



## Правління Національного банку України

### ПОСТАНОВА

19 січня 2016 року

м. Київ

№ 15

Про затвердження Змін  
до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56, 58 Закону України “Про Національний банк України”, статей 9, 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банківських груп Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 12 липня 2012 року за № 1178/21490 (зі змінами) (далі – Положення № 254), що додаються.

2. Відповідальним особам банківських груп:

1) доопрацювати внутрішні положення, процедури, системи контролю щодо операцій з пов’язаними з учасниками банківської групи особами з метою забезпечення цілісності та повноти процесу визначення пов’язаних з учасниками банківської групи осіб і контролю за операціями з ними;

2) забезпечити проведення належного визначення пов’язаних з учасниками банківської групи осіб відповідно до Положення № 254.

3. Департаменту методології (Іваненко Н. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.

4. Банкам, які є учасниками банківських груп, довести зміст цієї постанови до відома контролерів банківських груп та відповідальних осіб банківських груп.

5. Постанова набирає чинності через 31 день із дня її офіційного опублікування.

6. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на в. о. заступника Голови Національного банку України Рожкову К. В.

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 22

Зміни до Положення про порядок регулювання  
діяльності банківських груп

1. Абзаци четвертий – шостий підпункту “б” пункту 3 розділу I викласти в такій редакції:

“максимального розміру кредитного ризику на одну пов’язану особу (Н9к);

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними особами (Н10к);

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)”.

2. У розділі II:

1) у главі 1:

пункт 1.2 виключити.

У зв’язку з цим пункти 1.3 – 1.6 уважати відповідно пунктами 1.2 – 1.5;

у пункті 1.2:

абзац сьомий викласти в такій редакції:

“сума вкладень (акції, частки, паї) учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника банківської групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу підгруп банківської групи або учасників банківської групи, якщо відповідної підгрупи банківської групи немає”;

абзаци восьмий, дев’ятий виключити;

у пункті 1.4:

друге речення абзацу третього викласти в такій редакції: “Якщо таких правил немає, то регулятивний капітал учасника кредитно-інвестиційної підгрупи визначається за даними, відображеними в його фінансовій звітності у звіті “Баланс (Звіт про фінансовий стан)”, у розмірі власного капіталу, зменшеного на суму залишкової вартості нематеріальних активів”;

абзац четвертий викласти в такій редакції:

“Під час розрахунку регулятивного капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи з капіталу учасника цієї підгрупи виключається сума вкладень у

статутний капітал інших учасників цієї підгрупи та інші фінансові інструменти, що включаються до регулятивного капіталу учасника банківської групи, та які не були вилучені під час розрахунку регулятивного капіталу цих учасників”;

2) у главі 2:

пункт 2.2 виключити.

У зв'язку з цим пункти 2.3 – 2.5 уважати відповідно пунктами 2.2 – 2.4;

перше речення абзацу шостого пункту 2.2 викласти в такій редакції: “К – коригування, що визначається як необхідний розмір регулятивного капіталу, що був розрахований на суму активів – вкладень (акції, частки, паї) учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти, що враховуються в регулятивному капіталі учасника банківської групи”;

у пункті 2.3:

в абзаці другому літери “Свп” замінити літерами “Свп – НКР”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“НКР – величина непокритого кредитного ризику, яка визначається в порядку, установленому главою 1 розділу II Інструкції № 368”.

3. У розділі IV:

1) у главі 1:

абзаци четвертий – шостий пункту 1.3 викласти в такій редакції:

“норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к);

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к);

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)”;

у пункті 1.4:

в абзаці другому цифри “1.8”, “1.13” замінити відповідно цифрами “1.9”, “1.10”;

абзац третій викласти в такій редакції:

“Визначення пов'язаних з учасниками банківської групи осіб (далі – пов'язані особи) здійснюється згідно зі статтею 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”;

пункт 1.5 викласти в такій редакції:

“1.5. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити наявність ефективної політики та процедур своєчасного виявлення, розрахунку, оцінки, моніторингу, контролю та управління кредитним ризиком, у тому числі за операціями з пов'язаними особами, а також великими кредитними ризиками щодо одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів), пов'язаних осіб. Ця політика та процедури мають охоплювати весь цикл кредитування, який включає видачу кредиту, його оцінку, а також здійснення управління кредитним та інвестиційним портфелем.

