



ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

від 2 червня 2009 року N 315

Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні

Із змінами і доповненнями, внесеними
постановою Правління Національного банку України
від 24 грудня 2009 року N 764
(зміни, внесені пунктом 3 Змін, затверджених постановою Правління Національного
банку України
від 24 грудня 2009 року N 764, набрали чинності з 1 лютого 2010 року)

Відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 N 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України від 26.09.2001 за N 841/6032 (зі змінами), Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Схвалити Методику розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні (додається).
2. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Н. В. Іваненко) і Департаменту інформатизації (А. С. Савченко) унести відповідні зміни до програмного комплексу автоматизованого розрахунку економічних нормативів.
3. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 11.04.2005 N 125 "Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні".
4. Постанова набирає чинності з дня її підписання.
5. Департаменту нормативно-методологічного забезпечення банківського регулювання та нагляду (Н. В. Іваненко) довести зміст цієї постанови до відома структурних підрозділів центрального апарату, територіальних управлінь Національного банку України, а також банків України для керівництва і використання в роботі.
6. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на виконавчого директора - директора Дирекції з банківського регулювання та нагляду В. В. Пасічника, начальників територіальних управлінь Національного банку України.

Голова

В. С. Стельмах

СХВАЛЕНО
постановою Правління Національного
банку України
від 2 червня 2009 р. N 315

МЕТОДИКА **розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в** **Україні**

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 регулятивного капіталу банку (Н1)

Регулятивний капітал банку, не відкоригований на суму перевищення нормативів Н7 та Н9, розраховується за такою формулою:

$$PK1 = OK + DK - B,$$

де **PK1** - регулятивний капітал банку, не відкоригований на суму перевищення нормативів Н7 та Н9;

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

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

B - відвернення.

Основний капітал (OK):

$$OK = 5000 + 5003 + 5010 + 5020 + 5021 + 5022 - R_{пр/з} - [5001 + 5002 + (4300 - 4309) + 4310 + 5031] - (PP - \Phi P),$$

де **R_{пр/з}** - результат поточного року;

R_{пр/з} - результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування (крім доходів за державними цінними паперами та цінними паперами, емітованими Національним банком України).

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

Рпр розраховується за такою формулою:

$$\text{Рпр} = 5999 + \text{гр. 504} - [(\text{Нд}/2 + \text{Пнд}) - \text{Рпс}],$$

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

Нд/2 - нараховані доходи, що обліковуються за даними аналітичного обліку відповідно до файла С5, що не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування (крім доходів за державними цінними паперами та цінними паперами, емітованими Національним банком України), до розрахунку беруться активні залишки за рахунками нарахованих доходів;

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

Рпс - фактично сформована сума резерву за простроченими понад 31 день і сумнівними до отримання нарахованими доходами за активними операціями (1492, 1493, $1590/3^2$, $1592/3^2$, $2400/3^2$, 3191, 3291, 3599).

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**);

РР - розрахункова сума резервів за активними операціями банку (кредитними, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю, простроченими понад 31 день і сумнівними до отримання нарахованими доходами за активними операціями, коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках), що відображається у відповідних формах звітності банків про стан формування цих резервів;

ФР - фактично сформована сума резервів за активними операціями, що відображається у відповідних формах звітності банків про стан формування цих резервів;

(РР - ФР) - сума недосформованих резервів за активними операціями банків, що відображається у відповідних формах звітності банків про стан формування цих резервів та вираховується з основного капіталу. У разі перевищення суми фактично сформованих резервів над їх розрахунковою сумою до розрахунку береться нуль.

Додатковий капітал (ДК):

$$\text{ДК} = 1590/4^2 + 1592/1^2 + 2401 + 5100/1^2 + 5030 + \text{Рпр}/\text{п} + \text{СК},$$

де **Рпр** - результат поточного року;

Рпр/п - результат (прибуток) поточного року, що виникає в разі перевищення доходів над витратами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування (крім доходів за державними цінними паперами та цінними паперами, емітованими Національним банком України).

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, але не більше ніж 50 відсотків від основного капіталу (**ОК**).

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

Відвернення:

$$B = (3002 \pm 3007/3AP^2) + (3102 \pm 3107/3AP^2) + (3003/2 + 3005/2 + 3103/2 + 3105/2 \pm 3007/2AP \pm 3107/2AP)^2 + (3122 + 3123 + 3125) + (3132 + 3133 + 3135) - 3190/3, 4, 6^3 + (3003/6, 7, 8 + 3005/6, 7, 8)^2 \pm 3007/7, 8, AAP^2 + (3010/5 + 3011/5, 6 + 3012/5, 6 + 3013/7, 8 + 3014/5, 6)^2 \pm 3015/5, 6AP^2 - 3016/5, 6KA^2 + 3017/5, 6^2 + (3103/3 + 3105/3) \pm 3107/4AP^2 + 1514 + 1515/5^2 - 1516/5KA^2 + 1524/2^2 + 3212/1^2 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205 + Cз^4 + Cп^5.$$

РК1 береться до розрахунку нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7).

Регулятивний капітал банку, відкоригований на суму перевищення нормативів Н7 та Н9, розраховується за такою формулою:

$$PK = PK1 - CпН7^6 - CпН9^7.$$

РК береться до розрахунку таких нормативів: адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2), співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), великих кредитних ризиків (Н8), інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11), загальної суми інвестування (Н12).

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.

2. Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2)

Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності розраховується за такою формулою:

$$H2 = \frac{PK}{Ap + Cвп} \cdot 100 \%,$$

де **РК** - регулятивний капітал банку;

Ар - активи, зменшені на суму створених відповідних резервів за активними операціями, на суму забезпечення (але не більше ніж сума основного боргу за окремою операцією) кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав (за умови, що забезпечення відповідає вимогам пункту 2.5 глави 2 розділу VI Інструкції)⁸, на суму дооцінки (рахунок 5100/4)² та зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику, до якої віднесено актив.

