 1322 +
 + 1323 + 1324 + 1325 - 1326КП + 1327 ± 1328АП + 1332 + 1334 +
 + 1335 - 1336КП ± 1338АП + 1500П ± 1507АП + 1600П + 1602 ±
 ± 1608АП + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616КП + 1617 ± 1618АП +
 + 1621 + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 - 1626КП + 1627 ± 1628АП +
 + 1911 + 1912 + 1919 + 2512 + 2513 ± 2518АП + 2520 + 2523 + 2525 +
 + 2526 ± 2528АП + 2530 + 2531 ± 2538АП + 2541 + 2542 + 2544 +
 + 2545 + 2546 ± 2548АП + 2550 + 2551 + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 +
 + 2556 ± 2558АП + 2560 + 2561 + 2562 + 2565 ± 2568АП + 2570 +
 + 2571 + 2572 + 2600П + 2601 + 2602 + 2603 + 2604 + 2605П ±
 ± 2608АП + 2610 + 2611 + 2615 - 2616КП + 2617 ± 2618АП + 2620П +
 + 2622 + 2625П ± 2628АП + 2630 + 2635 - 2636КП + 2637 ± 2638АП +
 + 2640 + 2641 + 2642 + 2643 + 2644 + 2650П + 2651 + 2652 + 2653 +
 + 2655П - 2656КП ± 2658АП + 2700 + 2701 - 2706КП + 2707 ±
 ± 2708АП + 2900 + 2901 + 2902 + 2903 + 2905 + 2906 + 2907 + 2908 +
 + 2909 + 2920П + 2924П + 3300 + 3301 + 3305 - 3306КП + 3307 ±
 ± 3308АП + 3310 + 3311 + 3315 - 3316КП + 3317 ± 3318АП + 3320 -
 - 3326КП + 3327 ± 3328АП + 3330 - 3336КП + 3337 ± 3338АП + 3340 -
 - 3346КП + 3347 ± 3348АП + 3350 + 3351 + 3352 + 3353 + 3354 +
 + 3359 + 3360 + 3361 + 3363 + 3364 + 3362 + 3370 - 3376КП + 3377 ±
 ± 3378АП + 3380 ± 3385 АП - 3386 КП + 3387 ± 3388 АП + 3600 +
 + 3610 + 3615 + 3619 + 3620 + 3621 + 3622 + 3623 + 3631 + 3640 +

+ 3641 + 3648 + 3650 + 3651 + 3652 + 3653 + 3654 + 3658 + 3659 +
 + 3660 + 3661 - 3666КП + 3667 ± 3668АП + 3670 + 3678 + 3690 +
 + 3699 + 3705П + 3720 + 3739П + 3900П + 3901П + 3903 + 3905 +
 + 3907 + 3929 + 9210/3, 4, 5, 6² + 9211 + 9212 + 9213 + 9214 + 9216 +
 + 9217 + 9218 + 9310 + 9360 + 9361 + 9362 + 9363 + 9364 + 9366 +
 + 9367 + 9368 + 9369.

(абзац четвертий глави 12 із змінами, внесеними згідно з постановами
 Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56, від
 21.03.2013 № 98, від 30.10.2013 № 430, від 24.02.2014 № 93, від
 19.01.2016 № 16, згідно з рішенням Правління Національного банку
 України від 31.08.2017 № 561-рш.)
 (глава 12 із змінами, внесеними згідно з постановою
 Правління Національного банку України від 24.12.2009 № 764)

13. Алгоритм розрахунку визначення співвідношення обсягу операцій довірчого управління банку до сукупних активів банку

Співвідношення обсягу операцій довірчого управління та сукупних активів банку розраховується за такою формулою:

$$C_d = \frac{C_{\text{дов}}}{C_A} \cdot 100 \% ,$$

де **C_{дов}** - сукупний обсяг операцій довірчого управління банку:

$$C_{\text{дов}} = 9780 + 9781 + 9782/2^2 + 9783 + 9784 + 9786 + 9787 + 9788;$$

(розрахунок показника абзацу першого глави 13 із змінами,
 внесеними згідно з рішенням Правління Національного банку
 України від 13.10.2016 № 336-рш)

C_A - сукупні активи:

$$C_A = 1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 + 1011 + 1012 + 1013 +
 + 1017 + 1101 + 1102 + 1107 + 1200 + 1203 + 1207 + 1208 + 1211 +
 + 1212 + 1215 ± 1218АП + 1400 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 ±
 ± 1405АП + 1407 ± 1408АП + 1410 + 1411 + 1412 + 1413 + 1414 ±
 ± 1415АП + 1417 ± 1418АП ± 1419АП + 1420 + 1421 + 1422 + 1423 +
 +1424 + 1427 ± 1428АП ± 1429АП + 1430 ± 1435АП + 1437 ±
 ± 1438АП + 1440 + 1447 ± 1448АП + 1500А + 1502 ± 1508АП ±$$