Учасники банківської групи забезпечують наявність відповідних

інформаційних систем для виявлення активних операцій з групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб, визначення обсягу операцій з пов'язаною особою, а також сукупного обсягу операцій учасників банківської групи з усіма пов'язаними особами з метою їх моніторингу”;

2) у главі 2:

пункт 2.2 викласти в такій редакції:

“2.2. Норматив Н7к визначається як співвідношення суми сукупних вимог учасників банківської групи/підгрупи банківської групи до контрагента (групи пов'язаних контрагентів) та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо цього контрагента (групи пов'язаних контрагентів) до регулятивного капіталу банківської групи/підгрупи банківської групи”;

у пункті 2.3:

абзац четвертий викласти в такій редакції:

“де  $Z_c(бг)$  – сукупна сума всіх вимог учасників банківської групи до одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів) та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо цього контрагента (групи пов'язаних контрагентів), яка розраховується за такою формулою”;

абзаци шостий, сьомий викласти в такій редакції:

“де  $Z_c(кп/у)$  – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, до одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів) та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо цього контрагента (групи пов'язаних контрагентів);

$Z_c(сп/у)$  – сукупна сума всіх вимог учасників страхової підгрупи/страхової компанії – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, до одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів) та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо цього контрагента (групи пов'язаних контрагентів)”;

в абзаці восьмому слово “позабалансових” замінити словом “фінансових”;

друге речення пункту 2.4 викласти в такій редакції: “У чисельнику замість  $Z_c(бг)$  зазначається  $Z_c(кп)$  – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи до одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів) та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо цього контрагента (групи пов'язаних контрагентів), у знаменнику замість  $РК(бг)$  зазначається  $РК(кп)$  – регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи”;

у пункті 2.5:

слово “позабалансових” в усіх відмінках замінити словом “фінансових” у відповідних відмінках;

у другому реченні цифри “2.7” замінити цифрами “2.6”;

3) у главі 3:

пункт 3.2 викласти в такій редакції:

“3.2. Кредитний ризик щодо одного контрагента (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб вважається великим, якщо сума всіх вимог учасників банківської групи/підгрупи банківської групи до контрагента (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб та всіх фінансових зобов’язань, наданих такими учасниками щодо контрагента (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банківської групи/підгрупи банківської групи”;

у пункті 3.3 слова “(груп пов’язаних контрагентів)” замінити словами “(груп пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб”;

пункт 3.4 викласти в такій редакції:

“3.4. Якщо один/одна контрагент/пов’язана особа входить одночасно до складу кількох груп пов’язаних контрагентів/пов’язаних осіб, то під час розрахунку нормативу Н8к сума всіх вимог учасників банківської групи/підгрупи банківської групи до цього/цієї контрагента/пов’язаної особи та всіх фінансових зобов’язань, наданих такими учасниками щодо цього/цієї контрагента/пов’язаної особи, ураховується один раз”;

у пункті 3.5:

в абзаці четвертому слова “(груп пов’язаних контрагентів)” замінити словами “(груп пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб”;

абзаци шостий, сьомий викласти в такій редакції:

“де Зв(кп/у) – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, до контрагентів (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб та всіх фінансових зобов’язань, наданих такими учасниками щодо контрагентів (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб;

Зв(сп/у) – сукупна сума всіх вимог учасників страхової підгрупи/страхової компанії – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, до контрагентів (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб та всіх фінансових зобов’язань, наданих такими учасниками щодо контрагентів (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб”;

в абзаці восьмому слово “позабалансових” замінити словом “фінансових”;

абзац дев’ятий викласти в такій редакції:

“До розрахунку приймаються вимоги учасників кредитно-інвестиційної підгрупи/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, та/або учасників страхової підгрупи/страхової компанії – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, до контрагентів (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб та фінансові зобов’язання, надані такими учасниками щодо контрагентів (групи пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб, якщо їх сукупний обсяг становить 10 і більше відсотків регулятивного капіталу банківської групи”;

