

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
від «26» грудня 2017 року № 5513

із змінами, внесеними рішеннями
виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
від «29» березня 2018 року № 893
від «19» липня 2018 року № 2007
від «28» січня 2019 року № 197
від «07» лютого 2019 року № 284
від «19» вересня 2019 року № 2378
від «17» березня 2020 року № 617
від «14» вересня 2020 року № 1680
від «03» грудня 2020 року № 2043
від «23» березня 2021 року № 282
від «24» червня 2021 року № 635
від «09» вересня 2021 року № 909
від «09» грудня 2021 року № 1242
від «27» січня 2022 року № 66

**Алгоритм розрахунку та порогові значення кількісних індикаторів, бали
за якісними та кількісними індикаторами для визначення ступеню
ризиків банку при розрахунку регулярного збору у формі
диференційованого збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**

I. Загальні положення

1. Терміни та скорочення, що використовуються в цьому Алгоритмі розрахунку та порогових значеннях кількісних індикаторів, балах за якісними та кількісними індикаторами для визначення ступеню ризику банку при розрахунку регулярного збору у формі диференційованого збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Алгоритм), вживаються у значеннях, наведених в Положенні про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженому рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 02 липня 2012 року № 1, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 27 липня 2012 року за № 1273/21585 (далі – Положення № 1).

2. При розрахунку величин НД, Р, ПрЗ, ЦП, ЛА, СОВ, КВ, ЗАВ, ЧОД, ЧПД, ВР, В і Д (розділ II Алгоритму) використовуються залишки коштів за наведеними у відповідних формулах балансовими рахунками згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89.

II. Кількісні індикатори

1. Підходи до розрахунку кількісних індикаторів

1. Кількісні індикатори К1, К2, ЯА1, ЯА2, ЯА3, Л2 і Л3 розраховуються за даними файла із показниками статистичної звітності 01Х «Дані про залишки на рахунках» як середньоарифметичне значень відповідних індикаторів за останній робочий день кожного з місяців звітного кварталу.

2. Кількісний індикатор Л1 розраховується окремо за всіма валютами та в іноземній валюті.

3. Кількісні індикатори E1, E3 розраховуються за даними файла із показниками статистичної звітності 01X «Дані про залишки на рахунках» станом на перший робочий день місяця, наступного за звітним кварталом.

4. При розрахунку кількісного індикатора E2 чистий процентний дохід розраховується станом на перший робочий день місяця, наступного за звітним кварталом, за даними файла із показниками статистичної звітності 01X «Дані про залишки на рахунках» та приводиться до річного виміру.

Для приведення до річного виміру показник ЧПД розраховується за такою формулою:

$$\text{ЧПДр} = \frac{\text{ЧПД}}{n} \times 12,$$

де ЧПДр – чистий процентний дохід у річному вимірі;

n – кількість місяців, що пройшли з початку року.

Чисті активи розраховуються за даними файла із показниками статистичної звітності 01X «Дані про залишки на рахунках» як середньоарифметичне значень чистих активів за останній робочий день кожного з місяців звітного кварталу.

5. Кількісний індикатор П1 розраховується окремо по вкладах у національній валюті та по вкладах в іноземній валюті.

6. Кількісний індикатор П2 розраховується за останні 90 днів звітного кварталу.

7. Числові значення кількісних індикаторів розраховуються з точністю до двох знаків після коми та округлюються за арифметичними правилами.

2. Кількісні індикатори, що характеризують рівень капіталу

1. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) (кількісний індикатор К1) та його складові розраховуються за формулою, наведеною в Методиці розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, схваленій рішенням Правління Національного банку України від 15 грудня 2017 року № 803-рш (далі – Методика).

2. Кількісний індикатор К2 розраховується за такою формулою:

$$K2 = \frac{СК}{РК} \times 100\%,$$

де СК – статутний капітал банку, розрахований відповідно до пункту 51 розділу VIII Методики;

РК – регулятивний капітал банку, розрахований відповідно до пункту 3 розділу II Методики.

3. Кількісні індикатори, що характеризують якість активів

1. Кількісний індикатор ЯА1 розраховується за такою формулою:

$$YA1 = \frac{НД}{А} \times 100\%,$$

де НД – недоходні активи:

$$\begin{aligned} НД = & 1208 + 1218 + 1408 + 1418 + 1428 + 1438 + 1448 + 1458 \pm \\ & 1508АП + 1510 + 1513 \pm 1518АП + 1520 + 1521 + 1522 + 1524 + 1528 + 1532 + \\ & 1533 + 1538 + 1542 + 1543 + 1548 + 1607 + 1811 + 1819 + 1832 + 2010 + \\ & 2018 + 2020 + 2028 + 2030 + 2038 + 2040 + 2041 + 2042 + 2043 + 2044 + \\ & 2045 + 2048 + 2060 + 2063 + 2068 + 2071 + 2078 + 2083 + 2088 + 2103 + \end{aligned}$$