± 1509АП + 1510 + 1512 + 1513 + 1514 + 1515 + 1517 ± 1518АП ±
± 1519АП + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + 1524 + 1525 + 1527 ±
± 1528АП ± 1529АП + 1600А ± 1607АП + 1811 + 1812 + 1819 +
+ 2010 + 2015 ± 2018АП + 2020 + 2025 + 2027 ± 2028АП ± 2029АП +
+ 2030 + 2035 + 2037 ± 2038АП ± 2039АП + 2060 + 2062 + 2063 +
+ 2065 + 2067 ± 2068АП ± 2069АП + 2071 + 2075 + 2077 ± 2078АП ±
± 2079АП + 2082 + 2083 + 2085 + 2087 ± 2088АП ± 2089АП + 2102 +
+ 2103 + 2105 + 2107 ± 2108АП ± 2109АП + 2112 + 2113 + 2115 +
+ 2117 ± 2118АП ± 2119АП + 2122 + 2123 + 2125 + 2127 ± 2128АП ±
± 2129АП + 2132 + 2133 + 2135 + 2137 ± 2138АП ± 2139АП + 2202 +
+ 2203 + 2205 + 2207 ± 2208АП ± 2209АП + 2211 + 2215 + 2217 ±
± 2218АП ± 2219АП + 2220 + 2227 ± 2228АП ± 2229АП + 2232 +
+ 2233 + 2235 + 2237 ± 2238АП ± 2239АП + 2600А + 2605А ±
± 2607АП + 2620А + 2625А ± 2627АП + 2650А + 2655А ± 2657АП +
+ 2800 + 2801 + 2802 + 2805 + 2806 + 2809 + 2920А + 2924А + 3002 +
+ 3003 + 3005 + 3006 ± 3007АП ± 3008АП + 3010 + 3011 + 3012 +
+ 3013 + 3014 ± 3015АП + 3017 ± 3018АП + 3040 + 3041 + 3042 +
+ 3043 + 3044 + 3049 + 3102 + 3103 + 3105 + 3106 ± 3107АП ±
± 3108АП + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 ± 3115АП + 3117 ±
± 3118АП ± 3119АП + 3122 + 3123 + 3125 + 3128 + 3132 + 3133 +
+ 3135 + 3138 + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 + 3210 + 3211 +
+ 3212 + 3213 + 3214 + 3217 ± 3218АП ± 3219 АП + 3400 + 3402 +
+ 3403 + 3407 + 3408 + 3409 + 3500 + 3510 + 3519 + 3520 + 3521 +
+ 3522 + 3540 + 3541 + 3548 + 3550 + 3551 + 3552 + 3559 + 3570 +
+ 3578 + 3579 + 3705А + 3710 + 3739А + 4102 + 4103 + 4105 + 4108 +
+ 4202 + 4203 + 4205 + 4208 + 4321 + 4400 + 4410 + 4430 + 4431 +
+ 4500 + 4530;

сукупні активи коригуються (зменшуються) на суму коштів за рахунками: 1216КА, 1406, 1416, 1426, 1436, 1446, 1516, 1526, 2016, 2026, 2036, 2066, 2076, 2086; 2106, 2116, 2126, 2136, 2206, 2216, 2226, 2236, 3016, 3116, 3216, 4409, 4419, 4509.

(визначення показника абзацу першого глави 13 у редакції постанови Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16, згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

(Методику доповнено главою 13 згідно з постановою Правління Національного банку України від 16.02.2012 № 56)

14. Алгоритм розрахунку визначення співвідношення за операціями банку з пов'язаними особами з Інвестором, від якого залучено субординований борг

Співвідношення обсягу операцій банку з пов'язаними з Інвестором особами розраховується за такою формулою:

$$\text{СПІ} = \frac{\text{Оп1}}{\text{РК}} \cdot 100 \%,$$

де **Оп1**²¹ - сукупний обсяг вимог банку до пов'язаних з Інвестором осіб та/або наданих банком фінансових/майнових зобов'язань щодо пов'язаної особи (групи пов'язаних осіб) з Інвестором згідно з пунктом 3.10 глави 3 розділу III Інструкції. До вимог банку до пов'язаних з Інвестором осіб та наданих банком фінансових зобов'язань щодо пов'язаних з Інвестором осіб уключаються операції, визначені в розділах VI та VII Інструкції:

