

Пропозиції Асоціації "УФТ" щодо внесення змін до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 1900 від 25.12.2012 р. (Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 21 січня 2013 р. за N 139/22671), далі – Положення № 1900

Діюча редакція Положення № 1900	Зміни до редакції	Коментарі
<p>Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами</p> <p>I. Загальні положення</p> <p>...</p> <p>2. Терміни, які використані в цьому Положенні, вживаються у таких значеннях:</p> <p>...</p> <p>показники продуктивності торговців цінними паперами - пруденційний норматив, який встановлений Комісією з метою обмеження співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру статутного капіталу торговця цінними паперами залежно від видів професійної діяльності на фондовому ринку;</p> <p>...</p>	<p>Показники продуктивності торговців цінними паперами - пруденційний норматив, який встановлений Комісією з метою обмеження співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру статутного капіталу торговця цінними паперами залежно від видів професійної діяльності на фондовому ринку;</p> <p>Фінансова установа – юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових</p>	<p><i>Як було зазначено у змінах до проекту Положення №1900, що надавались Асоціацією "УФТ" листом від 14.11.2012 р. № 08/1-236 пропонується виключити показники продуктивності у зв'язку з тим, що вони не відповідають цілям та завданням Концепції запровадження пруденційного нагляду за діяльністю професійних учасників фондового ринку, схваленою НКЦПФР від 12.04.2012.</i></p> <p><i>Доповнити перелік термінів, що використовуються у Положенні №1900 терміном "фінансова установа" відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та</i></p>

<p>....</p>	<p>послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку (відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг").</p>	<p><i>державне регулювання ринків фінансових послуг" для зручності застосування норм цього Положення торговцями цінними паперами.</i></p>
<p>II. Пруденційні нормативи для торговців цінними паперами</p> <p>1. Види пруденційних нормативів</p> <p>1. Відповідно до цього Положення обов'язковими до дотримання торговцями цінними паперами є такі показники пруденційних нормативів щодо:</p> <p>1.1 адекватності капіталу першого рівня;</p> <p>1.2 абсолютної ліквідності;</p> <p>1.3 адекватності регулятивного капіталу;</p> <p>1.4 нормативу LR;</p> <p>1.5 продуктивності;</p> <p>1.6 регулятивного капіталу.</p> <p>2. Інформація щодо чисельних значень, що є складовими розрахунків пруденційних нормативів діяльності торговців цінними паперами, готується та направляється до</p>	<p>II. Пруденційні нормативи для торговців цінними паперами</p> <p>1. Види пруденційних нормативів</p> <p>1. Відповідно до цього Положення обов'язковими до дотримання торговцями цінними паперами є такі показники пруденційних нормативів щодо:</p> <p>1.1 адекватності капіталу першого рівня;</p> <p>1.2 абсолютної ліквідності;</p> <p>1.3 адекватності регулятивного капіталу;</p> <p>1.4 нормативу LR;</p> <p>1.5 продуктивності;</p> <p>1.6 регулятивного капіталу.</p>	<p><i>Пропонується виключити показники продуктивності у зв'язку з тим, що вони не відповідають цілям та завданням Концепції запровадження пруденційного нагляду за діяльністю професійних учасників фондового ринку, схваленою НКЦПФР від 12.04.2012.</i></p>

<p>центрального апарату Комісії на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", інших нормативно-правових актів.</p>	<p>3. Одиниця виміру чисельних значень, що є складовими розрахунків пруденційних нормативів діяльності торговців цінними паперами є гривня.</p> <p>4. Під час розрахунку пруденційних нормативів торговця цінними паперами не допускається неодноразове врахування елементів пруденційного нормативу.</p>	<p><i>Для уніфікації підходів для розрахунку пруденційних нормативів та на чисельні вимоги професійних учасників пропонується встановити одиницю виміру в цьому Положенні.</i></p> <p><i>Редакційна правка.</i></p>
<p>2. Порядок розрахунку пруденційного нормативу щодо регулятивного капіталу торговця цінними паперами</p> <p>1. Регулятивний капітал торговця цінними паперами складається з капіталу першого рівня та капіталу другого рівня.</p> <p>2. Капітал першого рівня складається з таких елементів:</p> <p>а) фактично сплачений зареєстрований статутний капітал;</p> <p>б) резервний капітал;</p> <p>в) емісійний дохід;</p>	<p>2. Порядок розрахунку пруденційного нормативу щодо регулятивного капіталу торговця цінними паперами</p> <p>...</p> <p>2. Капітал першого рівня складається з таких елементів:</p> <p>...</p> <p>в) додатковий вкладений капітал (емісійні різниці) - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав).</p>	<p><i>Відповідно до п. 39 "Зміст статей балансу" Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 "Баланс" (рядок балансу 320, у якому акціонерні товариства відображають - емісійні різниці,</i></p>

