



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

07 червня 2024 року

Київ

№ 65

Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України та встановлення перехідних положень щодо запровадження оновлених вимог до капіталу банків

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56, 58 Закону України “Про Національний банк України”, статей 4, 30, 35, 66, 67, 69, 73 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, пункту 10 розділу II Закону України від 30 червня 2021 року № 1587-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи”, з метою імплементації положень Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) та Директиви Європейського Парламенту і Ради № 2013/36/ЄС від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ і пруденційний нагляд за кредитними установами та інвестиційними фірмами, про внесення змін до Директиви № 2002/87/ЄС та про скасування директив № 2006/48/ЄС та № 2006/49/ЄС щодо розрахунку нормативів достатності капіталу та буферів капіталу, для забезпечення подальшої кредитної підтримки вітчизняної економіки Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до:

1) Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368), що додаються;

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

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

4) Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами) (далі – Положення № 196), що додаються.

2. Банкам України, починаючи зі звітності станом на 06 серпня 2024 року, подавати дані щодо регулятивного капіталу (включаючи субординований борг) та пруденційних нормативів згідно з порядком формування показників статистичної звітності, розміщеним на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України в розділі “Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників статистичної звітності”, та з урахуванням інформації про подання таких даних, розміщеної на вебпорталі Національного банку України (далі – Національний банк).

Банкам України подавати дані згідно з вимогами, встановленими в абзаці першому пункту 2 цієї постанови, до дати набрання чинності змінами до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року № 140 (зі змінами), та Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами), у частині подання даних щодо регулятивного капіталу (включаючи субординований борг) та пруденційних нормативів, визначених у пункті 2 цієї постанови.

3. Банки України під час застосування вимог Положення № 196 мають право:

1) до 31 грудня 2024 року (включно) уключати до складових основного капіталу 1 рівня (далі – ОК1) суму коштів, отриманих банком в оплату простих акцій / спрямованих на підвищення номінальної вартості простих акцій, які обліковуються за рахунком 5004 “Незареєстрований статутний капітал” станом на день набрання чинності цією постановою, якщо банк сформував судження про те, що немає підстав уважати, що державна реєстрація відповідних змін до статуту банку не відбудеться;

2) під час застосування вимог пункту 24 глави 5 розділу II Положення № 196:

уключати до ОК1 прибуток за перше півріччя, 9 місяців 2024 року (показник “Прибуток ПЗП ОК1”) без погодження його включення Національним банком до капіталу банку;

визначати показник “Прибуток ПЗП” як суму прибутку за перше півріччя, 9 місяців 2024 року (після оподаткування), визначену на підставі даних файла А4Х “Дані про коригуючі обороти за результатами звітного періоду, року та залишки на рахунках” (далі – файл А4Х) за перше півріччя, 9 місяців 2024 року відповідно, без проведення огляду проміжної фінансової звітності банку аудитором за ці періоди.

Банк має право включати до ОК1 прибуток за перше півріччя, 9 місяців 2024 року (показник “Прибуток ПЗП ОК1”), визначений з урахуванням вимог абзаців другого, третього підпункту 2 пункту 3 цієї постанови, з дня, наступного за днем подання до Національного банку файла А4Х, до дати, що настала раніше з двох:

дати включення до капіталу банку прибутку за 2024 рік відповідно до вимог пунктів 23 та 25 глави 5 розділу II Положення № 196;

дати прийняття загальними зборами акціонерів / єдиним акціонером банку рішення про затвердження прибутку за 2024 рік;

3) під час застосування вимог підпункту 1 пункту 60 глави 11 розділу II та підпункту 1 пункту 68 глави 12 розділу III Положення № 196 уключати інструменти з умовами списання / конверсії та субординовані борги, які включалися банком до розрахунку капіталу до 04 серпня 2024 року (включно), до додаткового капіталу 1 рівня та капіталу 2 рівня відповідно протягом строків розгляду Національним банком згідно з вимогами глави 19 розділу V Положення № 196 документів банку щодо погодження їх включення до капіталу, поданих до 01 вересня 2024 року (включно).