у другому реченні пункту 3.6 слова “(груп пов’язаних контрагентів)” замінити словами “(груп пов’язаних контрагентів), усіх пов’язаних осіб”;

пункт 3.7 викласти в такій редакції:

“3.7. Під час розрахунку нормативу Н8к до вимог та фінансових зобов’язань щодо контрагента (групи пов’язаних контрагентів), пов’язаних осіб включаються вимоги та фінансові зобов’язання, що визначені в пунктах 3.4, 3.5 глави 3 розділу VI Інструкції № 368. Під час включення вимог та фінансових зобов’язань банків – учасників банківських груп ураховуються вимоги пункту 3.7 глави 3 розділу VI Інструкції № 368”;

4) у главі 4:

назву глави та пункти 4.1, 4.2 викласти в такій редакції:

“Глава 4. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаною особою (Н9к)

4.1. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаною особою (Н9к) (далі – норматив Н9к) устанавлюється для обмеження концентрації кредитного ризику, який виникає під час здійснення операцій з пов’язаними особами, з метою захисту інтересів вкладників та кредиторів учасників банківської групи.

4.2. Норматив Н9к визначається як співвідношення суми всіх вимог учасників банківської групи/підгрупи банківської групи до пов’язаної особи та всіх фінансових зобов’язань, наданих такими учасниками щодо цієї пов’язаної особи до статутного капіталу банківської групи/підгрупи банківської групи відповідно”;

абзаци четвертий – сьомий пункту 4.3 замінити п’ятьма новими абзацами такого змісту:

“де  $Z_{ін}(бг)$  – сукупна сума всіх вимог учасників банківської групи до пов’язаної особи та суми всіх фінансових зобов’язань, наданих учасниками банківської групи щодо цієї пов’язаної особи, яка розраховується за такою формулою:

$$Z_{ін}(бг) = Z_{ін}(кп/у) + Z_{ін}(сп/у) - ВО,$$

де  $Z_{ін}(кп/у)$  – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, до пов’язаної особи та суми всіх фінансових зобов’язань, наданих такими учасниками щодо цієї пов’язаної особи;

$Z_{ін}(сп/у)$  – сукупна сума всіх вимог учасників страхової підгрупи/страхової компанії – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, до пов’язаної особи та суми всіх фінансових зобов’язань, наданих такими учасниками щодо цієї пов’язаної особи;

ВО – внутрішньогрупові операції, які не були вилучені під час розрахунку сукупних вимог та фінансових зобов’язань учасників підгруп банківських груп”.

У зв’язку з цим абзац восьмий уважати абзацом дев’ятим;

друге речення пункт 4.4 викласти в такій редакції: “У чисельнику замість  $Z_{ін}(бг)$  зазначається  $Z_{ін}(кп)$  – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи до пов’язаної особи та суми всіх фінансових

зобов'язань, наданих такими учасниками щодо цієї пов'язаної особи, у знаменнику замість СТ(бг) зазначається СТ(кіп) – статутний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи банківської групи в розмірі, що відображений у субконсолідованій звітності цієї підгрупи”;

пункт 4.5 викласти в такій редакції:

“4.5. Під час розрахунку нормативу Н9к до вимог та фінансових зобов'язань щодо пов'язаної особи включаються вимоги та фінансові зобов'язання, що визначені в пунктах 3, 4 глави 4 розділу VI Інструкції № 368”;

5) у главі 5:

назву глави та пункти 5.1, 5.2 викласти в такій редакції:

“Глава 5. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)

5.1. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) (далі – норматив Н10к) установлюється для обмеження концентрації кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами.