<p>г) нерозподілений прибуток.</p>	<p>г) нерозподілений прибуток на дату балансу, що визначена обліковою політикою торговця цінними паперами, без урахування поточного фінансового результату.</p>	<p><i>інші товариства – суму капіталу, що додатково внесена учасниками понад суми статутного капіталу).</i></p> <p><i>Сума емісійних різниць додатково збільшує капітал ТЦП, за рахунок додаткових внесків, та тим самим збільшується його здатність покрити негативні наслідки фінансових ризиків.</i></p> <p><i>Оскільки сьогодні для торговця цінними паперами обов'язок щоденного закриття операційного дня та формування щоденного балансу (на відміну від комерційних банків) не встановлено, то при щоденному розрахунку регулятивного капіталу необхідно чітко визначити порядок розрахунку такого складового елемента, як "нерозподілений прибуток", а саме слід брати до уваги, що сальдо рахунку 79 "Фінансові результати" не формується щоденно, а тому відносити його значення на рахунок 44 (Нерозподілений прибуток, непокритий збиток) не можливо. Проте обліковою політикою торговця цінними паперами можуть бути самостійно визначені дати складання балансу, або періодичність його складання. Тому для розрахунку усіма торговцями цінними паперами регулятивного капіталу пропонується в Положенні № 1900 зазначити, що до числового значення елемента регулятивного капіталу відноситься сальдо рахунку 44 "Нерозподілений прибуток, непокритий збиток" сформоване на дату балансу, що визначається обліковою політикою торговця цінними паперами, без урахування поточного фінансового результату (рахунок 79)</i></p>
------------------------------------	---	---

<p>....</p> <p>3. Загальний розмір капіталу першого рівня зменшується на суму:</p> <p>...</p> <p>е) балансової вартості цінних паперів, що не перебувають в обігу хоча б на одній з фондових біржах (у тому числі торгівля яких на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади, Національним банком та Державною іпотечною установою, та цінних паперів інших фінансових установ;</p>	<p>....</p> <p>3. Загальний розмір капіталу першого рівня зменшується на суму:</p> <p>...</p> <p>е) балансової вартості цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку хоча б на одній з фондових бірж (у тому числі торгівля яких на фондових біржах заборонена законодавством України), крім:</p> <ul style="list-style-type: none"> - акцій приватних акціонерних товариств; - цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади, Національним банком, Державною іпотечною установою та цінних паперів інших фінансових установ; - цінних паперів, органів місцевого самоврядування за умови отримання кредитного рейтингу не нижче інвестиційного рівня за національною та/або міжнародною рейтинговою шкалою; - векселів, що видані векселедавцем, який є акціонерним товариством, що вчасно розкриває інформацію про себе у відповідності до нормативно-правових актів Комісії та має: <p>або кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня за національною та/або міжнародною рейтинговою шкалою;</p>	<p>Акціонерні товариства, акції яких перебувають в обігу на фондових біржах відповідають наступним вимогам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) випуск цінних паперів здійснено відповідно до чинного законодавства; 2) емітент дотримується вимог чинного законодавства щодо розкриття інформації. <p>Не допускаються цінні папери, емітенти яких визнані банкрутом або щодо яких застосовується ліквідаційна процедура.</p>
--	--	---

