

МЕТОДИКА **розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування** **(NSFR)**

I. Загальні положення

1. Ця Методика розроблена відповідно до вимог [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), яка встановлює обов'язкові економічні нормативи для банків в Україні, та з урахуванням положень європейського законодавства щодо коефіцієнта чистого стабільного фінансування: Директиви 2013/36/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та скасовує Директиви [2006/48/ЄС](#) і [2006/49/ЄС](#), Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами), а також рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду “Базель III: коефіцієнт чистого стабільного фінансування [Basel III: the net stable funding ratio (жовтень 2014)]”.

2. Ця Методика встановлює вимоги до розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR).

3. У цій Методиці використані такі терміни та скорочення:

1) ВЛА - високоякісні ліквідні активи згідно з [Методикою розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю \(LCR\)](#), схваленою рішенням Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року № 101-рш (зі змінами);

2) дериватив - похідний фінансовий інструмент згідно з [Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України](#), затвердженою постановою Правління Національного банку України від 26 грудня 2018 року № 153;

3) забезпечене фінансування - операції із залучення коштів, за якими банком надано забезпечення у вигляді активів банку;

4) залишковий строк погашення - строк, що залишився від звітної дати до дати погашення активу/зобов'язання/капітального інструмента згідно з умовами договору/випуску цінних паперів, який визначається з урахуванням:

графіка поступового повернення коштів, передбаченого договором, згідно з яким визначені договором частини такого активу/зобов'язання/капітального інструмента включаються до розрахунку NSFR з урахуванням залишкового строку погашення;

передбаченого умовами договору права на дострокове повернення (часткове або повне) вкладу/депозиту або погашення іншого зобов'язання на вимогу вкладника/іншого кредитора.

За наявності таких умов залучені кошти (зобов'язання/частина зобов'язань), щодо яких передбачено право на дострокове повернення/погашення коштів, у період, у якій діють такі

умови договору, включаються до розрахунку NSFR із залишковим строком погашення “на вимогу/без визначеного строку погашення”;

Якщо за зобов'язаннями є правові обмеження (обмежувальні заходи), то під час визначення залишкового строку погашення цих зобов'язань ураховується строк дії таких обмежень;

{Підпункт 4 пункту 3 розділу I доповнено новим абзацом згідно з Рішенням Національного банку [№ 261-рш від 22.06.2021](#)}

5) ІВ - іноземна валюта;

6) Інструкція № 368 - [Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні](#), затверджена постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами);

7) Національний банк - Національний банк України;

8) НВ - національна валюта;

9) необтяжені активи - активи, щодо яких відсутні будь-які юридичні, контрактні, регуляторні, податкові або інші перешкоди та обмеження щодо можливості банку для їх передавання, продажу або іншого способу відчуження.

Банк має право під час розрахунку NSFR уважати необтяженими активи, які включені до пулу активів (майна) та не використані банком для отримання кредитів овернайт та/або кредитів рефінансування і є доступними для використання як забезпечення за такими кредитами;

10) операція зворотного репо - операція, що ґрунтується на двосторонньому договорі про купівлю банком до свого портфеля цінних паперів з одночасним зобов'язанням зворотного їх продажу за обумовленою ціною на обумовлену дату (кредитна операція);

11) операція репо - операція, що ґрунтується на двосторонньому договорі про продаж банком зі свого портфеля цінних паперів з одночасним зобов'язанням зворотного їх викупу за обумовленою ціною на обумовлену дату (депозитна операція);

12) Положення № 351 - [Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями](#), затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами);

13) резерви - резерви за міжнародними стандартами фінансової звітності;

14) СГД - суб'єкт господарювання;

15) ASF (available stable funding) - наявне стабільне фінансування;

16) NSFR (net stable funding ratio) - коефіцієнт чистого стабільного фінансування;

17) RSF (required stable funding) - необхідне стабільне фінансування;

18) RWA - ступінь ризику активів згідно з Інструкцією [№ 368](#).

Інші терміни, що вживаються в цій Методиці, використовуються в значеннях, визначених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

II. Розрахунок коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)

4. Банк розраховує NSFR за такою формулою:

$$NSFR = \frac{\text{обсяг наявного стабільного фінансування (ASF)}}{\text{обсяг необхідного стабільного фінансування (RSF) – НКР}} \times 100\% ,$$

де НКР - величина непокритого кредитного ризику, визначена згідно з Інструкцією [№ 368](#).

5. Банк розраховує NSFR у цілому за всіма валютами. Банк розраховує суму складових чисельника/знаменника NSFR у НВ та всіх ІВ у гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до кожної з ІВ, установленим Національним банком на відповідну дату.

6. У разі наявності в банку документів клієнтів банку, що не виконані банком у встановлений договором або визначений законодавством України строк, значення NSFR дорівнює нулю з часу виникнення невиконаних зобов'язань.

III. Розрахунок наявного стабільного фінансування (ASF)

7. Банк розраховує обсяг наявного стабільного фінансування (ASF) за такою формулою:

$$\text{Обсяг наявного стабільного фінансування (ASF)} = \sum_{i=1}^n (ASF_i \times K_{ASF_i}) ,$$

де n - кількість складових;

ASF_i - i -та складова наявного стабільного фінансування (ASF);

K_{ASF_i} - коефіцієнт, установлений для i -тої складової наявного стабільного фінансування (ASF).

8. Складовими наявного стабільного фінансування (ASF) є:

1) регулятивний капітал банку, розрахований згідно з Інструкцією [№ 368](#) та зменшений на суму капітальних інструментів із залишковим строком погашення до одного року;

2) зобов'язання банку:

за незабезпеченим фінансуванням (за операціями з клієнтами, Національним банком, іншими банками);

за забезпеченим фінансуванням (за операціями з Національним банком, операціями репо з банками та СГД);

інші зобов'язання.

Перелік складових наявного стабільного фінансування (ASF) та коефіцієнти, за якими банк бере їх до розрахунку, визначені в [додатку 1](#) до цієї Методики.

9. Установлені Національним банком коефіцієнти наявного стабільного фінансування (ASF) відображають рівень стабільності складових наявного стабільного фінансування (ASF) на горизонті один рік з урахуванням їх залишкового строку погашення.

IV. Розрахунок необхідного стабільного фінансування (RSF)

10. Банк розраховує обсяг необхідного стабільного фінансування (RSF) за такою формулою:

$$\text{Обсяг необхідного стабільного фінансування (RSF)} = \sum_{i=1}^n (RSF_i \times K_{RSF_i}) ,$$

де n - кількість складових;

RSF_i - i -та складова необхідного стабільного фінансування (RSF);

K_{RSF_i} - коефіцієнт, установлений для i -тої складової необхідного стабільного фінансування (RSF).

11. Складовими необхідного стабільного фінансування (RSF) є:

1) активи банку:

готівкові кошти та банківські метали;

кошти в Національному банку, в інших банках, надані кредити, розміщені депозити, вкладення в цінні папери;

інші активи;

2) позабалансові зобов'язання банку;

3) операції з деривативами.

Перелік складових необхідного стабільного фінансування (RSF) та коефіцієнти, за якими банк бере їх до розрахунку, визначені в [додатку 2](#) до цієї Методики.

12. Установлені Національним банком коефіцієнти необхідного стабільного фінансування (RSF) характеризують ліквідність складових необхідного стабільного фінансування (RSF) на горизонті один рік з урахуванням їх залишкового строку погашення.

Директор Департаменту методології	Н. Іваненко
--	--------------------