5.2. Норматив Н10к визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог учасників банківської групи/підгрупи банківської групи до всіх пов'язаних осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих учасниками банківської групи/підгрупи банківської групи щодо всіх пов'язаних осіб, до статутного капіталу банківської групи/підгрупи банківської групи відповідно”;

абзаци четвертий – сьомий пункту 5.3 замінити п'ятьма новими абзацами такого змісту:

“де Сзін(бг) – сукупна сума всіх вимог учасників банківської групи до всіх пов'язаних осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих учасниками банківської групи щодо всіх пов'язаних осіб, яка розраховується за такою формулою:

$$\text{Сзін(бг)} = \text{Сзін(кіп/у)} + \text{Сзін(сп/у)} - \text{ВО},$$

де Сзін(кіп/у) – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, до всіх пов'язаних осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, щодо всіх пов'язаних осіб;

Сзін(сп/у) – сукупна сума всіх вимог учасників страхової підгрупи/страхової компанії – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, до всіх пов'язаних осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих учасниками страхової підгрупи/страхової компанії – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, щодо всіх пов'язаних осіб;

ВО – внутрішньогрупові операції, які не були вилучені під час розрахунку сукупних вимог та фінансових зобов'язань учасників підгруп банківських груп”;

друге речення пункту 5.4 викласти в такій редакції: “У чисельнику



замість Сзін(бг) зазначається Сзін(кіп) – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи до всіх пов'язаних осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи щодо всіх пов'язаних осіб, у знаменнику замість СТ(бг) зазначається СТ(кіп)”;

пункт 5.5 викласти в такій редакції:

“5.5. Під час розрахунку нормативу Н10к до вимог та фінансових зобов'язань щодо всіх пов'язаних осіб включаються вимоги та фінансові зобов'язання, що визначені в пунктах 3, 4 глави 4 розділу VI Інструкції № 368”;

б) у главі 6:

назву глави та пункт 6.1 викласти в такій редакції:

“Глава 6. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)

6.1. Норматив максимального сукупного розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) (далі – норматив Н10-1к), визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог учасників банківської групи/підгрупи банківської групи до всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами, та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами, до статутного капіталу банківської групи/підгрупи банківської групи відповідно”;

абзаци четвертий – сьомий пункту 6.2 замінити п'ятьма новими абзацами такого змісту:

“де Сзін/нф(бг) – сукупна сума всіх вимог учасників банківської групи до всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами, та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами, яка розраховується за такою формулою:

$$\text{Сзін/нф(бг)} = \text{Сзін/нф(кіп/у)} + \text{Сзін/нф(сп/у)} - \text{ВО},$$

де Сзін/нф(кіп/у) – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи/учасників банківської групи (крім страхових компаній), якщо кредитно-інвестиційної підгрупи немає, до всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами;

Сзін/нф(сп/у) – сукупна сума всіх вимог учасників страхової підгрупи/страхової компанії – учасника банківської групи, якщо страхової підгрупи немає, до всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами;

ВО – внутрішньогрупові операції, які не були вилучені під час розрахунку сукупних вимог та фінансових зобов'язань учасників підгруп банківських груп”;

друге речення пункту 6.3 викласти в такій редакції: “У чисельнику замість Сзін/нф(бг) зазначається Сзін/нф(кіп) – сукупна сума всіх вимог учасників кредитно-інвестиційної підгрупи до всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами, та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими

учасниками щодо всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами, у знаменнику замість СТ(бг) зазначається СТ(кіп)”;

пункт 6.5 викласти в такій редакції:

“6.5. Під час розрахунку нормативу Н10-1к до вимог та фінансових зобов'язань щодо всіх пов'язаних осіб включаються вимоги та фінансові зобов'язання, що визначені в пунктах 3, 4 глави 4 розділу VI Інструкції № 368”.

4. У розділі VI:

1) пункт 1.2 глави 1 викласти в такій редакції:

“1.2. Розрахунок достатності регулятивного капіталу, економічних нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи здійснюється відповідальною особою банківської групи щокварталу на підставі проміжної консолідованої звітності банківської групи, проміжної субконсолідованої звітності підгруп банківської групи, річної консолідованої звітності банківської групи, річної субконсолідованої звітності підгруп банківської групи, іншої звітності та інформації, що необхідні для здійснення таких розрахунків”;

2) у главі 2:

у пункті 2.2 виноску 1 викласти в такій редакції:

“<sup>1</sup>Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868”;

у пункті 2.3 слово “річну” замінити словами “проміжну, річну”;

главу після пункту 2.3 доповнити новим пунктом 2.4 такого змісту:

“2.4. Відповідальна особа банківської групи, у складі якої немає материнської компанії, включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасників банківської групи, які контролюються контролером банківської групи, а також учасників банківської групи, які є дочірніми компаніями інших учасників банківської групи, з використанням методу повної консолідації.