#### 4. Національний банк не застосовує до банків заходів впливу за:

1) подання до Національного банку статистичної звітності щодо пруденційних нормативів зі звітними датами з 06 серпня до 01 вересня 2024 року (включно), у якій виявлено помилки, пов’язані з переходом на розрахунок розміру капіталу згідно з вимогами Положення № 196;

2) порушення в період з 05 серпня до 31 грудня 2024 року (включно) значень нормативів капіталу, кредитного ризику, інвестування (далі – пруденційні нормативи), установлених Інструкцією № 368, та лімітів відкритої валютної позиції, установлених у пункті 12<sup>7</sup> постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами), що пов’язані із запровадженням вимог Положення № 196 та змін, унесених до Інструкції № 368 цією постановою, за умови, що банк упродовж 30 календарних днів із дня порушення подав до

Національного банку програму капіталізації / план реструктуризації (далі – Програма) та забезпечує виконання Програми, погодженої Національним банком, у визначені в ній строки.

5. Банк, на який поширюються вимоги підпункту 2 пункту 4 цієї постанови, складає Програму з урахуванням вимог пунктів 2, 3, 5–8 розділу I, пунктів 11, 12 розділу II та пунктів 15, 16 розділу III додатка до Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 квітня 2023 року № 56 (зі змінами) (далі – Правила № 56).

Програма має включати перелік заходів з капіталізації / реструктуризації, які забезпечуватимуть дотримання банком пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, що визначені банком з урахуванням його стратегії та бізнес-плану, обґрунтовані строки виконання кожного заходу та розрахунки економічного ефекту від їх упровадження, а також документальне підтвердження можливості реалізації запланованих заходів.

Банк у разі отримання зауважень від Національного банку до Програми згідно з підпунктом 1 пункту 6 цієї постанови ураховує надані зауваження та подає доопрацьовану Програму до Національного банку протягом 30 календарних днів із дня отримання таких зауважень.

6. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду):

1) протягом 30 календарних днів із дня отримання Національним банком Програми розглядає її та:

подає Правлінню Національного банку пропозицію про погодження Програми за умови, що немає обґрунтованих зауважень;

приймає рішення про невідповідність поданої банком Програми вимогам, установленим в абзацах першому, другому пункту 5 цієї постанови, та про надання банку обґрунтованих зауважень;

2) протягом 30 календарних днів із дня отримання Національним банком доопрацьованої Програми розглядає її та:

подає Правлінню Національного банку пропозицію про погодження доопрацьованої Програми, якщо немає обґрунтованих зауважень до Програми;

подає Правлінню Національного банку пропозицію про невідповідність доопрацьованої банком Програми вимогам, установленим у пункті 5 цієї постанови, та про застосування до банку заходу впливу.

7. Правління Національного банку за пропозицією Комітету з питань нагляду, наданою згідно з пунктом 6 цієї постанови:

1) погоджує Програму / доопрацьовану Програму в разі її відповідності вимогам, установленим у пункті 5 цієї постанови;

2) приймає рішення про невідповідність доопрацьованої банком Програми вимогам, установленим у пункті 5 цієї постанови.

8. Національний банк здійснює контроль за виконанням банком Програми, погодженої Національним банком, згідно з розділом IV додатка до Правил № 56.

9. Банк, який здійснює свою діяльність згідно з програмою капіталізації/планом реструктуризації, складеною/складеним за результатами оцінки стійкості, планом фінансового оздоровлення/планом заходів, письмовою угодою, укладеною з Національним банком (далі – План), що передбачає заходи стосовно капіталізації/реструктуризації та на який:

1) поширюються вимоги підпункту 2 пункту 4 цієї постанови, забезпечує виконання умов, установлених у підпункті 2 пункту 4 цієї постанови щодо подання та забезпечення виконання Програми, шляхом оновлення діючого Плану, крім Плану, складеного за результатами проведеної у 2021 році оцінки стійкості.

Банк здійснює оновлення Плану з урахуванням заходів, необхідних для забезпечення дотримання банком пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, вимог Положення № 196 та змін, унесених до нормативно-правових актів Національного банку, включаючи зміни, унесені цією постановою (далі – нормативно-правові акти Національного банку з питань регулювання діяльності банків).