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

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:

$$B = (3002 \pm 3007/3AP^2) + (3102 \pm 3107/3AP^2) + (3003/2 + 3005/2 + 3103/2 + 3105/2 \pm 3007/2AP \pm 3107/2AP)^2 + (3122 + 3123 + 3125) + (3132 + 3133 + 3135) - 3190/3, 4, 6^3 + (3003/6, 7, 8 + 3005/6, 7, 8)^2 \pm 3007/7, 8, AAP^2 + (3010/5 + 3011/5, 6 + 3012/5, 6 + 3013/7, 8 + 3014/5, 6)^2 \pm 3015/5, 6AP^2 - 3016/5, 6KA^2 + 3017/5, 6^2 + (3103/3 + 3105/3) \pm 3107/4AP^2 + 1514 + 1515/5^2 - 1516/5KA^2 + 1524/2^2 + 3212/1^2 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205.$$

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

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	0
			1012	0
			1013	0
			1017	0
	11	110	1101	0
			1102	0
			1107	0
	12	120	1200	0
			1203	0
			1207	0
			1208	0

		121	1211 1212 1215 1216 1218	0 0 0 0 0
	14	140	1400 1401 1402/1 ² 1402/2 ² 1403/1 ² 1403/9 ² 1404 1405АП 1406/1КА ² 1406/2 1406/9КА 1407/1, 2 1407/9 1408/1, 4, 5 ² 1408/2, 3, 8, 9 ²	0 0 0 20 0 20 20 0 0 20 0 20 0 20
		141	1410 1411 1412/1 ² 1412/2 ² 1413/1 ² 1413/9 ² 1414 1415АП 1416/1КА ² 1416/2 1416/9КА 1417/1, 2 1417/9 1418/1, 4, 5 ² 1418/2, 3, 8, 9 ² 1419	0 0 0 20 0 20 20 0 0 20 0 20 0 20 100
		142	1420 1421 1422/1 ² 1422/2 ² 1423/1 ² 1423/9 ² 1424 1426/1КА ² 1426/2 1426/9КА 1427/1, 2 1427/9 1428/1, 4, 5 ² 1428/2, 3, 8, 9 ² 1429	0 0 0 20 0 20 20 0 0 20 0 20 0 20 100

		143	1430 1435АП 1436 1437 1438	0 0 0 0 0
		144	1440 1446 1447 1448	0 0 0 0
	15	150	1500/1A ⁹ 1500/9A* 1502/1 ² 1502/2 ² 1502/3 ² 1508/1* 1508/2* 1509	20 50 50 100 0 20 50 100
		151	1510/1* 1510/2* 1512/1* 1512/2* 1513 1515/1, 2, 4 ^{2, 10} 1516/1, 2, 4 ^{2**} 1517 1518/(1)5, 7* (1510/1, 1512/1) 1518/(1)6, 8* 1518/(2)* 1519	20 50 20 100 100 -(+) -(-) 100 20 100 100 100 100
		152	1520 1521(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК 1521(1)* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК) 1521(2)* - неінвестиційний клас 1522 1523(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК 1523(1)* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК) 1523(2)* - неінвестиційний клас 1524/3 ² - для МБРР, ЄБРР, МФК 1524/1 ² - інші 1525(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК 1525(1)* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК) 1525(2)/4* - за рахунком 1521(2) 1525(2)/1, 2, 3, 5, 9* - за іншими рахунками 1526КА(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК 1526КА(1)* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК)	100 0 20 50 100 0 20 100 0 100 0 20 50 100 0 20

			1526КА(2)/4* - за рахунком 1521(2) 1526КА(2)/1, 2, 3, 5, 9* - за іншими рахунками 1527 1528(1)* - для МБРР, ЄБРР, МФК 1528(1)* - інвестиційний клас (крім МБРР, ЄБРР, МФК) 1528(2)/5, 7* - за рахунком 1521(2) 1528(2)/6, 8* - за іншими рахунками 1529	50 100 100 0 20 50 100 100
		159	1590/1, 3 ² 1592/2, 3 ²	-(-) -(-)
	16	160	1600/1А* 1600/2А* 1607/1* 1607/2*	20 100 20 100
	18	181	1811 1819	100 100
		189	1890	-(-)
2	20	201	2010 2016** 2018	100 -(-) 100
		202	2020 2026** 2027 2028 2029	100 -(-) 100 100 100
		203	2030 2036** 2037 2038 2039	100 -(-) 100 100 100
		206	2062 2063 2065** 2066** 2067 2068 2069	100 100 -(+) -(-) 100 100 100
		207	2071 2072 2073 2074 2075** 2076** 2077 2078 2079	100 100 100 100 -(+) -(-) 100 100 100
		208	2082 2083	100 100

			2085**	-(+)
			2086**	-(-)
			2087	100
			2088	100
			2089	100
	21	210	2102	10
			2103	10
			2105**	-(+)
			2106**	-(-)
			2107	100
			2108	10
			2109	100
		211	2112	50
			2113	50
			2115**	-(+)
			2116**	-(-)
			2117	100
			2118	50
			2119	100
		212	2122	10
			2123	10
			2125**	-(+)
			2126**	-(-)
			2127	100
			2128	10
			2129	100
		213	2132	50
			2133	50
			2135**	-(+)
			2136**	-(-)
			2137	100
			2138	50
			2139	100
	22	220	2202	100
			2203	100
			2205**	-(+)
			2206**	-(-)
			2207	100
			2208	100
			2209	100
		221	2211	100
			2215**	-(+)
			2216**	-(-)
			2217	100
			2218	100
			2219	100
		222	2220	100
			2226**	-(-)
			2227	100
			2228	100

			2229	100
		223	2232/1 ² 2232/9 ² 2233/1 ² 2233/9 ² 2235/1 ² 2235/9 ² 2236/1KA ² 2236/9KA ² 2237 2238/3, 4 2238/8, 9 2239	50 100 50 100 50 100 50 100 100 50 100 100
		240	2400/2KA ² 2400/3KA ² 2400/9KA ²	50 100 100
	26	260	2600A 2605A 2607	100 100 100
		262	2620A 2625A 2627	100 100 100
		265	2650A 2655A 2657	100 100 100
	28	280	2800/1 ² 2800/2 ² 2801 2805 2806 2809	100 0 100 100 100 100
		289	2890**	-(-)
		292	2920A 2924A	100 100
3	30	300	3003/9 ² 3005/9 ² 3007/9 ¹¹ 3008	100 100 -(+/-) 100
		301	3010/9 ² 3011/9 ² 3012/9 ² 3013/5 ² 3013/6 ² 3013/9 ² 3014/9 ² 3015/9AΠ ^{2,11} 3016/9KA ^{2,**} 3017/9 ^{2,**} 3018/3, 4, 9 ²	0 20 100 0 50 100 100 -(+/-) -(-) -(+) 100