2108 + 2113 + 2118 + 2123 + 2128 + 2133 + 2138 + 2140 + 2141 + 2142 +
 2143 + 2148 + 2203 + 2208 + 2211 + 2218 + 2220 + 2228 + 2233 + 2238 +
 2240 + 2241 + 2242 + 2243 + 2244 + 2248 + 2260 + 2268 + 2301 + 2303 +
 2308 + 2310 + 2311 + 2318 + 2320 + 2321 + 2328 + 2330 + 2331 + 2338 +
 2340 + 2341 + 2348 + 2351 + 2353 + 2358 + 2360 + 2361 + 2362 + 2363 +
 2368 + 2370 + 2371 + 2372 + 2373 + 2378 + 2380 + 2381 + 2382 + 2383 +
 2388 + 2390 + 2391 + 2392 + 2393 + 2394 + 2395 + 2398 + 2401 + 2403 +
 2408 + 2410 + 2411 + 2418 + 2420 + 2421 + 2428 + 2431 + 2433 + 2438 +
 2440 + 2441 + 2448 + 2450 + 2451 + 2452 + 2453 + 2454 + 2458 +
 2600A + 2607A + 2620A + 2621A + 2627A + 2650A + 2657A + 2800 + 2801 +
 2805 + 2806 + 2807 + 2809 + 3008 + 3018 + 3040 + 3041 + 3042 + 3043 + 3044 +
 3049 + 3108 + 3118 + 3140 + 3141 + 3142 + 3143 + 3144 + 3218 + 3400 +
 3402 + 3403 + 3407 + 3408 + 3409 + 3418 + 3428 + 3500 + 3510 + 3511 +
 3519 + 3520 + 3521 + 3522 + 3540 + 3541 + 3542 + 3548 + 3550 + 3551 +
 3552 + 3559 + 3560 + 3568 + 3570 + 3578 + 3705A + 3706A + 3710 + 4102 +
 4103 + 4105 + 4108 + 4202 + 4203 + 4205 + 4208 + 4300 – 4309КА + 4310 +
 4321 + 4400 – 4409КА + 4430 + 4431 + 4500 – 4509КА + 4530 + 4600 –
 4609КА.

Залишки за рахунками 1510, 1513, 1520, 1521, 1522, 1524, 1532, 1533, 1542, 1543, 1832/R011(2,3,4,5,6), 2010, 2020, 2030, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2060, 2063, 2071, 2083, 2103, 2113, 2123, 2133, 2140, 2141, 2142, 2143, 2203, 2211, 2220, 2233, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2260, 2301, 2303, 2310, 2311, 2320, 2321, 2330, 2331, 2340, 2341, 2351, 2353, 2360, 2361, 2362, 2363, 2370, 2371, 2372, 2373, 2380, 2381, 2382, 2383, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2401, 2403, 2410, 2411, 2420, 2421, 2431, 2433, 2440, 2441, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2600A, 2620A, 2621A, 2650A і 3560 включаються в розрахунок виключно в сумах простроченої заборгованості згідно із встановленим графіком погашення активу за довідником S245 «Коди строків до погашення (узагальнені)» із значенням «2» відповідно до даних файла із

показниками статистичної звітності С5Х «Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів»;

А – сукупні активи, розраховані відповідно до пункту 59 розділу XI Методики.

2. Кількісний індикатор ЯА2 розраховується за такою формулою:

$$\text{ЯА2} = \frac{P}{\text{ПрЗ}} \times 100\%,$$

де Р – резерви під кредити, що надані клієнтам (крім банків), та очікувані кредитні збитки, відображені за рахунками дисконтів:

$$P = 2016\text{АП} + 2019 \pm 2026\text{АП} + 2029 \pm 2036\text{АП} + 2039 \pm 2046\text{АП} \pm 2049\text{АП} \pm 2066\text{АП} + 2069 \pm 2076\text{АП} + 2079 \pm 2086\text{АП} + 2089 \pm 2106\text{АП} + 2109 \pm 2116\text{АП} + 2119 \pm 2126\text{АП} + 2129 \pm 2136\text{АП} + 2139 \pm 2146\text{АП} \pm 2149\text{АП} \pm 2206\text{АП} + 2209 \pm 2216\text{АП} + 2219 \pm 2226\text{АП} + 2229 \pm 2236\text{АП} + 2239 \pm 2246\text{АП} \pm 2249\text{АП} \pm 2266\text{АП} + 2269\text{КА} \pm 2306\text{АП} \pm 2309\text{АП} \pm 2316\text{АП} \pm 2319\text{АП} \pm 2326\text{АП} \pm 2329\text{АП} \pm 2336\text{АП} \pm 2339\text{АП} \pm 2346\text{АП} \pm 2349\text{АП} \pm 2356\text{АП} \pm 2359\text{АП} \pm 2366\text{АП} \pm 2369\text{АП} \pm 2376\text{АП} \pm 2379\text{АП} \pm 2386\text{АП} \pm 2396\text{АП} \pm 2406\text{АП} \pm 2409\text{АП} \pm 2416\text{АП} \pm 2419\text{АП} \pm 2426\text{АП} \pm 2429\text{АП} \pm 2436\text{АП} \pm 2439\text{АП} \pm 2446\text{АП} \pm 2449\text{АП} \pm 2456\text{АП} + 2609\text{КА} + 2629\text{КА} + 2659\text{КА}.$$

Залишки за рахунками 2016, 2026, 2036, 2046, 2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2146, 2206, 2216, 2226, 2236, 2246, 2266, 2306, 2316, 2326, 2336, 2346, 2356, 2366, 2376, 2386, 2396, 2406, 2416, 2426, 2436, 2446, 2456 включаються в розрахунок виключно в сумах очікуваних кредитних збитків за довідником R110 «Розподіл аналітичного рахунку за складовими R011 та R013» із значенням складової R013 «2», «3» та «4» відповідно до даних файла із показниками статистичної звітності С5Х «Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів».