Банк подає оновлений План до Національного банку на розгляд упродовж 30 календарних днів із дня порушення пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції;

2) не поширюються вимоги підпункту 2 пункту 4 цієї постанови, оновлює за потреби діючий План з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання діяльності банків та подає оновлений План до Національного банку на розгляд до 05 серпня 2024 року.

10. Банк, який здійснює свою діяльність згідно з Планом, складеним за результатами проведеної у 2021 році оцінки стійкості:

1) оновлює План з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання діяльності банків та подає його на

розгляд Національного банку протягом 30 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану;

2) складає Програму згідно з пунктом 5 цієї постанови та подає її на розгляд до Національного банку у строки, визначені в підпункті 2 пункту 4 цієї постанови, у разі порушення пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції в період з 05 серпня до 31 грудня 2024 року (включно), що пов'язані із запровадженням вимог Положення № 196 та змін, унесених до Інструкції № 368 цією постановою.

11. Національний банк здійснює розгляд та погодження оновленого Плану згідно з пунктами 9, 10 цієї постанови в порядку та у строки, визначені в пунктах 6 та 7 цієї постанови, а також здійснює контроль за виконанням цього Плану згідно з розділом IV додатка до Правил № 56.

12. Банк, який здійснює свою діяльність згідно з Планом, складеним за результатами проведеної у 2023 році оцінки стійкості, та для якого необхідний рівень нормативу достатності регулятивного капіталу був визначений на рівні нормативного значення, встановленого Інструкцією № 368, має право забезпечувати дотримання необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу згідно з пунктом 35 розділу IV Правил № 56 виходячи з мінімального значення цього нормативу, встановленого в пункті 1.7 глави 1 розділу IV Інструкції № 368, зі змінами, унесеними цією постановою.

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

14. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім пункту 1, який набирає чинності з 05 серпня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
07 червня 2024 року № 65

Зміни до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні

1. У розділі I:

1) в абзаці третьому слова “установлює порядок визначення регулятивного капіталу банку та такі пруденційні нормативи” замінити словами “визначає порядок розрахунку пруденційних нормативів”;

2) абзаци шостий, сьомий замінити трьома новими абзацами шостим – восьмим такого змісту:

“достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ );  
достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ );  
достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ );”.

У зв'язку з цим абзаци восьмий – двадцять четвертий уважати відповідно абзацами дев'ятим – двадцять п'ятим;

3) абзац двадцять другий замінити двома новими абзацами двадцять другим, двадцять третім такого змісту:

“Банк не включає до розрахунку пруденційних нормативів, однією зі складових яких є регулятивний капітал або його складові, активи або їх частини, що включені до вирахувань з капіталу банку відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами) (далі – Положення № 196).

Банк під час розрахунку сукупного розміру активів, зважених за ступенем кредитного ризику відповідно до пункту 1.2 глави 1 розділу IV цієї Інструкції, не враховує активів, які утримуються в торговій книзі та включені банком до розрахунку мінімального розміру ринкового ризику згідно з вимогами Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 162 (зі змінами) (далі – Положення № 162).”.

2. Розділи II, III викласти в такій редакції:

“II. Вимоги до розміру капіталу

1. Банк відповідно до Положення № 196 розраховує розмір:

- 1) регулятивного капіталу;
- 2) капіталу 1 рівня;
- 3) основного капіталу 1 рівня;
- 4) капіталу 2 рівня.

2. Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) становить 200 млн грн.

3. Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) банку, що втратив статус перехідного банку з підстав, визначених частиною сімнадцятою статті 42 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, має відповідати вимогам пункту 2 розділу II цієї Інструкції.

### III. Вимоги до достатності капіталу банку

1. Банк зобов’язаний на постійній основі підтримувати рівень капіталу, достатній для одночасного дотримання:

- 1) мінімальних значень нормативів достатності капіталу, установлених у главах 1, 2 розділу IV цієї Інструкції;
- 2) підвищених значень нормативів достатності капіталу, встановлених за результатами оцінки банку, проведеної під час банківського нагляду;
- 3) розміру комбінованого буфера капіталу згідно з главою 3 розділу IV цієї Інструкції;
- 4) рівня достатності внутрішнього капіталу згідно з Положенням про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 161 (зі змінами).

2. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення виконання вимог, установлених у пункті 1 розділу III цієї Інструкції.

3. Нормативи достатності капіталу [норматив достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), норматив достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ )] є найважливішими показниками



діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності.”.

### 3. У розділі IV:

#### 1) заголовок розділу викласти в такій редакції:

“IV. Нормативи достатності капіталу”;

#### 2) у главі 1:

#### заголовок глави, пункти 1.1, 1.2 викласти в такій редакції:

“Глава 1. Норматив достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ )

1.1. Норматив достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) розраховується як відношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком.

1.2. Банк визначає сукупну експозицію під ризиком за такою формулою:

$$CE = KP + OP * 10 + PP * 10 + Pi - НКР,$$

де  $CE$  – сукупна експозиція під ризиком;

$KP$  – сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику, який розраховується як сумарна балансова вартість активів і позабалансових зобов’язань, зважених за ступенем кредитного ризику відповідно до пунктів 1.3–1.6 глави 1 розділу IV цієї Інструкції, після їх зменшення на суму забезпечення, визначеного в пункті 2.5 глави 2, пункті 5 глави 4 розділу VI цієї Інструкції, з урахуванням вимог пункту 29 глави 1, глави 5 розділу VI цієї Інструкції;

$OP$  – мінімальний розмір операційного ризику, розрахований відповідно до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2019 року № 156 (зі змінами);

$PP$  – мінімальний розмір ринкового ризику, розрахований відповідно до Положення № 162;

$Pi$  – сукупний розмір різниць, які виникають внаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги відповідно до вимог пункту 257<sup>4</sup> глави 39 розділу V Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами) (далі – Положення № 64), та зменшують сукупну експозицію під ризиком, розрахованих відповідно до пункту 1.6 глави 1 розділу IV цієї Інструкції;

$НКР$  – непокритий кредитний ризик, розрахований відповідно до пунктів відповідно до пунктів 31, 32 глави 7 розділу II Положення № 196.”;

#### у пункті 1.3:

абзац перший викласти в такій редакції:

“1.3. Банк для розрахунку нормативів достатності капіталу поділяє активи на групи за ступенем ризику та підсумовує їх з урахуванням відповідних коефіцієнтів зваження.”;

абзац дев'ятий підпункту “в”, абзац сімнадцятий підпункту “д”, абзац другий підпункту “е” після слова “папери” доповнити словами “(крім інструментів капіталу установ фінансового сектору)”;

підпункт “є” доповнити чотирма новими абзацами такого змісту:

“частини балансової вартості фінансового інструменту, відстроченого податкового активу, нематеріального активу у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / прав на комп'ютерну програму, які не включені до вирахувань з капіталу згідно з вимогами Положення № 196;

цінні папери недиверсифікованих інвестиційних фондів;

цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах та які обліковуються за справедливою вартістю;

цінні папери, що не включені до біржового реєстру та які обліковуються за справедливою вартістю (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади України, Державною іпотечною установою та органами місцевого самоврядування України, включених до інших груп ризику, визначених у пункті 1.3 глави 1 розділу IV цієї Інструкції).”;

пункти 1.6, 1.7 замінити трьома новими пунктами 1.6–1.8 такого змісту:

“1.6. Банк для визначення розміру різниці, що виникає внаслідок переміщення інструменту до банківської/торгової книги та зменшує сукупну експозицію під ризиком (далі – Різниця), здійснює на дату переміщення інструменту такі послідовні заходи:

1) визначає суму сукупного розміру активів, зважених за ступенем кредитного ризику відповідно до вимог пункту 1.3 глави 1 розділу IV цієї Інструкції, та мінімального розміру ринкового ризику, розрахованого відповідно до вимог Положення № 162 і помноженого на коефіцієнт 10, розраховану без урахування переміщення інструменту;

2) визначає суму сукупного розміру активів, зважених за ступенем кредитного ризику відповідно до вимог пункту 1.3 глави 1 розділу IV цієї Інструкції, та мінімального розміру ринкового ризику, розрахованого відповідно до вимог Положення № 162 і помноженого на коефіцієнт 10, розраховану з урахуванням переміщення інструменту. Під час розрахунку такої суми ураховується вплив, спричинений виключно переміщенням інструменту;

3) визначає розмір Різниці як перевищення величини, визначеної згідно з підпунктом 1 пункту 1.6 глави 1 розділу IV цієї Інструкції, над величиною, визначеною згідно з підпунктом 2 пункту 1.6 глави 1 розділу IV цієї Інструкції.