			3018/5, 6 ² 3018/7, 8 ²	0 50
		304	3040 3041 3042	100 100 100
	31	310	3103/1, 9 ² 3105/1, 9 ² 3107/1AΠ ^{2 11} 3108	100 100 -(+/-) 100
		311	3110 3111 3112 3113/1 ² 3113/2 ² 3113/9 ² 3114 3115AΠ ¹¹ 3116** 3117** 3118/3, 4, 9 ² 3118/5, 6 ² 3118/7, 8 ² 3119	0 20 100 0 50 100 100 -(+/-) -(-) -(+) 100 0 50 100
		312	3128	100
		313	3138	100
		314	3140 3141 3142	100 100 100
		319	3190** 3191**	-(-) -(-)
	32	321	3210 3211 3212/2 ² 3213/1 ² 3213/2 ² 3213/9 ² 3214 3216** 3217** 3218/3, 4, 9 ² 3218/5, 6 ² 3218/7, 8 ² 3219	0 20 100 0 50 100 100 -(-) -(+) 100 0 50 100
		329	3290** 3291**	-(-) -(-)
	34	340	3400 3402 3403 3407	100 100 100 100

			3408	100
			3409	100
	35	350	3500	100
		351	3510	100
			3519	100
		352	3520	100
			3521	100
			3522	100
		354	3540/1 ²	100
			3540(1)/9 ¹²	20
			3540/2 ²	0
			3540(2)/9 ¹³	50
			3541	100
			3548	100
		355	3550	100
			3551	100
			3552	100
			3559	100
		357	3570	100
			3578	100
			3579	100
		359	3590**	-(-)
			3599**	-(-)
	36	369	3690	-(-)
	37	370	3705A	50
		371	3710	100
		373	3739A	100
4	44	440	4400	100
			4409**	-(-)
		441	4410	100
			4419**	-(-)
		443	4430	100
			4431	100
	45	450	4500	100
			4509**	-(-)
		453	4530	100
9	90	900	9000	100
			9001	100
			9002	100
			9003	100
		902	9020	100
			9023/1 ²	0
			9023/9 ²	100
	91	910	9100/1 ² - для МБРР, ЄБРР, МФК	0
			9100/2 ² - інші	50

		912	9122 9129/1 ² 9129/9 ²	100 100 0
	92	920	9201 9202 9203 9204 9206 9207	50 50 0 50 50 50
	93	930	9300	100
		935	9350 9351 9352 9353 9354 9356 9357	50 50 50 50 50 50 50

Довгострокові активні операції, які здійснені з перевищенням строків розміщення над строками залучення коштів, додатково зважуються на коефіцієнт ризику 50 відсотків.

(глава 2 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

3. Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (НЗ)

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів розраховується за такою формулою:

$$\text{НЗ} = \frac{\text{РК}}{\text{СА}} \cdot 100 \%,$$

де **РК** - регулятивний капітал;

СА - сукупні активи:

СА = 1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 + 1011 + 1012 + 1013 + 1017 + 1101 + 1102 + 1107 + 1200 + 1203 + 1207 + 1208 + 1211 + 1212 + 1215 + 1218 + 1400 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 ± 1405АП + 1407 + 1408 + 1410 + 1411 + 1412 + 1413 + 1414 ± 1415АП + 1417 + 1418 + 1419 + 1420 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 ± 1435АП + 1437 + 1438 + 1440 + 1447 + 1448 + 1500А + 1502 + 1508 + 1509 + 1510 + 1512 + 1513 + 1514 + 1515 + 1517 + 1518 + 1519 + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + 1524 + 1525 + 1527 + 1528

+ 1529 + 1600A + 1607 + 1811 + 1819 + 2010 + 2018 + 2020 + 2027 + 2028 + 2029 + 2030 + 2037 + 2038 + 2039 + 2062 + 2063 + 2065 + 2067 + 2068 + 2069 + 2071 + 2072 + 2073 + 2074 + 2075 + 2077 + 2078 + 2079 + 2082 + 2083 + 2085 + 2087 + 2088 + 2089 + 2102 + 2103 + 2105 + 2107 + 2108 + 2109 + 2112 + 2113 + 2115 + 2117 + 2118 + 2119 + 2122 + 2123 + 2125 + 2127 + 2128 + 2129 + 2132 + 2133 + 2135 + 2137 + 2138 + 2139 + 2202 + 2203 + 2205 + 2207 + 2208 + 2209 + 2211 + 2215 + 2217 + 2218 + 2219 + 2220 + 2227 + 2228 + 2229 + 2232 + 2233 + 2235 + 2237 + 2238 + 2239 + 2600A + 2605A + 2607 + 2620A + 2625A + 2627 + 2650A + 2655A + 2657 + 2800 + 2801 + 2805 + 2806 + 2809 + 2920A + 2924A + 3002 + 3003 + 3005 ± 3007АП + 3008 + 3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 ± 3015АП + 3017 + 3018 + 3040 + 3041 + 3042 + 3102 + 3103 + 3105 ± 3107АП + 3108 + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 ± 3115АП + 3117 + 3118 + 3119 + 3122 + 3123 + 3125 + 3128 + 3132 + 3133 + 3135 + 3138 + 3140 + 3141 + 3142 + 3210 + 3211 + 3212 + 3213 + 3214 + 3217 + 3218 + 3219 + 3400 + 3402 + 3403 + 3407 + 3408 + 3409 + 3500 + 3510 + 3519 + 3520 + 3521 + 3522 + 3540/1, 2² + 3541 + 3548 + 3550 + 3551 + 3552 + 3559 + 3570 + 3578 + 3579 + 3705A + 3710 + 3739A + 3811A + 4102 + 4103 + 4105 + 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.

(глава 3 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

4. Норматив миттєвої ліквідності (Н4)

Норматив миттєвої ліквідності розраховується за такою формулою:

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

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

Ккр = 1200 + 1203 + активне сальдо (1500А - 1600П).

Ка - кошти в касі:

Ка = 1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 + 0,5 · (1011 + 1012 + 1013 + 1017).

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.

Рп - поточні рахунки для розрахунку нормативу миттєвої ліквідності:

Рп = 1300 + 1500П + пасивне сальдо (1600П - 1500А) + 1617 + 2512 + 2513 + 2520 + 2523 + 2526 + 2530 + 2531 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + 2560 + 2561

+ 2562 + 2565 + 2570 + 2571 + 2572 + 2600П + 2601 + 2602 + 2603 + 2604 + 2605П + 2606 + 2620П + 2622 + 2625П + 2650П + 2655П + пасивне сальдо (2920П - 2920А) + пасивне сальдо (2924П - 2924А) + 3720 + пасивне сальдо (3739П - 3739А).