ПрЗ – сума простроченої заборгованості клієнтів:

$Pr3 = 2010 + 2018 + 2020 + 2028 + 2030 + 2038 + 2040 + 2041 + 2042 + 2043 + 2044 + 2045 + 2048 + 2060 + 2063 + 2068 + 2071 + 2078 + 2083 + 2088 + 2103 + 2108 + 2113 + 2118 + 2123 + 2128 + 2133 + 2138 + 2140 + 2141 + 2142 + 2143 + 2148 + 2203 + 2208 + 2211 + 2218 + 2220 + 2228 + 2233 + 2238 + 2240 + 2241 + 2242 + 2243 + 2244 + 2248 + 2260 + 2268 + 2301 + 2303 + 2308 + 2310 + 2311 + 2318 + 2320 + 2321 + 2328 + 2330 + 2331 + 2338 + 2340 + 2341 + 2348 + 2351 + 2353 + 2358 + 2360 + 2361 + 2362 + 2363 + 2368 + 2370 + 2371 + 2372 + 2373 + 2378 + 2401 + 2403 + 2408 + 2410 + 2411 + 2418 + 2420 + 2421 + 2428 + 2431 + 2433 + 2438 + 2440 + 2441 + 2448 + 2454 + 2600A + 2607A + 2620A + 2621A + 2627A + 2650A + 2657A.$

Залишки за рахунками 2010, 2018, 2020, 2028, 2030, 2038, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2048, 2060, 2063, 2068, 2071, 2078, 2083, 2088, 2103, 2108, 2113, 2118, 2123, 2128, 2133, 2138, 2140, 2141, 2142, 2143, 2148, 2203, 2208, 2211, 2218, 2220, 2228, 2233, 2238, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2248, 2260, 2268, 2301, 2303, 2308, 2310, 2311, 2318, 2320, 2321, 2328, 2330, 2331, 2338, 2340, 2341, 2348, 2351, 2353, 2358, 2360, 2361, 2362, 2363, 2368, 2370, 2371, 2372, 2373, 2378, 2401, 2403, 2408, 2410, 2411, 2418, 2420, 2421, 2428, 2431, 2433, 2438, 2440, 2441, 2448, 2454, 2600A, 2607A, 2620A, 2621A, 2627A, 2650A та 2657A включаються в розрахунок виключно в сумах простроченої заборгованості згідно із встановленим графіком погашення активу за довідником S245 «Коди строків до погашення (узагальнені)» із значенням «2» відповідно до даних файла із показниками статистичної звітності С5Х «Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів».

3. Кількісний індикатор ЯАЗ розраховується за такою формулою:

$$\text{ЯАЗ} = \frac{\text{ЦП}}{\text{А}} \times 100\%,$$

де ЦП – цінні папери банку:

$$\text{ЦП} = 3002 + 3003 + 3005 \pm 3007\text{АП} + 3010 + 3011 + 3012 + 3013 + 3014 \pm$$

3015АП ± 3016АП + 3102 + 3103 + 3105 ± 3107АП + 3110 + 3111 + 3112 + 3113 + 3114 ± 3115АП ± 3116АП + 3210 + 3211 + 3212 + 3213 + 3214 ± 3216АП;

А – сукупні активи, розраховані відповідно до пункту 59 розділу XI Методики.

4. Кількісні індикатори, що характеризують рівень ліквідності

1. Кількісний індикатор Л1 визначає кількість випадків зменшення значення у звітному кварталі коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ}) та в іноземній валюті (LCR_{ІВ}), розрахованих за формулою середньоарифметичної величини, виходячи зі значень LCR_{ВВ}/LCR_{ІВ} за 30 календарних днів, нижче нормативних значень, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (далі – Інструкція № 368).

Кількісний індикатор Л1 розраховується окремо для показників статистичної звітності А6К081 «Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ})» та А6К082 «Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ІВ})» щоденного файла з показниками статистичної звітності 6КХ «Дані щодо розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)» за звітний квартал.».

При розрахунку кількісного індикатора Л1 не враховується зменшення значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) нижче нормативного значення, якщо відповідне нормативне значення не застосовується до банку згідно з пунктом 4 глави 3 розділу V Інструкції № 368.

2. Кількісний індикатор Л2 розраховується за такою формулою:

$$Л2 = \frac{ЛА}{А} \times 100\%,$$

де ЛА – ліквідні активи:

$$ЛА = 1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1006 + 1007 + 1011 + 1012 + 1013 + 1017 + 1101 + 1102 + 1107 + 1200 + 1202 + 1203 + 1400 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 \pm 1405АП \pm 1406АП + 1410 + 1411 + 1412 + 1413 + 1414 \pm 1415АП \pm 1416АП + 1420 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 \pm 1426АП + 1430 \pm 1435АП \pm 1436АП + 1440 \pm 1446АП + 1450 \pm 1455АП \pm 1456АП + 1500А + 1502.$$

До розрахунку ЛА не включаються боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та депозитні сертифікати Національного банку України, які є обтяженими та/або не погашеними в строк, та/або проти емітента таких цінних паперів порушено справу про банкрутство.

До розрахунку ЛА не включаються кошти, що розміщені в банках, які визнані банкрутами або віднесені до категорії неплатоспроможних, або ліквідуються, або зареєстровані в офшорних зонах;

А – сукупні активи, розраховані відповідно до пункту 59 розділу XI Методики.