Показники фінансової звітності учасників банківської групи, які є асоційованими компаніями інших учасників банківської групи, включаються до консолідованої звітності за методом участі в капіталі”.

У зв'язку з цим пункти 2.4 – 2.7 уважати відповідно пунктами 2.5 – 2.8;

главу після пункту 2.6 доповнити двома новими пунктами такого змісту:

“2.7. Відповідальна особа банківської групи зобов'язана не пізніше 1 червня, наступного за звітним роком, оприлюднювати річну консолідовану звітність банківської групи разом із аудиторським висновком шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

2.8. Відповідальна особа банківської групи подає до Національного банку разом з річною консолідованою звітністю, перевіреною аудиторською фірмою, таблицю за формою, наведеною в додатку до цього Положення, в якій

відображаються показники, на підставі яких здійснювався розрахунок достатності регулятивного капіталу, економічних нормативів банківської групи, підгруп банківської групи, та інформація про дотримання економічних нормативів”.

У зв’язку з цим пункти 2.7, 2.8 уважати відповідно пунктами 2.9, 2.10;

абзаци перший – п’ятий пункту 2.9 виключити;

абзац другий пункту 2.10 викласти в такій редакції:

“Субконсолідований баланс кредитно-інвестиційної підгрупи включає дані за залишками за балансовими рахунками, рахунками доходів та витрат і за позабалансовими рахунками на 1 число місяця, наступного за звітним кварталом, роком з урахуванням коригуючих проводок банку, що здійснюються відповідно до вимог Інструкції № 373”.

5. Доповнити Положення новим додатком (додається).

Директор Департаменту методології

Н. В. Іваненко





Продовження додатка  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1.3.3	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, прийнятих у забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.3.4	сума коштів, вкладених в інші банки на умовах субординованого боргу				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.3.5	балансова вартість позалістингових цінних паперів у торговому портфелі банку (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.3.6	балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі, торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), у торговому портфелі банку				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.3.7	балансова вартість цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.3.8	сума вкладень (акції, частки, паї) учасників банківської підгрупи групи в капітал інших учасників цієї банківської підгрупи, які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників цієї підгрупи							X					X		X	X
1.3.9	сума вкладень (акції, частки, паї) учасників банківської підгрупи/учасників банківської групи, якщо відповідної підгрупи банківської групи немає, в капітал учасників іншої банківської підгрупи/учасників банківської групи, якщо відповідної підгрупи банківської групи немає, які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників підгрупи/учасників банківської групи, якщо відповідної підгрупи банківської групи немає							X					X		X	

Продовження додатка  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
2	Достатність регулятивного капіталу ("+" – перевищення; "-" – недостатність)	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x	
2.1	регулятивний капітал [PK(бг)/PK(кіп)/PK(сп)/PK(y)]															
2.2	активи, зменшені на суму створених відповідних резервів за активними операціями, зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику (Ар)									x	x	x	x	x	x	
2.3	довгострокові активні операції, які здійснені з перевищенням строків розміщення над строками залучення коштів (зважені на 0.5)									x	x	x	x	x	x	
2.4	сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами (Свп)									x	x	x	x	x	x	
2.5	величина непокритого кредитного ризику (НКР)									x	x	x	x	x	x	
2.6	необхідний розмір регулятивного капіталу (НРКбг/НРКкіп /НРКсп/НРКу)															
Розділ II. Нормативи ліквідності																
3	Фактичне значення нормативу Н5к – норматив поточної ліквідності (нормативне значення – не менше 40%)	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x	
3.1	сукупні активи з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) [А(кіп)/А(y)]									x	x	x	x	x	x	
3.2	сукупні зобов'язання банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) [Зп(кіп)/З(y)]									x	x	x	x	x	x	
4	Фактичне значення нормативу Н6к – норматив короткострокової ліквідності (нормативне значення – не менше 60%)	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x	
4.1	сукупні активи з кінцевим строком погашення до 1 року [А1(кіп)/А1(y)]									x	x	x	x	x	x	
4.2	сукупні зобов'язання з кінцевим строком погашення до 1 року [З1(кіп)/З1(y)]									x	x	x	x	x	x	