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

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

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 4 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

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

Норматив поточної ліквідності розраховується за такою формулою:

$$H5 = \frac{A}{Зп} \cdot 100 \%,$$

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

А = 1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 + 1011 + 1012 + 1013 + 1017 + 1101 + 1102 + 1107 + 1200 + 1203 + 1207/1¹⁴ + 1211 + 1212 + 1215 - 1216КА + 1400 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 + 1405А - 1405П - 1406КА + 1407 + 1410 + 1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415А - 1415П - 1416КП + 1417 + 1420 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 - 1426КА + 1427 + 1430 + (1435А - 1435П) - 1436КА + 1437 + 1440 - 1446КА + 1447 + 1514 + 1515/5¹⁴ - 1516/5КА¹⁴ + 1520 + 1525/3¹⁴ - 1526/3КА¹⁴ + 2010 - 2016КА + 2020А - 2026КА + 2030 - 2036КА + 2062 + 2063 + 2065 - 2066КА + 2071 + 2072 + 2073 + 2074 + 2075 - 2076КА + 2082 + 2083 + 2085 - 2086КА + 2102 + 2103 + 2105 - 2106КА + 2112 + 2113 + 2115 - 2116КА + 2122 + 2123 + 2125 - 2126КА + 2132 + 2133 + 2135 - 2136КА + 2202 + 2203 + 2205 - 2206КА + 2211 + 2215 - 2216КА + 2220 - 2226КА + 2232 + 2233 + 2235 - 2236КА + 2600А + 2605А + 2620А + 2625А + 2650А + 2655А + активне сальдо (2920А - 2920П) + активне сальдо (2924А - 2924П) + (3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014) ± 3015АП - 3016КА + 3017 + 3040 + 3041 + 3042 + (3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114) ± 3115АП - 3116КА + 3117 + 3122 + 3123 + 3125 + 3132 + 3133 + 3135 + 3140 + 3141 + 3142 + 3210 + 3211 + 3212 + 3213 + 3214 - 3216КА + 3217 + активне сальдо (3739А - 3739П) + активне сальдо [(1500А + 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1515/1, 2, 4¹⁴ - 1516/1, 2, 4КА¹⁴ + 1521 + 1522 + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5¹⁴ -

1526/1, 2, 4, 5КА¹⁴ + 1600А) - (1600П + 1602 + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616КП + 1621 + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 - 1626КП + 1500П)].

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.

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

Зп = 1300 + 1310 + 1311 + 1312 + 1313 + 1315 - 1316КП + 1322 + 1323 + 1324 + 1325 - 1326КП + 1332 + 1334 + 1335 - 1336КП + 1617 + 1627 + 2512 + 2513 + 2520 + 2523 + 2525 + 2526 + 2530 + 2531 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2546 + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + 2560 + 2561 + 2562 + 2565 + 2570 + 2571 + 2572 + 2600П + 2601 + 2602 + 2603 + 2604 + 2605П + 2606 + 2610 + 2611 + 2615 - 2616КП + 2617 + 2620П + 2622 + 2625П + 2630 + 2635 - 2636КП + 2637 + 2640 + 2641 + 2642 + 2643 + 2650П + 2651 + 2652 + 2653 + 2655П - 2656КП + 2700 + 2701 - 2706КП + 2707 + 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 + 3360 + 3361 + 3362 + 3610 + 3660 + 3661 - 3666КП + 3667 + 3720 + пасивне сальдо (3739П - 3739А) + 9000 + 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 + 9129/1² + 9300 + 9350 + 9351 + 9352 + 9353 + 9354 + 9356 + 9357 + пасивне сальдо [(1600П + 1602 + 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 + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5¹⁴ - 1526/1, 2, 4, 5КА¹⁴ + 1600А)].

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 5 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

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

Норматив короткострокової ліквідності розраховується за такою формулою:

$$Н6 = \frac{Ал}{31} \cdot 100 \%,$$

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 + 1011 + 1012 + 1013 + 1017 + 1101 + 1102 + \\
 & 1107 + 1200 + 1203 + 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{КП} + 1417 + 1420 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 - 1426\text{КА} + 1427 + 1430 + \\
 & (1435\text{А} - 1435\text{П}) - 1436\text{КА} + 1437 + 1440 - 1446\text{КА} + 1447 + 1514 + 1515/5^{14} - 1516/5\text{КА}^{14} + \\
 & 1520 + 1525/3^{14} - 1526/3\text{КА}^{14} + 2010 - 2016\text{КА} + 2020\text{А} - 2026\text{КА} + 2030 - 2036\text{КА} + 2062 + \\
 & 2063 + 2065 - 2066\text{КА} + 2071 + 2072 + 2073 + 2074 + 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} + \text{активне сальдо (2920А - 2920П)} + \text{активне сальдо (2924А -} \\
 & 2924\text{П)} + (3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014) \pm 3015\text{АП} - 3016\text{КА} + 3017 + 3040 + 3041 + \\
 & 3042 + (3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114) \pm 3115\text{АП} - 3116\text{КА} + 3117 + 3122 + 3123 + 3125 \\
 & + 3132 + 3133 + 3135 + 3140 + 3141 + 3142 + 3210 + 3211 + 3212 + 3213 + 3214 - 3216\text{КА} + \\
 & 3217 + \text{активне сальдо (3739А - 3739П)} + \text{активне сальдо [(1500А + 1502 + 1510 + 1512 +} \\
 & 1513 + 1515/1, 2, 4^{14} - 1516/1, 2, 4\text{КА}^{14} + 1521 + 1522 + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5^{14} -} \\
 & 1526/1, 2, 4, 5\text{КА}^{14} + 1600\text{А}) - (1600П + 1602 + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616\text{КП} + 1621} \\
 & + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 - 1626\text{КП} + 1500\text{П})].
 \end{aligned}$$

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.