<p>є) відстрочених податкових активів;</p> <p>ж) гудвілл;</p> <p>з) векселі одержані.</p> <p>...</p>	<p>або за цінними паперами якого знаходяться в біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж</p> <p>з) векселі одержані.</p> <p>...</p>	<p>Згідно із законодавством акціонерні товариства не тільки мають подавати регулярну інформацію, публікувати її на сайті, також про всі значні події вони публікують особливу інформацію, що дає змогу оперативно відстежити зміни у діяльності та фінансовому положенні товариства.</p> <p>Законодавством акціонерні товариства зобов'язуються раз на рік проводити аудиторську перевірку.</p> <p>Усі ці фактори дають явлення про акціонерне товариство, що є векселедавцем, як про надійного боржника, який зможе у випадку пред'явлення векселю виконати свої зобов'язання.</p> <p>Відповідно до бухгалтерського обліку вексель, якщо він був отриманий безпосередньо від векселедавця, у випадку коли за його допомогою оформлюється заборгованість за договором, обліковується на балансовому рахунку "Векселі одержані", проте, якщо вексель був придбаний за договором купівлі-продажу векселів, тоді він обліковується на рахунку "Поточні фінансові інвестиції". Проте економічний зміст від способу обліку не змінюється: вексель як цінний папір збільшує вартість активів торговця цінними паперами. Отже, виокремлювати "векселі одержані" не має потреби, тому що вони підпадають під дію абзацу 6, пп. Е, п. 3 цього Розділу.</p>
---	---	--

5. Для визначення розміру регулятивного капіталу загальний розмір капіталу першого та другого рівнів додатково зменшується на балансову вартість цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів.

6. Мінімальний розмір регулятивного капіталу торговців цінними паперами має становити не менше ніж мінімальний розмір статутного капіталу торговців цінними паперами,

5. Для визначення розміру регулятивного капіталу загальний розмір капіталу першого та другого рівнів додатково зменшується на балансову вартість цінних паперів венчурних недиверсифікованих інвестиційних фондів.

Інвестиційні фонди належать до фінансових компаній. Звернемо увагу на те, що балансова вартість, цінних паперів, емітованих фінансовою установою, не зменшує значення нормативу щодо регулятивного капіталу. Активи інвестиційних фондів, як диверсифікованого так і недиверсифікованого виду, мають затверджені законодавством вимоги щодо свого складу. Також структура та перелік активів, у які може інвестувати фонд, викладена у інвестиційній декларації, яка затверджується НКЦПФР при реєстрації регламенту фонду. Структура активів фонду контролюється НКЦПФР, данні про яку подаються у складі звітності, що складає Компанія з управління активами. Щодо Компаній з управління активами, то вони повинні відповідати ліцензійним вимогам, мають затверджені законодавством обмеження діяльності, та несуть відповідальність у разі порушення законодавства та у разі зменшення вартості активів ІСІ. Усі ці факти говорять про те, що ризики, які виникають під час діяльності з управління активами та можуть негативно вплинути на вартість активів, диверсифікуються та контролюються компанією з управління активами. Тому пропонується впровадити обмеження щодо включення до регулятивного капіталу балансової вартості цінних паперів венчурних фондів, як активів з підвищеним ризиком.

<p>встановленого Законом України "Про цінні папери та фондовий ринок", для певних видів професійної діяльності на фондовому ринку: для торговця цінними паперами, який провадить дилерську діяльність, - не менш як 500 тисяч гривень, брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень, діяльність з андеррайтингу або з управління цінними паперами - не менш як 7 мільйонів гривень.</p> <p>7. Під час розрахунку регулятивного капіталу торговця цінними паперами не допускається неодноразове врахування елементів капіталу.</p> <p>...</p>	<p>7. Під час розрахунку регулятивного капіталу торговця цінними паперами не допускається неодноразове врахування елементів капіталу</p> <p>...</p> <p>10. Розрахунок регулятивного капіталу торговця цінними паперами здійснюється щоденно.</p>	<p><i>Доповнити главу наступними пунктами для уніфікації застосування норм Положення № 1900.</i></p>
<p>3. Порядок розрахунку пруденційного нормативу щодо адекватності регулятивного капіталу та капіталу першого рівня торговця цінними паперами</p> <p>....</p>	<p>3. Порядок розрахунку пруденційного нормативу щодо адекватності регулятивного капіталу та капіталу першого рівня торговця цінними паперами</p> <p>....</p>	
<p>4. Порядок розрахунку пруденційного нормативу щодо абсолютної ліквідності торговця цінними паперами</p> <p>....</p>	<p>4. Порядок розрахунку пруденційного нормативу щодо абсолютної ліквідності торговця цінними паперами</p> <p>....</p>	

3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується щоденно за такою формулою:

коефіцієнт абсолютної ліквідності = (поточні фінансові інвестиції, які враховані у розрахунку регулятивного капіталу + грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті + грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті) / поточні зобов'язання.