Банк включає Різницю до сукупної експозиції під ризиком зі звітної дати, яка є наступною за датою переміщення інструменту до банківської/торгової книги, до дати припинення визнання переміщеного інструменту.

1.7. Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) для банків становить:

1) до 31 грудня 2024 року (включно) – 8,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;

2) до 30 червня 2025 року (включно) – 9,25 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;

3) із 01 липня 2025 року – 10 відсотків від сукупної експозиції під ризиком.

1.8. Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) для банків, що розпочинають банківську діяльність, становить:

1) протягом перших 12 місяців діяльності (із дня отримання ліцензії) – 15 відсотків від сукупної експозиції під ризиком;

2) протягом наступних 12 місяців – 12 відсотків від сукупної експозиції під ризиком;

3) надалі – 10 відсотків від сукупної експозиції під ризиком.”;

3) главу 2 викласти в такій редакції:

“Глава 2. Норматив достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ), норматив достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ )

1. Банк розраховує норматив достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) як відношення розміру капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком.

Мінімальне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) становить 7,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

2. Банк розраховує норматив достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) як відношення розміру основного капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком.

Мінімальне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) становить 5,625 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.”;

4) у главі 3:

в абзаці першому пункту 2 слова “загального обсягу ризику” замінити словами “сукупної експозиції під ризиком”;

в абзаці третьому пункту 3, абзаці третьому пункту 5 слова “загального обсягу ризику банку” замінити словами “сукупної експозиції під ризиком”;

пункти 6, 7 викласти в такій редакції:

“6. Банк формує буфери капіталу за рахунок основного капіталу 1 рівня.

7. Банк дотримується комбінованого буфера капіталу за умови одночасного забезпечення виконання таких вимог:

1) фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) становить не менше, ніж сукупний розмір мінімального значення цього нормативу або його спеціального значення, встановленого відповідно до розділу VIII цієї Інструкції, та комбінованого буфера капіталу;

2) фактичне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) становить не менше, ніж сукупний розмір мінімального значення цього нормативу та комбінованого буфера капіталу;

3) фактичне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) становить не менше, ніж сукупний розмір мінімального значення цього нормативу та комбінованого буфера капіталу.”;

главу доповнити новим пунктом такого змісту:

“8. Банк, якому за результатами банківського нагляду встановлені підвищені значення нормативів достатності капіталу, дотримується комбінованого буфера капіталу за умови одночасного забезпечення виконання таких вимог:

1) фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) становить не менше, ніж сукупний розмір підвищеного значення цього нормативу та комбінованого буфера капіталу;

2) фактичне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) становить не менше, ніж сукупний розмір підвищеного значення цього нормативу та комбінованого буфера капіталу;

3) фактичне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) становить не менше, ніж сукупний розмір підвищеного значення цього нормативу та комбінованого буфера капіталу.”.

4. У розділі VI:

1) у главі 1:

пункт 19 викласти в такій редакції:

“19. Банк включає до розрахунку нормативів кредитного ризику активні операції за балансовою вартістю без урахування сум дисконтів (крім очікуваних кредитних збитків, які відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань обліку фінансових інструментів відображаються на окремих рахунках дисконтів, якщо такі кредитні збитки не обліковуються за рахунками резервів)/премій, а також нарахованих доходів, на які зменшується основний капітал 1 рівня згідно з вимогами Положення № 196.”;

абзац перший підпункту 3 пункту 21 викласти в такій редакції:

“3) управління кредитним ризиком в учаснику КІП здійснюється відповідно до Положення № 64 і внутрішньогрупових документів, а саме:”;

2) у главі 4:

пункт 2 викласти в такій редакції:

“2. Норматив Н9 визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних із банком осіб, до загального розміру капіталу 1 рівня та капіталу 2 рівня, розрахованого без урахування величини перевищення нормативу Н9, розрахованої згідно з вимогами Положення № 196.”;

у пункті 9 слова та цифри “пунктом 1.8 глави 1 розділу II цієї Інструкції” замінити словами та цифрами “вимогами Положення № 196”.