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

$$\begin{aligned}
 \text{31} = & 1300 + 1310 + 1311 + 1312 + 1313 + 1315 - 1316\text{КП} + 1322 + 1323 + 1324 + 1325 - \\
 & 1326\text{КП} + 1332 + 1334 + 1335 - 1336\text{КП} + 1617 + 1627 + 2512 + 2513 + 2520 + 2523 + 2525 \\
 & + 2526 + 2530 + 2531 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2546 + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + \\
 & 2560 + 2561 + 2562 + 2565 + 2570 + 2571 + 2572 + 2600\text{П} + 2601 + 2602 + 2603 + 2604 + \\
 & 2605\text{П} + 2606 + 2610 + 2611 + 2615 - 2616\text{КП} + 2617 + 2620\text{П} + 2622 + 2625\text{П} + 2630 + \\
 & 2635 - 2636\text{КП} + 2637 + 2640 + 2641 + 2642 + 2643 + 2650\text{П} + 2651 + 2652 + 2653 + 2655\text{П} - \\
 & 2656\text{КП} + 2700 + 2701 - 2706\text{КП} + 2707 + \text{пасивне сальдо (2920П - 2920А)} + \text{пасивне} \\
 & \text{сальдо (2924П - 2924А)} + 3300 + 3301 + 3305 - 3306\text{КП} + 3307 + 3310 + 3311 + 3315 - \\
 & 3316\text{КП} + 3317 + 3320 - 3326\text{КП} + 3327 + 3330 - 3336\text{КП} + 3337 + 3340 - 3346\text{КП} + 3347 + \\
 & 3350 + 3351 + 3352 + 3360 + 3361 + 3362 + 3610 + 3660 + 3661 - 3666\text{КП} + 3667 + 3720 + \\
 & \text{пасивне сальдо (3739П - 3739А)} + 9000 + 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 \\
 & + 9129/1^2 + 9300 + 9350 + 9351 + 9352 + 9353 + 9354 + 9356 + 9357 + \text{пасивне сальдо} \\
 & [(1600\text{П} + 1602 + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616\text{КП} + 1621 + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 -} \\
 & 1626\text{КП} + 1500\text{П}) - (1500\text{А} + 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1515/1, 2, 4^{14} - 1516/1, 2, 4\text{КА}^{14} + \\
 & 1521 + 1522 + 1523 + 1524 + 1525/1, 2, 4, 5^{14} - 1526/1, 2, 4, 5\text{КА}^{14} + 1600\text{А})].
 \end{aligned}$$

(глава 6 у редакції постанови Правління
Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

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

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

$$H7 = \frac{\text{---}}{PK1} \cdot 100 \%,$$

де **Зс** - сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом і фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими нарахованими доходами, 100 відсотків від суми позабалансових зобов'язань, виданих щодо одного контрагента (або групи пов'язаних контрагентів):

$$\begin{aligned} Zc = & 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1517 + 1519 + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + 1524/1A^2 + \\ & 1527 + 1529 + 1600A + 1811 + 1819 + 2010 + 2020 + 2027 + 2029 + 2030 + 2037 + 2039 + \\ & 2062 + 2063 + 2067 + 2069 + 2071 + 2072 + 2073 + 2074 + 2077 + 2079 + 2082 + 2083 + 2087 \\ & + 2089 + 2102 + 2103 + 2107 + 2109 + 2112 + 2113 + 2117 + 2119 + 2122 + 2123 + 2127 + \\ & 2129 + 2132 + 2133 + 2137 + 2139 + 2202 + 2203 + 2207 + 2209 + 2211 + 2217 + 2219 + 2220 \\ & + 2227 + 2229 + 2232 + 2233 + 2237 + 2239 + 2600A + 2605A + 2620A + 2625A + 2650A + \\ & 2655A + 2800 + 2801 + 2805 + 2806 + 2809 + 3003 + 3005 + 3010 + 3011 + 3012 + 3013 + \\ & 3014 + 3040 + 3041 + 3042 + (3103 - 3103/2) + (3105 - 3105/2)^2 + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 \\ & + 3114 + 3119 + 3140 + 3141 + 3142 + 3210 + 3211 + 3212/2^2 + 3213 + 3214 + 3219 + 3510 + \\ & 3519 + 3540/1, 2^2 + 3541 + 3548 + 3579 + 9000 + 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + \\ & 9122 + 9129/1^2; \end{aligned}$$

PK1 - регулятивний капітал банку.

(глава 7 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

8. Норматив великих кредитних ризиків (H8)

Норматив великих кредитних ризиків розраховується за такою формулою:

$$H8 = \frac{Зв}{PK}$$

де **Зв** - сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом і фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими нарахованими доходами, 100 відсотків від суми позабалансових зобов'язань, що враховуються в банку за великими кредитами за всіма контрагентами (або групою пов'язаних контрагентів):

$$\begin{aligned} Zb = & 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1517 + 1519 + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + 1524/1A^2 + \\ & 1527 + 1529 + 1600A + 1811 + 1819 + 2010 + 2020 + 2027 + 2029 + 2030 + 2037 + 2039 + \\ & 2062 + 2063 + 2067 + 2069 + (2071 + 2072 + 2073 + 2074 + 2077 + 2079 + 2082 + 2083 + \\ & 2087 + 2089 + 2102 + 2103 + 2107 + 2109 + 2112 + 2113 + 2117 + 2119 + 2122 + 2123 + 2127 \end{aligned}$$

+ 2129 + 2132 + 2133 + 2137 + 2139 + 2202 + 2203 + 2207 + 2209 + 2211 + 2217 + 2219 + 2220 + 2227 + 2229 + 2232 + 2233 + 2237 + 2239 + 2600A + 2605A + 2620A + 2625A + 2650A + 2655A + 2800 + 2801 + 2805 + 2806 + 2809 + 3003 + 3005 + 3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 + 3040 + 3041 + 3042 + (3103 - 3103/2) + (3105 - 3105/2)² + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 + 3119 + 3140 + 3141 + 3142 + 3210 + 3211 + 3212/2² + 3213 + 3214 + 3219 + 3510 + 3519 + 3540/1, 2² + 3541 + 3548 + 3579 + 9000 + 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 + 9129/1²;

РК - регулятивний капітал банку.