...

5. Поточні зобов'язання використовуються у значеннях, визначених чинними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Зобов'язання, що виникають у торговця цінними паперами за коштами клієнтів, також включаються до складу його поточних зобов'язань.

6. Нормативне значення пруденційного нормативу щодо абсолютної ліквідності торговця цінними паперами має бути не менше 0,2.

3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується щоденно за такою формулою

Коефіцієнт абсолютної ліквідності = (Поточні фінансові інвестиції, які ~~враховані у розрахунку регулятивного капіталу~~ + Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті + Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті) / Поточні зобов'язання.

У випадку, коли поточні зобов'язання торговця цінними паперами дорівнюють нулю, то коефіцієнт абсолютної ліквідності дорівнює одиниці.

Згідно П(С)БУ 2 "Баланс" поточні фінансові інвестиції - це фінансові інвестиції на строк, що не перевищує один рік, які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент (крім інвестицій, які є еквівалентами грошових коштів). Тобто, це високоліквідні інвестиції. Регулятивний капітал згідно Глави 2 Проекту розраховується шляхом підсумовування певних видів капіталу та вирахування з них активів, ліквідність яких сумнівна. Тому пропонуємо вилучити "які враховані у розрахунку регулятивного капіталу" з визначення, даного у числівнику, з метою уникнення перевантаженості в тексті.

<p>5. Порядок розрахунку пруденційного нормативу щодо співвідношення регулятивного капіталу до скоригованих активів торговця цінними паперами</p> <p>...</p> <p>3. До скоригованих активів під час розрахунку нормативу LR не включаються:</p> <p>....</p>	<p>5. Порядок розрахунку пруденційного нормативу щодо співвідношення регулятивного капіталу до скоригованих активів торговця цінними паперами</p> <p>...</p> <p>3. При розрахунку скоригованих активів загальна вартість активів торговця цінними паперами зменшується на :</p> <p>....</p>	<p><i>Редакційна правка, внесена з метою уніфікації підходів до розрахунку пруденційних нормативів.</i></p>
<p>6. Показники продуктивності торговців цінними паперами</p> <p>1. Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює брокерську діяльність, розраховується як співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами з юридичними та фізичними особами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру регулятивного капіталу торговця цінними паперами.</p> <p>Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює брокерську діяльність, не може перевищувати 30.</p> <p>2. Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює дилерську діяльність, розраховується як співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами з юридичними та фізичними особами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру регулятивного капіталу</p>	<p>6. Показники продуктивності торговців цінними паперами</p> <p>1. Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює брокерську діяльність, розраховується як співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами з юридичними та фізичними особами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру регулятивного капіталу торговця цінними паперами.</p> <p>Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює брокерську діяльність, не може перевищувати 30.</p> <p>2. Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює дилерську діяльність, розраховується як співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами з юридичними та фізичними особами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру регулятивного капіталу</p>	<p><i>Пропонується розділ виключити, у зв'язку з тим, що показники продуктивності не відповідають цілям та завданням Концепції запровадження пруденційного нагляду за діяльністю професійних учасників фондового ринку, схваленою НКЦПФР від 12.04.2012.</i></p>