Продовження додатка  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Розділ III. Нормативи кредитного ризику																
5	Фактичне значення нормативу Н7к – норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (нормативне значення – не більше 25%)	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	
5.1	сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань щодо одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів), що приймається до розрахунку нормативу за банківською групою [Зс(бг)/Зс(кіп)/Зс(сп)/Зс(у)]															
5.2	сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань щодо одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів), що приймається до розрахунку нормативу за підгрупою банківської групи [Зс(кіп)/Зс(у)]									X	X	X	X	X	X	X
5.3	регулятивний капітал [РК(бг)/РК(кіп)/РК(сп)/РК(у)]															
6	Фактичне значення нормативу Н8к – норматив великих кредитних ризиків (нормативне значення - не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу)	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	
6.1	сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань щодо контрагентів (групи пов'язаних контрагентів), що приймається до розрахунку нормативу за банківською групою [Зв(бг)/Зв(кіп)/Зв(сп)/Зв(у)]															
6.2	сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань щодо контрагентів (групи пов'язаних контрагентів), що приймається до розрахунку нормативу за підгрупою банківської групи [Зв(бг)/Зв(кіп)/Зв(у)]									X	X	X	X	X	X	X
6.3	регулятивний капітал [РК(бг)/РК(кіп)/РК(сп)/РК(у)]															
7	Фактичне значення нормативу Н9к – норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (нормативне значення – не більше 5%)	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	



Продовження додатка  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
7.1	сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань щодо пов'язаної особи, що приймається до розрахунку нормативу за банківською групою [Зін(бг)/Зін(кіп)/Зін(сп)/Зін(у)]															
7.2	сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань щодо пов'язаної особи, що приймається до розрахунку за підгрупою банківської групи [Зін(бг)/Зін(кіп)/Зін(у)]									X	X	X	X	X	X	X
7.3	статутний капітал [СТ(бг)/СТ(кіп)/СТ(у)]									X	X	X	X	X		
8	Фактичне значення нормативу Н10к – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (нормативне значення – не більше 30%)	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	
8.1	сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань щодо всіх пов'язаних осіб [Сзін(бг)/Сзін(кіп)/Сзін(сп)/Сзін(у)]															
8.2	статутний капітал [СТ(бг)/СТ(кіп)/СТ(у)]															
9	Фактичне значення нормативу Н10-1к – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (нормативне значення – не більше 20%)	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	
9.1	сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов'язань щодо всіх пов'язаних осіб, які не є фінансовими установами [Сзін/нф(бг)/Сзін/нф(кіп)/Сзін/нф(сп)/Сзін/нф(у)]															
9.2	Статутний капітал [СТ(бг)/СТ(кіп)/СТ(у)]									X	X	X	X	X		
Розділ IV. Нормативи участі (інвестування)																
10	Фактичне значення нормативу Н11к – норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (нормативне значення – не більше 15%)	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	

Продовження додатка  
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
10.1	розмір коштів, які інвестуються для участі в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, що приймається до розрахунку нормативу за банківською групою [Кін(бг)/Кін(кіп)/Кін(сп)/Кін(у)]															
10.2	розмір коштів, які інвестуються для участі в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, що приймається до розрахунку нормативу за підгрупою банківської групи [Кін(бг)/Кін(кіп)/Кін(у)]									X	X	X	X	X	X	X
10.3	регулятивний капітал [РК(бг)/РК(кіп)/РК(сп)/РК(у)]															
11	Фактичне значення нормативу Н12к – норматив загальної суми участі (інвестування) (нормативне значення – не більше 60%)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11.1	сума коштів, що інвестуються для участі в статутному капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (Кзін)															
11.2	регулятивний капітал [РК(бг)/РК(кіп)/РК(сп)/РК(у)]															

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Голова правління (ради директорів) \_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_ (ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_ (прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_ (ініціали, прізвище)