(глава 8 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

9. Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (або групі пов'язаних інсайдерів), розраховується за такою формулою:

$$Н9 = \frac{Зін}{СТ} \cdot 100 \%,$$

де **Зін** - сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом та фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими нарахованими доходами, 100 відсотків від суми позабалансових зобов'язань щодо одного інсайдера (або групи пов'язаних інсайдерів):

Зін = 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1517 + 1519 + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + 1524/1A² + 1527 + 1529 + 1600A + 1811 + 1819 + 2010 + 2020 + 2027 + 2029 + 2030 + 2037 + 2039 + 2062 + 2063 + 2067 + 2069 + 2071 + 2072 + 2073 + 2074 + 2077 + 2079 + 2082 + 2083 + 2087 + 2089 + 2102 + 2103 + 2107 + 2109 + 2112 + 2113 + 2117 + 2119 + 2122 + 2123 + 2127 + 2129 + 2132 + 2133 + 2137 + 2139 + 2202 + 2203 + 2207 + 2209 + 2211 + 2217 + 2219 + 2220 + 2227 + 2229 + 2232 + 2233 + 2237 + 2239 + 2600A + 2605A + 2620A + 2625A + 2650A + 2655A + 2800 + 2801 + 2805 + 2806 + 2809 + 3002 + 3003 + 3005 + 3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 + 3040 + 3041 + 3042 + 3102 + 3103 + 3105 + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 + 3119 + 3140 + 3141 + 3142 + 3210 + 3211 + 3212 + 3213 + 3214 + 3219 + 3510 + 3519 + 3540/1, 2² + 3541 + 3548 + 3579 + 9000 + 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 + 9129/1²;

СТ - статутний капітал банку (5000П - 5001КП - 5002КП).

(глава 9 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

10. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, розраховується за такою формулою:

$$H10 = \frac{C3_{ін}}{СТ} \cdot 100 \%,$$

де **C3_{ін}** - сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом та фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими нарахованими доходами, 100 відсотків від суми позабалансових зобов'язань щодо всіх інсайдерів:

$$C3_{ін} = 1502 + 1510 + 1512 + 1513 + 1517 + 1519 + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + 1524/1A^2 + 1527 + 1529 + 1600A + 1811 + 1819 + 2010 + 2020 + 2027 + 2029 + 2030 + 2037 + 2039 + 2062 + 2063 + 2067 + 2069 + 2071 + 2072 + 2073 + 2074 + 2077 + 2079 + 2082 + 2083 + 2087 + 2089 + 2102 + 2103 + 2107 + 2109 + 2112 + 2113 + 2117 + 2119 + 2122 + 2123 + 2127 + 2129 + 2132 + 2133 + 2137 + 2139 + 2202 + 2203 + 2207 + 2209 + 2211 + 2217 + 2219 + 2220 + 2227 + 2229 + 2232 + 2233 + 2237 + 2239 + 2600A + 2605A + 2620A + 2625A + 2650A + 2655A + 2800 + 2801 + 2805 + 2806 + 2809 + 3002 + 3003 + 3005 + 3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 + 3040 + 3041 + 3042 + 3102 + 3103 + 3105 + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 + 3119 + 3140 + 3141 + 3142 + 3210 + 3211 + 3212 + 3213 + 3214 + 3219 + 3510 + 3519 + 3540/1, 2^2 + 3541 + 3548 + 3579 + 9000 + 9001 + 9002 + 9003 + 9020 + 9023 + 9100 + 9122 + 9129/1^2;$$

СТ - статутний капітал банку (5000П - 5001КП - 5002КП).

(глава 10 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

11. Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (H11)¹⁵

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

$$H11 = \frac{K_{ін}}{PK + ЦП + Вак} \cdot 100 \%,$$

де **K_{ін}** - кошти банку, що інвестуються на придбання акцій (часток/паїв) окремо за кожною установою:

Кін = 3002 + 3003 + 3005 + 3102 + 3103 + 3105 + 3122 + 3123 + 3125 + 3132 + 3133 + 3135 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205;

ЦП - цінні папери в торговому портфелі банку та в портфелі банку на продаж:

ЦП = 3002 ± 3007/3АП² + 3102 ± 3107/3АП²;

Вак - вкладення в капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладення в капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків від їх статутного капіталу:

Вак = (3003/2 + 3005/2 + 3103/2 + 3105/2 ± 3007/2АП ± 3107/2АП)² + (3122 + 3123 + 3125) + (3132 + 3133 + 3135) - 3190/3, 4, 6³ + (3003/6, 7, 8 + 3005/6, 7, 8)² ± 3007/7, 8, ААП² + (3010/5 + 3011/5, 6 + 3012/5, 6 + 3013/7, 8 + 3014/5, 6)² ± 3015/5, 6АП² - 3016/5, 6КА² + 3017/5, 6² + (3103/3 + 3105/3) ± 3107/4АП² + 1514 + 1515/5² - 1516/5КА² + 1524/2² + 3212/1² + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205;

РК - регулятивний капітал банку.

(глава 11 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

12. Норматив загальної суми інвестування (Н12)¹⁵

Норматив загальної суми інвестування розраховується за такою формулою:

$$Н12 = \frac{Кін}{РК + ЦП + Вак} \cdot 100 \%,$$

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

Кін = 3002 + 3003 + 3005 + 3102 + 3103 + 3105 + 3122 + 3123 + 3125 + 3132 + 3133 + 3135 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205;

ЦП - цінні папери в торговому портфелі банку та в портфелі банку на продаж:

ЦП = 3002 ± 3007/3АП² + 3102 ± 3107/3АП²;

Вак - вкладення в капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладення в капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків від їх статутного капіталу:

Вак = (3003/2 + 3005/2 + 3103/2 + 3105/2 ± 3007/2АП ± 3107/2АП)² + (3122 + 3123 + 3125) + (3132 + 3133 + 3135) - 3190/3, 4, 6³ + (3003/6, 7, 8 + 3005/6, 7, 8)² ± 3007/7, 8, ААП² + (3010/5 + 3011/5, 6 + 3012/5, 6 + 3013/7, 8 + 3014/5, 6)² ± 3015/5, 6АП² - 3016/5, 6КА² + 3017/5, 6² + (3103/3 + 3105/3) ± 3107/4АП² + 1514 + 1515/5² - 1516/5КА² + 1524/2² + 3212/1² + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205;

РК - регулятивний капітал банку.