3. Кількісний індикатор Л3 розраховується за такою формулою:

$$Л3 = \frac{ЛА + СОВ}{КВ} \times 100\%,$$

де ЛА – ліквідні активи, що розраховуються відповідно до формули розрахунку чисельника індикатора Л2, наведеної у пункті 2 цієї глави.

До розрахунку ЛА не включаються боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та депозитні сертифікати

Національного банку України, які є обтяженими та/або не погашеними в строк, та/або проти емітента таких цінних паперів порушено справу про банкрутство;

COB – сальдо за міжбанківськими коштами «овернайт»:

$$\text{COB} = \text{активне сальдо} (1510 + 1521) - (1610 + 1621).$$

До розрахунку ЛА та COB не включаються кошти, що розміщені в банках, які визнані банкрутами або віднесені до категорії неплатоспроможних, або ліквідуються, або зареєстровані в офшорних зонах;

KB – кошти на вимогу клієнтів:

$$\begin{aligned} \text{KB} = & 1600\text{П} + 2512 + 2513 + 2520 + 2523 + 2526 + 2530 + 2531 + 2541 + \\ & 2542 + 2544 + 2545 + 2550 + 2551 + 2552 + 2553 + 2554 + 2555 + 2556 + 2560 \\ & + 2561 + 2562 + 2565 + 2570 + 2571 + 2572 + 2600\text{П} + 2601/\text{R011}(4) + \\ & 2602/\text{R011}(\text{B}) + 2603 + 2604 + 2606 + 2620\text{П} + 2621\text{П} + 2622 + 2624 + 2640 + \\ & 2641 + 2642 + 2643 + 2644 + 2645 + 2650\text{П} + 2652/\text{R011}(6) + 2654. \end{aligned}$$

5. Кількісні індикатори, що характеризують ефективність діяльності

1. Кількісний індикатор E1 розраховується за такою формулою:

$$E1 = \frac{\text{ЗАВ}}{\text{ЧОД}} \times 100\%,$$

де ЗАВ – загальні адміністративні витрати:

$$\begin{aligned} \text{ЗАВ} = & 7400 + 7401 + 7403 + 7404 + 7405 + 7409 + 7410 + 7411 + 7418 + \\ & 7419 + 7420 + 7421 + 7423 + 7424 + 7430 + 7431 + 7432 + 7433 + 7450 + 7452 \\ & + 7454 + 7455 + 7456 + 7457 + 7490 \pm 7491\text{АП} + 7499; \end{aligned}$$

ЧОД (чистий операційний дохід):

$$\begin{aligned} \text{ЧОД} = & (\pm 6000\text{АП} \pm 6002\text{АП} \pm 6003\text{АП} \pm 6010\text{АП} \pm 6011\text{АП} \pm 6012\text{АП} \pm \\ & 6013\text{АП} \pm 6014\text{АП} \pm 6015\text{АП} \pm 6016\text{АП} \pm 6017\text{АП} + 6018 \pm 6019\text{АП} \pm \\ & 6020\text{АП} \pm 6021\text{АП} \pm 6022\text{АП} \pm 6023\text{АП} \pm 6024\text{АП} \pm 6025\text{АП} \pm 6026\text{АП} \pm \end{aligned}$$

6027АП ± 6030АП ± 6031АП ± 6032АП ± 6033АП ± 6034АП ± 6035АП ±
6040АП ± 6041АП ± 6042АП ± 6043АП ± 6044АП ± 6045АП ± 6046АП ±
6047АП ± 6050АП ± 6052АП ± 6053АП ± 6054АП ± 6055АП ± 6056АП ±
6060АП ± 6061АП ± 6062АП ± 6063АП ± 6064АП ± 6070АП ± 6071АП ±
6072АП ± 6073АП ± 6074АП ± 6075АП ± 6076АП ± 6077АП ± 6078АП ±
6079АП ± 6080АП ± 6081АП ± 6082АП ± 6083АП ± 6084АП ± 6085АП ±
6086АП ± 6087АП + 6090 + 6091 + 6092 + 6093 + 6094 + 6095 + 6096 ±
6100АП ± 6101АП ± 6102АП ± 6103АП ± 6104АП ± 6105АП ± 6106АП ±
6107АП ± 6108АП ± 6109АП + 6110 + 6111 + 6112 + 6113 + 6114 + 6120 ±
6121АП ± 6122АП + 6123 ± 6124АП ± 6125АП + 6126 ± 6127АП ± 6128АП ±
6140АП ± 6141АП) – (±7000АП ± 7002АП ± 7003АП ± 7004АП ± 7006АП ±
7010АП ± 7011АП ± 7012АП ± 7014АП ± 7015АП ± 7016АП ± 7017АП ±
7020АП ± 7021АП ± 7028АП ± 7030АП ± 7040АП ± 7041АП ± 7042АП ±
7048АП ± 7060АП ± 7070АП ± 7071АП ± 7120АП + 7121 ± 7122АП + 7123 +
7124 + 7125 ± 7140АП ± 7141АП + 7142) + (6500 + 6501 + 6503 + 6504 + 6506
+ 6508 + 6509 + 6510 + 6511 + 6513 + 6514 + 6516 + 6518 + 6519) – (7500 +
7501 + 7503 + 7504 + 7506 + 7508 + 7509) + (6300 + 6301 + 6302 + 6303 + 6310
+ 6311 + 6320 + 6330 + 6340 + 6350 + 6360 + 6390 ± 6391АП ± 6392АП ±
6393АП + 6394 + 6395 + 6 396 + 6397 + 6398 + 6399) – (7300 + 7301 + 7310 +
7311 + 7320 + 7330 + 7340 + 7350 + 7360 + 7390 + 7391+ 7392 + 7394 + 7395 +
7396 + 7397 + 7398 + 7399) ± 6211АП ± 6214АП ± 6215АП ± 6216АП ±
6217АП ± 6218АП ± 6219АП ± 6223АП ± 6224АП ± 6225АП ± 6226АП.