5. У розділі VIII:

1) у главі 1:

в абзаці другому пункту 1.4 слова, літеру та цифру “(адекватності) регулятивного капіталу (Н2)” замінити словами та літерами “регулятивного капіталу (Н<sub>РК</sub>)”;

пункт 1.8 після слова “відсотків” доповнити словом “регулятивного”;

2) в абзаці першому пункту 4.1 глави 4 слова “, який був створений відповідно до абзацу другого частини шістнадцятої” замінити словами “з підстав, визначених частиною сімнадцятою”.

6. У розділі IX:

1) у пункті 1.2 глави 1:

в абзаці першому слова “(юридичні особи)” виключити;

абзац другий підпункту “а” викласти в такій редакції:

“нормативи мінімального розміру регулятивного капіталу банку (Н1), достатності регулятивного капіталу (Н<sub>РК</sub>), достатності капіталу 1 рівня (Н<sub>К1</sub>),

достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ), максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента ( $H7$ ), великих кредитних ризиків ( $H8$ ), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами ( $H9$ ) та комбінований буфер капіталу;”;

абзац другий підпункту “в” викласти в такій редакції:

“коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)”;

2) абзаци перший, другий пункту 2.1 глави 2 замінити чотирма новими абзацами першим – четвертим такого змісту:

“2.1. Філія іноземного банку має виконувати такі пруденційні нормативи:

достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ );

достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ );

достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ );”.

7. В абзаці першому, заголовку колонки 4 таблиці, абзаці третьому пункту 3 розділу X слова “загального обсягу ризику” замінити словами “сукупної експозиції під ризиком”.

8. Додатки 1, 2 до Інструкції виключити.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
07 червня 2024 року № 65

Зміни до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

1. Пункт 6 розділу I доповнити трьома новими абзацами такого змісту:  
“Банки визначають кредитний ризик за всіма активними банківськими операціями, крім:

1) активів, які утримуються в торговій книзі та включені банком до розрахунку мінімального розміру ринкового ризику відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 162 (зі змінами);

2) активів (їх частини), які включені до вирахувань з капіталу банку відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами) (далі – Положення № 196).”.

2. В абзаці другому пункту 36 розділу II слова “валютним курсом” замінити словами “курсом гривні до іноземних валют”.

3. Абзац перший пункту 40 розділу III викласти в такій редакції:  
“40. Банк визначає кредитний ризик за: кредитами, наданими юридичним особам, банкам, бюджетним установам, фізичним особам; коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках, коштами банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) і коштами банків у розрахунках (далі – кошти, розміщені в інших банках), які обліковуються за балансовими рахунками таких груп:”.

4. У пунктах 124, 127, 127<sup>1</sup>, абзаці першому пункту 129 розділу XI слова “валютним курсом” замінити словами “курсом гривні до іноземних валют”.

5. Підпункт 1 пункту 132<sup>1</sup> розділу XI<sup>1</sup> викласти в такій редакції:  
“1) загальна сума EAD за всіма фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями боржника/контрагента (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним курсом гривні до іноземних валют,

установленим Національним банком на дату визначення розміру кредитного ризику), за якими банк застосовує спрощений підхід, не перевищує 0,2% розміру капіталу 1 рівня банку, визначеного згідно з вимогами Положення № 196 на дату оцінки кредитного ризику;”.

6. У пункті 143 розділу XIII слова “валютним курсом” замінити словами “курсом гривні до іноземних валют”.

7. Абзац перший пункту 150 розділу XV викласти в такій редакції:

“150. Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за цінними паперами на індивідуальній основі. Банк здійснює оцінку кредитного ризику за цінними паперами, які обліковуються за балансовими рахунками таких груп:”.