(глава 12 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

13. 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:

$$\text{Сп.б.} = \frac{\text{Вкл.ф.}}{\text{П}}$$

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

Вкл.ф. = 2620П + 2622 + 2625П + 2628 + 2630 + 2635 + 2636КП + 2637 + 2638 + (3320/2,5 - 3326/2, 5КП + 3327/2, 5)¹⁶ + 3328/2, 5¹⁷ + (3330/5 - 3336/5КП)¹⁶ + 3337/5¹⁶ + 3338/5¹⁶ + (3340/5- 3346/5КП)¹⁶ + 3347/5¹⁶ + 3348/5¹⁶;

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

П = 1300 + 1308 + 1310 + 1311 + 1312 + 1313 + 1315 - 1316КП + 1317 + 1318 + 1322 + 1323 + 1324 + 1325 - 1326КП + 1327 + 1328 + 1332 + 1334 + 1335 - 1336КП + 1338 + 1500П + 1507 + 1600П + 1602П + 1608 + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616КП + 1617 + 1618 + 1621 + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 - 1626КП + 1627 + 1628 + 1911 + 1919 + 2512 + 2513 + 2518 + 2520 + 2523 + 2525 + 2526 + 2528 + 2530 + 2531 + 2538 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2546 + 2548 + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + 2558 + 2560 + 2561 + 2562 + 2565 + 2568 + 2570 + 2571 + 2572 + 2600П + 2601 + 2602 + 2603 + 2604 + 2605П + 2606 + 2608 + 2610 + 2611 + 2615 - 2616КП + 2617 + 2618 + 2620П + 2622 + 2625П + 2628 + 2630 + 2635 - 2636КП + 2637 + 2638 + 2640 + 2641 + 2642 + 2643 + 2650П + 2651 + 2652 + 2653 + 2655П - 2656КП + 2658 + 2700 + 2701 - 2706КП + 2707 + 2708 + 2900 + 2901 + 2902 + 2903 + 2905 + 2906 + 2907 + 2908 + 2909 + 2920П + 2924П + 3300 + 3301 + 3305 - 3306КП + 3307 + 3308 + 3310 + 3311 + 3315 - 3316КП + 3317 + 3318 + 3320 - 3326КП + 3327 + 3328 + 3330 - 3336КП + 3337 + 3338 + 3340 - 3346КП + 3347 + 3348 + 3350 + 3351 + 3352 + 3360 + 3361 + 3362 + 3600 + 3610 + 3615 + 3619 + 3620 + 3621 + 3622 + 3623 + 3630 + 3631 + 3640 + 3641 + 3648 + 3650 + 3651 + 3652 + 3653 + 3654 + 3658 + 3659 + 3660 + 3661 - 3666КП + 3667 + 3668 + 3670 + 3678 + 3690 + 3699 + 3705П + 3720 + 3739П + 3811П + 5000 - 5001КП - 5002КП + 5003 + 5010 + 5020 + 5021 + 5022 + 5030 + 5031А + 5040 + 5041А + 5100 + 5101 + 5102 + 5103 + 5104 + (різниця класів 6 та 7).

(глава 13 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

14. Визначення відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку

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 + 1011 + 1012 + 1013 + 1017 + 1101 + 1102 + 1107 + 1200 + 1203 + 1207 + 1208 + 1211 + 1212 + 1215 - 1216КА + 1218 + 1400 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 ± 1405АП - 1406КА + 1407 + 1408 + 1410 + 1411 + 1412 + 1413 + 1414 ± 1415АП - 1416КА + 1417 + 1418 + 1419 + 1420 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 - 1426КА + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 ± 1435АП - 1436КА + 1437 + 1438 + 1440 - 1446КА + 1447 + 1448 - 1490КА - 1491КА - 1492КА - 1493КА + 1500А + 1502 + 1508 + 1509 + 1510 + 1512 + 1513 + 1514 + 1515 - 1516КА + 1517 + 1518 + 1519 + 1520 + 1521 + 1522 + 1523 + 1524 + 1525 - 1526КА + 1527 + 1528 + 1529 - 1590КА - 1592КА + 1600А + 1607А + 1811 + 1819 - 1890КА + 2010 - 2016КА + 2018 + 2020А - 2026КА + 2027 + 2028 + 2029 + 2030 - 2036КА + 2037 + 2038 + 2039 + 2062 + 2063 - 2066КА + 2065 + 2067 + 2068 + 2069 + 2071 + 2072 + 2073 + 2074 - 2076КА + 2075 + 2077 + 2078 + 2079 + 2082 + 2083 - 2086КА + 2085 + 2087 + 2088 + 2089 + 2102 + 2103 - 2106КА + 2105 + 2107 + 2108 + 2109 + 2112 + 2113 - 2116КА + 2115 + 2117 + 2118 + 2119 + 2122 + 2123 - 2126КА + 2125 + 2127 + 2128 + 2129 + 2132 + 2133 - 2136КА + 2135 + 2137 + 2138 + 2139 + 2202 + 2203 - 2206КА + 2205 + 2207 + 2208 + 2209 + 2211 - 2216КА + 2215 + 2217 + 2218 + 2219 + 2220 - 2226КА + 2227 + 2228 + 2229 + 2232 + 2233 - 2236КА + 2235 + 2237 + 2238 + 2239 - 2400КА - 2401КА + 2600А + 2605А + 2607 + 2620А + 2625А + 2627 + 2650А + 2655А + 2657 + 2800 + 2801 + 2805 + 2806 + 2809 - 2890КА + 2920А + 2924А + (3002 + 3003 + 3005) ± 3007АП + 3008 + 3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 ± 3015АП - 3016КА + 3017 + 3018 + 3040 + 3041 + 3042 + 3102 + 3103 + 3105 ± 3107АП + 3108 + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 ± 3115АП - 3116КА + 3117 + 3118 + 3119 + 3122 + 3123 + 3125 + 3128 + 3132 + 3133 + 3135 + 3138 + 3140 + 3141 + 3142 - 3190КА - 3191КА + 3210 + 3211 + 3212 + 3213 + 3214 - 3216КА + 3217 + 3218 + 3219 - 3290КА - 3291КА + 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 + 3811А + 3900А + 3901А + 3902 + 3904 + 3906 + 3928 + 4102 + 4103 + 4105 + 4202 + 4203 + 4205 + 4208 + 4321 + 9201 + 9202 + 9203 + 9204 + 9206 + 9207 + 9300 + 9350 + 9351 + 9352 + 9353 + 9354 + 9356 + 9357;