Залишок за рахунком 6223 включається в розрахунок ЧОД виключно в сумі результату від операцій купівлі-продажу цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за довідником R110 «Розподіл аналітичного рахунку за складовими R011 та R013» із значенням складової R011 «2» відповідно до даних файла з показниками статистичної звітності С5Х «Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів».

2. Кількісний індикатор E2 розраховується за такою формулою:

$$E2 = \frac{\text{ЧПД}}{\text{ЧА}} \times 100\%,$$

де ЧПД – чистий процентний дохід:

$$\begin{aligned} \text{ЧПД} = & (\pm 6000\text{АП} \pm 6002\text{АП} \pm 6003\text{АП} \pm 6010\text{АП} \pm 6011\text{АП} \pm 6012\text{АП} \pm \\ & 6013\text{АП} \pm 6014\text{АП} \pm 6015\text{АП} \pm 6016\text{АП} \pm 6017\text{АП} + 6018 \pm 6019\text{АП} \pm \\ & 6020\text{АП} \pm 6021\text{АП} \pm 6022\text{АП} \pm 6023\text{АП} \pm 6024\text{АП} \pm 6025\text{АП} \pm 6026\text{АП} \pm \\ & 6027\text{АП} \pm 6030\text{АП} \pm 6031\text{АП} \pm 6032\text{АП} \pm 6033\text{АП} \pm 6034\text{АП} \pm 6035\text{АП} \pm \\ & 6040\text{АП} \pm 6041\text{АП} \pm 6042\text{АП} \pm 6043\text{АП} \pm 6044\text{АП} \pm 6045\text{АП} \pm 6046\text{АП} \pm \\ & 6047\text{АП} \pm 6050\text{АП} \pm 6052\text{АП} \pm 6053\text{АП} \pm 6054\text{АП} \pm 6055\text{АП} \pm 6056\text{АП} \pm \\ & 6060\text{АП} \pm 6061\text{АП} \pm 6062\text{АП} \pm 6063\text{АП} \pm 6064\text{АП} \pm 6070\text{АП} \pm 6071\text{АП} \pm \\ & 6072\text{АП} \pm 6073\text{АП} \pm 6074\text{АП} \pm 6075\text{АП} \pm 6076\text{АП} \pm 6077\text{АП} \pm 6078\text{АП} \pm \\ & 6079\text{АП} \pm 6080\text{АП} \pm 6081\text{АП} \pm 6082\text{АП} \pm 6083\text{АП} \pm 6084\text{АП} \pm 6085\text{АП} \pm \\ & 6086\text{АП} \pm 6087\text{АП} + 6090 + 6091 + 6092 + 6093 + 6094 + 6095 + 6096 \pm \\ & 6100\text{АП} \pm 6101\text{АП} \pm 6102\text{АП} \pm 6103\text{АП} \pm 6104\text{АП} \pm 6105\text{АП} \pm 6106\text{АП} \pm \\ & 6107\text{АП} \pm 6108\text{АП} \pm 6109\text{АП} + 6110 + 6111 + 6112 + 6113 + 6114 + 6120 \pm \\ & 6121\text{АП} \pm 6122\text{АП} + 6123 \pm 6124\text{АП} \pm 6125\text{АП} + 6126 \pm 6127\text{АП} \pm 6128\text{АП} \pm \\ & 6140\text{АП} \pm 6141\text{АП}) - (\pm 7000\text{АП} \pm 7002\text{АП} \pm 7003\text{АП} \pm 7004\text{АП} \pm 7006\text{АП} \pm \\ & 7010\text{АП} \pm 7011\text{АП} \pm 7012\text{АП} \pm 7014\text{АП} \pm 7015\text{АП} \pm 7016\text{АП} \pm 7017\text{АП} \pm \\ & 7020\text{АП} \pm 7021\text{АП} \pm 7028\text{АП} \pm 7030\text{АП} \pm 7040\text{АП} \pm 7041\text{АП} \pm 7042\text{АП} \pm \\ & 7048\text{АП} \pm 7060\text{АП} \pm 7070\text{АП} \pm 7071\text{АП} \pm 7120\text{АП} + 7121 \pm 7122\text{АП} + 7123 + \\ & 7124 + 7125 \pm 7140\text{АП} \pm 7141\text{АП} + 7142); \end{aligned}$$

ЧА – чисті активи:

$$\text{ЧА} = \text{А} - \text{ВР},$$

де А – сукупні активи, розраховані відповідно до пункту 59 розділу XI Методики;

ВР – відрахування в резерви за активними операціями та очікувані кредитні збитки, відображені за рахунками дисконтів:

$$\text{ВР} = 1090 + 1190 \pm 1406\text{АП} \pm 1416\text{АП} + 1419 \pm 1426\text{АП} + 1429 \pm$$