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

1. У розділі I:

1) пункт 10 виключити;

2) пункт 11 викласти в такій редакції:

“11. Банк не включає до розрахунку мінімального розміру ринкового ризику інструменти та частину довгої ризик-позиції фінансового інструменту, яка належить до незначних вкладень в інструменти капіталу установи фінансового сектору, що включаються до вирахувань з капіталу, згідно з вимогами Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами).”;

3) підпункт 2 пункту 13 викласти в такій редакції:

“2) інструменти, чутливі до процентного ризику торгової книги та фондового ризику, включені банком до сукупної експозиції під ризиком під час розрахунку нормативів достатності капіталу згідно з вимогами пункту 1.1 глави 1 та пунктів 1, 2 глави 2 розділу IV Інструкції № 368.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
07 червня 2024 року № 65

Зміни до Положення про порядок визначення банками України розміру  
регулятивного капіталу

1. У розділі I:

1) підпункт 6 пункту 2 глави 1 доповнити словами “, крім суми дивідендів, оголошених до сплати з цього прибутку”;

2) пункт 15 глави 2 доповнити словами “у гривні / гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату розрахунку”.

2. У розділі II:

1) підпункт 5 пункту 19 глави 4 викласти в такій редакції:

“5) позитивний результат коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання, які обліковувалися на балансі банку станом на 15 листопада 2023 року.”;

2) у главі 5:

у пункті 24:

в абзаці другому слова та літери “(Прибуток<sub>п</sub> – Дивіденди<sub>п</sub>)” замінити словами та літерами “(Прибуток<sub>п/зр</sub>– Дивіденди<sub>п/зр</sub>)”;

абзаци сьомий, восьмий викласти в такій редакції:

“Прибуток<sub>п/зр</sub> – сума поточного прибутку / прибутку звітного року, які належать до того самого звітного року, що і Прибуток<sub>пзп</sub>, на дату розрахунку;

Дивіденди<sub>п/зр</sub> – сума дивідендів, передбачуваних до сплати з поточного прибутку / прибутку звітного року, розрахована згідно з главою 6 розділу II цього Положення.”;

пункт 25 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Включення банком до ОК1 одночасно суми прибутку звітного року / суми прибутку за проміжний звітний період, які належать до одного звітного року, не допускається.”;

3) у підпункті 1 пункту 30 глави 7:

в абзаці шостому слова “результат переоцінки” замінити словами “результат коригування вартості”;

абзац восьмий виключити;

4) у главі 8:

у пункті 35:

в абзаці першому слова “Нематеріальні активи” замінити словами “Нематеріальний актив”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Заміна застосованого підходу щодо включення НМА<sub>КП</sub> до вирахувань з ОК1 протягом періоду його визнання в балансі не допускається.”;

пункт 38 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Банк має право в разі початку нарахування амортизації за НМА<sub>КП</sub> згідно з правилами бухгалтерського обліку станом на перше число місяця, наступного за місяцем, у якому цей актив став придатним для корисного використання, визначати накопичену пруденційну амортизацію НМА<sub>КП</sub> починаючи з першого числа місяця, в якому розпочато нарахування такої амортизації.”;

5) у главі 10:

абзац шостий пункту 56 доповнити новим реченням такого змісту:

“Резерви<sub>ПНД</sub> уключаються до розрахунку в розмірі не більшому, ніж сума / різниця показників ПНД та Дооцінка/Уцінка<sub>ПНД</sub>”;

абзац шостий пункту 57 доповнити новим реченням такого змісту:

“Резерви<sub>НД</sub> уключаються до розрахунку в розмірі не більшому, ніж сума / різниця показників НД та Дооцінка/Уцінка<sub>НД</sub>”.

3. В абзаці першому підпункту 2 пункту 69 глави 12 розділу III слово “що” замінити словом “який”.

4. У розділі V:

1) пункт 151 глави 21 після слова “походження” доповнити словом “коштів”;

2) у пункті 164 глави 22 слово “кошти,” замінити словами “власний інструмент капіталу, кошти якого”.