ВПз (балансові та позабалансові зобов'язання) = 1300 + 1308 + 1310 + 1311 + 1312 + 1313 + 1315 - 1316КП + 1317 + 1318 + 1322 + 1323 + 1324 + 1325 - 1326КП + 1327 + 1328 + 1332 + 1334 + 1335 - 1336КП + 1338 + 1500П + 1507 + 1600П + 1602 + 1608 + 1610 + 1612 + 1613 + 1615 - 1616КП + 1617 + 1618 + 1621 + 1622 + 1623 + 1624 + 1625 - 1626КП + 1627 + 1628 + 1911 + 1919 + 2512 + 2513 + 2518 + 2520 + 2523 + 2525 + 2526 + 2528 + 2530 + 2531 + 2538 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2546 + 2548 + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + 2558 + 2560 + 2561 + 2562 + 2565 + 2568 + 2570 + 2571 + 2572 + 2600П + 2601 + 2602 + 2603 + 2604 + 2605П + 2606 + 2608 + 2610 + 2611 + 2615 - 2616КП + 2617 + 2618 + 2620П + 2622 + 2625П + 2628 + 2630 + 2635 - 2636КП + 2637 + 2638 + 2640 + 2641 + 2642 + 2643 + 2650П + 2651 + 2652 + 2653 + 2655П - 2656КП + 2658 + 2700 + 2701 - 2706КП + 2707 + 2708 + 2900 + 2901 + 2902 + 2903 + 2905 + 2906 + 2907 + 2908 + 2909 + 2920П + 2924П + 3300 + 3301 + 3305 - 3306КП + 3307 + 3308 + 3310 + 3311 + 3315 - 3316КП + 3317 + 3318 + 3320 - 3326КП + 3327 + 3328 + 3330 - 3336КП + 3337 + 3338 + 3340 - 3346КП + 3347 + 3348 + 3350 + 3351 + 3352 + 3360 + 3361 + 3362 + 3600 + 3610 + 3615 + 3619 + 3620 + 3621 + 3622 + 3623 + 3630 + 3631 + 3640 + 3641 + 3648 + 3650 + 3651 + 3652 + 3653 + 3654 +

3658 + 3659 + 3660 + 3661 - 3666КП + 3667 + 3668 + 3670 + 3678 + 3690 + 3699 + 3705П + 3720 + 3739П + 3811П + 3900П + 3901П + 3903 + 3905 + 3907 + 3929 + 9210 + 9211 + 9212 + 9213 + 9214 + 9216 + 9217 + 9310 + 9360 + 9361 + 9362 + 9363 + 9364 + 9366 + 9367.

(глава 14 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 24.12.2009 р. N 764)

Примітки:

¹ Затверджена постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 N 368, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за N 841/6032 (зі змінами).

² Сума за рахунками заповнюється відповідно до файла C5 за даними аналітичного обліку за параметром R013.

³ Фактично сформована сума резерву за пайовими цінними паперами в портфелі банку на продаж, які обліковуються за собівартістю, а також вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків від їх статутного капіталу та вкладень у капітал асоційованих та дочірніх підприємств.

⁴ Сума з позначкою "Сз" заповнюється відповідно до файла 42 за даними аналітичного обліку в частині балансової вартості акцій (паїв) власної емісії, що прийняті як забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень).

⁵ Сума з позначкою "Сп" заповнюється відповідно до файла 42 за даними аналітичного обліку в частині суми операцій, що здійснені з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умовах (у тому числі за угодами, які передбачають нарахування відсотків і комісійних на здійснення банківських операцій, що менші за звичайні), з урахуванням вимог пункту 1.14 глави 1 розділу VI Інструкції.

⁶ Сума з позначкою "СпН7" заповнюється відповідно до файла 42 за даними аналітичного обліку в частині суми перевищення загальної суми операцій, що здійснені щодо одного контрагента, над установленим нормативним значенням нормативу Н7 з урахуванням вимог пункту 2.11 глави 2 розділу VI Інструкції.

⁷ Сума з позначкою "СпН9" заповнюється відповідно до файла 42 за даними аналітичного обліку в частині суми перевищення загальної суми операцій, що здійснені щодо одного інсайдера, над установленим нормативним значенням нормативу Н9 з урахуванням вимог пункту 4.7 глави 4 розділу VI Інструкції.

⁸ Сума забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав заповнюється відповідно до файла 42 за даними аналітичного обліку.

⁹ Суми за рахунками із символом "*" беруться за даними аналітичного обліку відповідно до файла 26. Тобто суми вимог щодо банків, які мають рейтинг не нижче інвестиційного класу та обліковуються за позначеними відповідним символом рахунками, зазначаються за даними аналітичного обліку (наприклад, рахунки 1500/1, 1510/1, 1512/1 тощо) і зважуються за коефіцієнтом ризику 20 відсотків. Суми вимог щодо інших банків, які не належать до інвестиційного класу та обліковуються за позначеними відповідним символом рахунками, зазначаються за даними аналітичного обліку (наприклад, рахунок 1512/2) і зважуються за коефіцієнтом ризику 100 відсотків.

¹⁰ Тут і надалі залишки за рахунками, відображеними "***" із позначкою "-(+)", не зважуються на ризик і включаються до розрахунку нормативу; залишки за рахунками із позначкою "-(-)" не зважуються на ризик та одночасно відраховуються з активів, що зважуються на відповідні коефіцієнти ризику.

¹¹ Сума за рахунками не зважається на ризик і включається до розрахунку нормативів з урахуванням або суми дооцінки, або уцінки цінних паперів.

¹² Сума валюти та банківських металів, які куплені на умовах спот у банку-контрагента, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас, зазначається відповідно до файла 26 за даними аналітичного обліку.

¹³ Сума валюти та банківських металів, які куплені на умовах спот у банку-контрагента, що не належить до інвестиційного класу, зазначається відповідно до файла 26 за даними аналітичного обліку.

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

¹⁵ Під час розрахунку нормативів інвестування не враховуються суми акцій та інших цінних паперів, придбаних банком:

а) у зв'язку з реалізацією права заставодержателя та за умови, що банк не утримує їх більше одного року;

б) з метою створення фінансової холдингової групи та за умови, що емітентом придбаних акцій є інший банк;

в) у результаті андеррайтингу та за умови, що придбані цінні папери перебувають у власності банку не більше одного року;

г) за рахунок та від імені своїх клієнтів.

¹⁶ Сума за рахунками 3320/2,5, 3326/2,5КП, 3327/2,5, 3330/5, 3336/5КП, 3337/5, 3338/5, 3340/5, 3346/5КП, 3347/5 та 3348/5 заповнюється відповідно до файла 8 за даними аналітичного обліку.

¹⁷ Сума за рахунком 3328/5 заповнюється відповідно до файла 77 за даними аналітичного обліку.

**Директор Департаменту
нормативно-методологічного
забезпечення банківського
регулювання та нагляду**

Н. В. Іваненко