1436АП ± 1446АП ± 1456АП + 1509 ± 1516АП + 1519 ± 1526АП + 1529 ± 1536АП ± 1546АП + 1549 + 1609 + 1839 + 1890 ± 2016АП + 2019 ± 2026АП + 2029 ± 2036АП + 2039 ± 2046АП ± 2049АП ± 2066АП + 2069 ± 2076АП + 2079 ± 2086АП + 2089 ± 2106АП + 2109 ± 2116АП + 2119 ± 2126АП + 2129 ± 2136АП + 2139 ± 2146АП ± 2149АП ± 2206АП + 2209 ± 2216АП + 2219 ± 2226АП + 2229 ± 2236АП + 2239 ± 2246АП ± 2249АП ± 2266АП + 2269КА ± 2306АП ± 2309АП ± 2316АП ± 2319АП ± 2326АП ± 2329АП ± 2336АП ± 2339АП ± 2346АП ± 2349АП ± 2356АП ± 2359АП ± 2366АП ± 2369АП ± 2376АП ± 2379АП ± 2386АП ± 2396АП ± 2406АП ± 2409АП ± 2416АП ± 2419АП ± 2426АП ± 2429АП ± 2436АП ± 2439АП ± 2446АП ± 2449АП ± 2456АП + 2609 + 2629 + 2659 + 2890 ± 3016АП ± 3116АП + 3119 ± 3216АП + 3219 ± 3566АП + 3569 + 3590 + 3599.

Залишки за рахунками 1406, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1516, 1526, 1536, 1546, 2016, 2026, 2036, 2046, 2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2146, 2206, 2216, 2226, 2236, 2246, 2266, 2306, 2316, 2326, 2336, 2346, 2356, 2366, 2376, 2386, 2396, 2406, 2416, 2426, 2436, 2446, 2456, 3016, 3116, 3216, 3566 включаються в розрахунок ВР виключно в сумах очікуваних кредитних збитків за довідником R110 «Розподіл аналітичного рахунку за складовими R011 та R013» із значенням складової R013 «1», «2», «3» та «4» відповідно до даних файла із показниками статистичної звітності С5Х «Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів».

3. Кількісний індикатор ЕЗ розраховується за такою формулою:

В

$$ЕЗ = \frac{\text{В}}{\text{Д}} \times 100\%,$$

Д

де В – витрати банку:

В = ±7000АП ± 7002АП ± 7003АП ± 7004АП ± 7006АП ± 7010АП ± 7011АП ± 7012АП ± 7014АП ± 7015АП ± 7016АП ± 7017АП ± 7020АП ± 7021АП ± 7028АП ± 7030АП ± 7040АП ± 7041АП ± 7042АП ± 7048АП ± 7060АП ± 7070АП ± 7071АП ± 7120АП + 7121 ± 7122АП + 7123 + 7124 +

7125 ± 7140АП ± 7141АП + 7142 + 7300 + 7301 + 7310 + 7311 + 7320 + 7330 +
7340 + 7350 + 7360 + 7390 + 7391 + 7392 + 7394 + 7395 + 7396 + 7397 +
7398 + 7399 + 7400 + 7401 + 7403 + 7404 + 7405 + 7409 + 7410 + 7411+ 7418 +
7419 + 7420 + 7421 + 7423 + 7424 + 7430 + 7431 + 7432 + 7433 + 7450 +
7452 + 7454 + 7455 + 7456 + 7457 + 7490 ± 7491АП + 7499 + 7500 + 7501 +
7503 + 7504 + 7506 + 7508 + 7509 ± 7700АП ± 7701АП ± 7702АП ± 7703АП ±
7704АП ± 7705АП ± 7706АП ± 7707АП ± 7900АП;

Д – доходы банку:

Д = ± 6000АП ± 6002АП ± 6003АП ± 6010АП ± 6011АП ± 6012АП ±
6013АП ± 6014АП ± 6015АП ± 6016АП ± 6017АП + 6018 ± 6019АП ±
6020АП ± 6021АП ± 6022АП ± 6023АП ± 6024АП ± 6025АП ± 6026АП ±
6027АП ± 6030АП ± 6031АП ± 6032АП ± 6033АП ± 6034АП ± 6035АП ±
6040АП ± 6041АП ± 6042АП ± 6043АП ± 6044АП ± 6045АП ± 6046АП ±
6047АП ± 6050АП ± 6052АП ± 6053АП ± 6054АП ± 6055АП ± 6056АП ±
6060АП ± 6061АП ± 6062АП ± 6063АП ± 6064АП ± 6070АП ± 6071АП ±
6072АП ± 6073АП ± 6074АП ± 6075АП ± 6076АП ± 6077АП ± 6078АП ±
6079АП ± 6080АП ± 6081АП ± 6082АП ± 6083АП ± 6084АП ± 6085АП ±
6086АП ± 6087АП + 6090 + 6091 + 6092 + 6093 + 6094 + 6095 + 6096 ±
6100АП ± 6101АП ± 6102АП ± 6103АП ± 6104АП ± 6105АП ± 6106АП ±
6107АП ± 6108АП ± 6109АП + 6110 + 6111+ 6112 + 6113 + 6114 + 6120 ±
6121АП ± 6122АП + 6123 ± 6124АП ± 6125АП + 6126 ± 6127АП ± 6128АП ±
6140АП ± 6141АП ± 6201АП ± 6204АП ± 6205АП ± 6206АП ± 6207АП ±
6208АП ± 6209АП ± 6211АП ± 6214АП ± 6215АП ± 6216АП ± 6217АП ±
6218АП ± 6219АП ± 6223АП ± 6224АП ± 6225АП ± 6226АП + 6300 + 6301 +
6302 + 6303 + 6310 + 6311+ 6320 + 6330 + 6340 + 6350 + 6360 + 6390 ±
6391АП ± 6392АП ± 6393АП + 6394 + 6395 + 6396 + 6397 + 6398 + 6399 +
6490 + 6499 + 6500 + 6501 + 6503 + 6504 + 6506 + 6508 + 6509 + 6510 +
6511 + 6513 + 6514 + 6516 + 6518 + 6519 + 6710 + 6711 + 6712 + 6713 +
6714 + 6715 + 6717.