$$\begin{aligned} \text{Оп1} = & 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1517 \pm 1519\text{АП} + 1520 + 1521 + \\ & + 1522 + 1523 + 1524/1\text{A}^2 + 1527 \pm 1529\text{АП} + 1600\text{A} + 1811 + 1812 + \\ & + 1819 + 2010 + 2020 + 2027 \pm 2029\text{АП} + 2030 + 2037 \pm 2039\text{АП} + \\ & + 2060 + 2062 + 2063 + 2067 \pm 2069\text{АП} + 2071 + 2077 \pm 2079\text{АП} + \\ & + 2082 + 2083 + 2087 \pm 2089\text{АП} + 2102 + 2103 + 2107 \pm 2109\text{АП} + \\ & + 2112 + 2113 + 2117 \pm 2119\text{АП} + 2122 + 2123 + 2127 \pm 2129\text{АП} + \\ & + 2132 + 2133 + 2137 \pm 2139\text{АП} + 2202 + 2203 + 2207 \pm 2209\text{АП} + \\ & + 2211 + 2217 \pm 2219\text{АП} + 2220 + 2227 \pm 2229\text{АП} + 2232 + 2233 + \\ & + 2237 + 2239 + 2600\text{A} + 2605\text{A} + 2620\text{A} + 2625\text{A} + 2650\text{A} + 2655\text{A} + \\ & + 2800 + 2801 + 2802 + 2805 + 2806 + 2809 + 3002 + 3003 + 3005 + \\ & + 3006 + 3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 + 3040 + 3041 + 3042 + \\ & + 3043 + 3044 + 3049 + 3102 + 3103 + 3105 + 3106 + 3110 + 3111 + \\ & + 3112 + 3113 + 3114 \pm 3119\text{АП} + 3122 + 3123 + 3125 + 3132 + 3133 + \\ & + 3135 + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 + 3210 + 3211 + 3212 + \\ & + 3213 + 3214 \pm 3219\text{АП} + 3510 + 3519 + 3540/4, 5, 6, 7^2 + 3541 + \\ & + 3548 + 3579 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205 + 9000 + \\ & + 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 + 9129/1^2 - \\ & - 9500/3^2 + 9510; \end{aligned}$$

(розрахунок показника абзацу першого глави 14 із змінами, внесеними згідно з рішеннями Правління Національного банку України від 27.04.2017 № 273-рш, від 31.08.2017 № 561-рш)

РК - регулятивний капітал банку.

визначення абзацу першого глави 14 виключено

(абзац перший глави 14 із змінами, внесеними згідно з постановами Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361, від 19.01.2016 № 16)

Показник Оп1 розраховується щодо пов'язаних з Інвестором осіб.

(абзац другий глави 14 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

Абзац третій глави 14 виключено

(згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

(Методику доповнено главою 14 згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.02.2014 № 93)

Примітки:

¹ Затверджена постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за № 841/6032 (зі змінами).

² Сума за рахунками заповнюється відповідно до файла С5 за даними аналітичного обліку за параметром R013.

³ Сума сформованого резерву за кожною активною банківською операцією під час розрахунку економічних нормативів розподіляється банком за рахунками з обліку резервів з урахуванням значень параметру аналітичного обліку R013 на останню дату формування резервів.

Порядок розподілу суми сформованих резервів за обсягом суми основної заборгованості та суми нарахованих за нею доходів визначається банком у внутрішньобанківських положеннях щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів за активними банківськими операціями з урахуванням оціненого банком ризику невиконання боржником/контрагентом зобов'язань перед банком щодо погашення боргу.

(примітка 3 у редакції постанов Правління
Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
від 30.07.2014 № 453)

⁴ Визначена згідно з приміткою "з" частина суми сформованих резервів за нарахованими доходами розподіляється банком за нарахованими доходами, що не були отримані протягом 30 днів з дати їх нарахування, нарахованими доходами, що не були отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, та простроченими нарахованими доходами за кожною активною банківською операцією на останню дату формування резервів відповідно до внутрішньобанківських положень щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів за активними банківськими операціями.

(примітка 4 у редакції постанов Правління
Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
від 30.07.2014 № 453)

⁵ Виключено

(примітка 5 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 16.02.2012 № 56,
із змінами, внесеними згідно з постановою Правління
Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

⁶ Виключено

(примітка 6 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

⁷ Виключено

(примітка 7 із змінами, внесеними згідно з постановами
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
від 24.02.2014 № 93,
виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

⁸ За даними файла С5 визначається:

сума забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери)
безумовним зобов'язанням (рахунки 9010/1, 9015/1, 9030/1, 9031/1,
9036/1);

сума забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав (рахунок 9500/1);

сума необтяжених облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, та боргових цінних паперів, емітованих Національним банком України, придбаних за операціями репо з переходом права власності на такі цінні папери (рахунок 9500/3).