6. Кількісні індикатори, що характеризують якість управління пасивами

1. Середньозважена процентна ставка за залученими вкладками фізичних осіб (кількісний індикатор П1) розраховується за звітний квартал окремо по вкладах в національній та іноземній валютах відповідно до файла з показниками статистичної звітності ЗАХ «Дані про суми та вартість кредитів (у процентах річних) і суми та вартість депозитів (у процентах річних)», зазначеному у додатку 6 Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120.

2. Перелік балансових рахунків з обліку вкладів фізичних осіб та пасивів банку для розрахунку кількісного індикатора П2 визначається відповідно до алгоритму розрахунку щодо визначення співвідношення залишків за вкладами фізичних осіб до залишків пасивів банку, наведеного у розділі X Методики.

III. Бали за якісними та кількісними індикаторами

1. Бали за кількісними індикаторами визначаються виходячи з порогових значень та діапазонів значень відповідно до таблиці 1.

Таблиця 1

Визначення балів за кількісними індикаторами

№ з/п	Індикатор	Порогові значення та діапазони значень	Бал
I. Капітал			
1	K1	15,01% і більше	10
		10,00% – 15,00%	5
		менше 10,00%	0
2	K2	100,00% і більше або від'ємне	0

		менше 100,00%	5
II. Якість активів			
1	ЯА1	менше 6,00%	15
		6,00% – 23,00%	10
		23,01% – 38,00%	5
		більше 38,00%	0
2	ЯА2	100,00% і більше або значення знаменника (ПРз) дорівнює нулю	5
		менше 100,00%	0
3	ЯА3	9,00% і більше	0
		менше 9,00%	5
III. Ліквідність			
1	Л1	0	5
		1 і більше	0
2	Л2	більше 25,00%	10
		7,50% – 25,00%	5
		менше 7,50%	0
3	Л3	менше 30,00%	0
		30,00% і більше	5
IV. Ефективність діяльності			
1	Е1	100,00% і більше або від'ємне	0
		80,00% – 99,99%	5
		менше 80,00%	10
2	Е2	1,00% і менше	0
		1,01% – 4,00%	5
		4,01% – 10,00%	10
		10,01% і більше	15
3	Е3	100,00% і більше або значення знаменника (Д) від'ємне	0
		95,00% – 99,99% при одночасно додатних значеннях чисельника (В) та знаменника (Д)	5
		менше 95,00% при одночасно додатних значеннях чисельника (В) та знаменника (Д) або одночасно	10

		значення знаменника (Д) додатне, а чисельника (В) від'ємне	
V. Якість управління пасивами			
1	П1	нижче середньозваженої процентної ставки по системі банків або перевищення над середньозваженою процентною ставкою по системі банків до 1,00 процентного пункту включно	20
		перевищення над середньозваженою процентною ставкою по системі банків від 1,01 процентного пункту до 2,00 процентних пунктів включно	15
		перевищення над середньозваженою процентною ставкою по системі банків від 2,01 процентного пункту до 3,00 процентних пунктів включно	10
		перевищення над середньозваженою процентною ставкою по системі банків від 3,01 процентного пункту до 4,00 процентних пунктів включно	5
		перевищення над середньозваженою процентною ставкою по системі банків від 4,01 процентного пункту	0
		2	П2
		35,01 % – 40,00 %	15
		40,01 % – 45,00 %	10
		45,01 % – 50,00 %	5
		більше 50,00 %	0

Примітка до таблиці 1. Інформація про середньозважену процентну ставку по системі банків за залученими депозитами (строковими та на вимогу) фізичних осіб у національній та іноземній валютах за звітний квартал наводиться у листах Департаменту статистики та звітності Національного банку України.

2. Вагові коефіцієнти кожної групи показників (рівень капіталу, якість активів, рівень ліквідності, ефективність діяльності, якість управління пасивами) визначені у таблиці 1 додатка 4 до Положення № 1.

3. Бали за якісними індикаторами (№ 1, 3, 4 і 5) визначаються виходячи з їх значень відповідно до таблиці 2.

Таблиця 2

Визначення балів за якісними індикаторами

№	Індикатор	Значення індикатора	Бал
1	Застосування Національним банком України до банку заходів впливу (крім письмового застереження) та наявність станом на останній робочий день звітного кварталу діючих рішень Національного банку України про обмеження, зупинення окремих видів здійснюваних банком операцій, про заборону банку надавати бланкові кредити, про віднесення банку до категорії проблемних, діючої письмової угоди Національного банку України з банком (як заходу впливу)	У звітному кварталі Національним банком України не застосовано до банку заходів впливу (крім письмового застереження) та станом на останній робочий день звітного кварталу відсутні діючі: рішення Національного банку України про обмеження, зупинення окремих видів здійснюваних банком операцій, про заборону банку надавати бланкові кредити, про віднесення банку до категорії проблемних; письмова угода Національного банку України з банком (як захід впливу)	10
		У звітному кварталі Національним банком України застосовано до банку заходи впливу (крім письмового застереження), але станом на останній робочий день звітного кварталу відсутні діючі: рішення Національного банку України про обмеження, зупинення окремих видів здійснюваних банком операцій, про заборону банку	5

		<p>надавати бланкові кредити, про віднесення банку до категорії проблемних;</p> <p>письмова угода Національного банку України з банком (як захід впливу)</p>	
		<p>Станом на останній робочий день звітного кварталу у банку наявні діючі:</p> <p>рішення Національного банку України про обмеження, зупинення окремих видів здійснюваних банком операцій, про заборону банку надавати бланкові кредити, про віднесення банку до категорії проблемних;</p> <p>письмова угода Національного банку України з банком (як захід впливу)</p>	0
3	Банк забезпечує своєчасне та в повному обсязі виконання своїх фінансових зобов'язань перед Національним банком України	<p>відповідає / відсутні фінансові зобов'язання перед Національним банком України</p>	5
		не відповідає	0
4	У банку відсутні або банком виконуються наявні план заходів та/або програма капіталізації та/або план приведення значення нормативів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами у відповідність із вимогами Національного банку України та/або інші вимоги Національного банку України щодо усунення порушень вимог банківського законодавства, виконання вимог	<p>відповідає</p>	5
		не відповідає	0

	нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених такому банку, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності		
5	До банку не застосовані адміністративно-господарські санкції за порушення вимог законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб за звітний квартал.	відповідає	5
		не відповідає	0

Примітки до таблиці 2:

Іншими вимогами Національного банку України щодо усунення порушень вимог банківського законодавства, виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених такому банку, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності, передбачених якісним індикатором № 4, (позиція 4 таблиці) є:

план заходів щодо усунення допущених порушень та приведення значень економічних нормативів у відповідність до вимог Національного банку (із встановленням строків його виконання) та/або щодо визначення повного переліку пов'язаних з банком осіб для укладення письмової угоди про його виконання;

план заходів щодо приведення структури власності у відповідність до вимог щодо її прозорості в рамках заходів банку, які він вживає з метою приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України;

план фінансового оздоровлення банку.

4. Якісні індикатори оцінюються:

якісний індикатор № 1 – за звітний квартал та станом на останній робочий день кварталу;

якісні індикатори № 3 і 4 – станом на останній робочий день кварталу;

якісний індикатор № 5 – за звітний квартал.

5. Загальний бал для визначення рівня та ступеню ризику розраховується як сума балів за кожною групою кількісних показників та балів за якісними показниками, попередньо зважених на вагові коефіцієнти, за такою формулою:

$$\text{Загальний бал} = (\text{бал К1} + \text{бал К2}) \times 0,05 + (\text{бал ЯА1} + \text{бал ЯА2} + \text{бал ЯА3}) \times 0,5 + (\text{бал Л1}_{\text{всі вал.}} + \text{бал Л1}_{\text{ін.вал.}} + \text{бал Л2} + \text{бал Л3}) \times 0,2 + (\text{бал Е1} + \text{бал Е2} + \text{бал Е3}) \times 0,2 + (\text{бал П1}_{\text{нац.вал.}} + \text{бал П1}_{\text{ін.вал.}} + \text{бал П2}) \times 0,05 + (\text{бал ЯІ № 1} + \text{бал ЯІ № 3} + \text{бал ЯІ № 4} + \text{бал ЯІ № 5}) \times 0,2,$$

де $\text{Л1}_{\text{всі вал.}}$ – кількісний індикатор Л1, що визначає кількість випадків зменшення значень у звітному кварталі коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами ($\text{LCR}_{\text{ВВ}}$), розрахованих за формулою середньоарифметичної величини, виходячи зі значень $\text{LCR}_{\text{ВВ}}$ за 30 календарних днів, нижче нормативних значень, встановлених Інструкцією № 368;

$\text{Л1}_{\text{ін.вал.}}$ – кількісний індикатор Л1, що визначає кількість випадків зменшення значень у звітному кварталі коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті ($\text{LCR}_{\text{ІВ}}$), розрахованих за формулою середньоарифметичної величини, виходячи зі значень $\text{LCR}_{\text{ІВ}}$ за 30 календарних днів, нижче нормативних значень, встановлених Інструкцією № 368;

$\text{П1}_{\text{нац.вал.}}$ – індикатор П1 по вкладах у національній валюті;

$\text{П1}_{\text{ін.вал.}}$ – індикатор П1 по вкладах в іноземній валюті;

ЯІ – якісний індикатор.

Числове значення загального балу розраховується з точністю до цілого числа та округлюється за арифметичними правилами.

6. Ступінь ризику учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб визначається відповідно до таблиці 3 додатка 4 до Положення № 1 залежно від загального балу, розрахованого на підставі визначених Фондом показників, які характеризують індикатори.

**Директор департаменту
дистанційного та інспекційного
моніторингу діяльності банків**

О. Л. Дещеня