(примітка 8 у редакції постанови Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

⁹ Суми за рахунками із символом "*" беруться за даними аналітичного обліку відповідно до файла 26.

(примітка 9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 30.10.2013 № 430)

¹⁰ Виключено

(примітку 10 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

¹¹ Виключено

(примітку 11 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591)

¹² Виключено

(примітку 12 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98)

¹³ Виключено

(примітку 13 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.03.2013 № 98)

¹⁴ Сума за рахунками заповнюється відповідно до файла А7 за даними аналітичного обліку.

¹⁵ Показник Зс заповнюється відповідно до файла 42 (код 01NNNN000) та додатково зменшується на дані коду файла 42 05NNNN000).

(примітка 15 у редакції постанов Правління
Національного банку України від 16.02.2012 № 56,
від 28.12.2012 № 591,
із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 24.02.2014 № 93,
у редакції постанови Правління
Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

¹⁶ Виключено

(примітку 16 виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 29.08.2012 № 358)

¹⁷ Виключено

(примітку 17 виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 29.08.2012 № 358)

¹⁶ Виключено

(Методику доповнено приміткою 16 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
примітку 16 виключено згідно з постановою Правління
Національного банку України від 30.07.2014 № 453)

¹⁷ Показник Зв заповнюється відповідно до файла 42 (код 020000000) та додатково зменшується на дані коду файла 42 A10000000.

(Методику доповнено приміткою 17 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
примітка 17 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 19.01.2016 № 16)

¹⁸ Показник Зін заповнюється відповідно до файла 42 (код 040000000) та додатково зменшується на дані коду файла 42 A20000000.

(Методику доповнено приміткою 18 згідно з постановою
Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591,
примітка 18 із змінами, внесеними згідно з постановою
Правління Національного банку України від 24.02.2014 № 93,
у редакції постанов Правління Національного
банку України від 08.06.2015 № 361,
від 19.01.2016 № 16)

¹⁹ Виключено

(Методику доповнено приміткою 19 згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, примітку 19 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

²⁰ Показник Кін заповнюється відповідно до файла 42 (код 72NNNN) з урахуванням пункту 1.10 глави 1 розділу VII Інструкції.

(Методику доповнено приміткою 20 згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, примітка 20 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.02.2014 № 93)

²¹ Показник Оп1 заповнюється відповідно до файла 42 (код 95NNNN).

(Методику доповнено приміткою 21 згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.02.2014 № 93)

²² Виключено

(Методику доповнено приміткою 22 згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.02.2014 № 93, примітку 22 виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 08.06.2015 № 361)

Додаток
до Методики розрахунку
економічних нормативів
регулювання діяльності банків
в Україні

**Перелік значень параметрів R012 та S580, які використовуються
під час розрахунку економічних нормативів**

Таблиця 1

№ з/п	Назва коду за параметром S580	Код за параметром S580
1	2	3
1	I група активів - 0 відсотків	1
2	II група активів - 10 відсотків	2
3	III група активів - 20 відсотків	3
4	IV група активів - 35 відсотків	6
5	V група активів - 50 відсотків	4
6	VI група активів - 100 відсотків	5
7	Інші	9

Таблиця 2

Код за параметром R012	Назва коду за параметром R012
1	2
A	Резерви за активними банківськими операціями, строк погашення яких не настав
B	Інші резерви за активними банківськими операціями
C	Неамортизовані дисконти/премії за кредитами, строк погашення яких не настав
F	Резерви, сформовані під заборгованість інших банків за субординованим боргом (у частині рахунків 1524/2,

	3212/1)
G	Резерви, сформовані під заборгованість інших банків за фінансовим лізингом (у частині рахунку 1520)
H	Резерви, сформовані під заборгованість інших банків за субординованим боргом (у частині рахунку 1514)
I	Резерви, сформовані під заборгованість інших банків (у частині рахунку 1500 А)
J	Резерви, сформовані під заборгованість інших банків (у частині рахунку 1502 А)
K	Резерви, сформовані під заборгованість за нарахованими доходами за коштами на вимогу в інших банках (у частині рахунку 1500 А)
L	Резерви, сформовані під заборгованість за нарахованими доходами за коштами в розрахунках в інших банках (у частині рахунку 1502 А)

(Методику доповнено додатком згідно з постановою Правління Національного банку України від 28.12.2012 № 591, додаток із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 30.10.2013 № 430, згідно з рішенням Правління Національного банку України від 31.08.2017 № 561-рш.)

Директор Департаменту методології

Н. В. Іваненко