<p>торговця цінними паперами.</p> <p>Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює дилерську діяльність, не може перевищувати 20.</p> <p>3. Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює андеррайтинг, розраховується як співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами з юридичними та фізичними особами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру регулятивного капіталу торговця цінними паперами.</p> <p>Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює андеррайтинг, не може перевищувати 40.</p> <p>4. При розрахунку показників продуктивності, зазначених у пунктах 1 - 3 цієї глави:</p> <p>4.1 враховується сума договорів купівлі-продажу цінних паперів, які не виконані на день проведення розрахунку, та сума договорів, які були укладені в день розрахунку;</p> <p>4.2 не враховується сума договорів купівлі-продажу цінних паперів, які були виконані торговцем цінними паперами в день розрахунку;</p> <p>4.3 не враховується сума договорів купівлі-продажу цінних паперів, підписання та виконання яких здійснювалися в один день.</p>	<p>торговця цінними паперами.</p> <p>Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює дилерську діяльність, не може перевищувати 20.</p> <p>3. Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює андеррайтинг, розраховується як співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами з юридичними та фізичними особами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру регулятивного капіталу торговця цінними паперами.</p> <p>Показник продуктивності торговця цінними паперами, що здійснює андеррайтинг, не може перевищувати 40.</p> <p>4. При розрахунку показників продуктивності, зазначених у пунктах 1 - 3 цієї глави:</p> <p>4.1 враховується сума договорів купівлі-продажу цінних паперів, які не виконані на день проведення розрахунку, та сума договорів, які були укладені в день розрахунку;</p> <p>4.2 не враховується сума договорів купівлі-продажу цінних паперів, які були виконані торговцем цінними паперами в день розрахунку;</p> <p>4.3 не враховується сума договорів купівлі-продажу цінних паперів, підписання та виконання яких здійснювалися в один день.</p>	
---	---	--

<p style="text-align: right;">Додаток</p> <p>до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами</p> <p style="text-align: center;">Класифікація активів торговця цінними паперами, зважених на ризик</p> <p>Для розрахунку адекватності капіталу першого рівня та регулятивного капіталу торговця цінними паперами його активи поділяються на п'ять груп за ступенем ризику та підсумовуються з урахуванням відповідних коефіцієнтів зваження:</p> <p>а) I група активів зі ступенем ризику 0 відсотків (K = 1):</p> <p>готівкові кошти;</p> <p>кошти на поточних рахунках у банках;</p> <p>депозити, що розміщені в банках;</p> <p>банківські метали;</p>	<p style="text-align: right;">Додаток</p> <p>до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами</p> <p style="text-align: center;">Класифікація активів торговця цінними паперами, зважених на ризик</p> <p>Для розрахунку адекватності капіталу першого рівня та регулятивного капіталу торговця цінними паперами його активи поділяються на п'ять груп за ступенем ризику та підсумовуються за балансовою вартістю з урахуванням відповідних коефіцієнтів зваження:</p> <p>а) I група активів із ступенем ризику 0 відсотків (K=1):</p> <p>готівкові кошти;</p> <p>кошти на поточних рахунках у банках;</p> <p>депозити, вклади на вимогу, що розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня за національною та/або міжнародною рейтинговою шкалою,</p> <p>нараховані доходи за короткостроковими депозитами, що розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня за національною та/або міжнародною рейтинговою шкалою;</p> <p>банківські метали;</p>	<p><i>Оскільки відповідно до Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, що затверджено Постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003 р. вклади (депозити) на вимогу - це грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку; тому пропонується застосовувати до вкладів на вимогу класифікацію таку ж як і для депозитів.</i></p>
--	---	--

<p>державні цінні папери;</p> <p>нараховані доходи за державними цінними паперами;</p> <p>боргові цінні папери Національного банку України;</p> <p>нараховані доходи за цінними паперами Національного банку України;</p> <p>облігації Державної іпотечної установи, розміщення яких здійснюється під гарантію Кабінету Міністрів України, надану відповідно до закону про Державний бюджет України на відповідний рік;</p> <p>нараховані доходи за облігаціями Державної іпотечної установи, розміщення яких здійснюється під гарантію Кабінету Міністрів України, надану відповідно до закону про Державний бюджет України на відповідний рік;</p> <p>цінні папери, які знаходяться в лістингу;</p> <p>цінні папери іноземних емітентів, що перебувають в обігу на одній з іноземних бірж,</p>	<p>державні цінні папери;</p> <p>нараховані доходи за державними цінними паперами;</p> <p>боргові цінні папери Національного банку України;</p> <p>нараховані доходи за цінними паперами Національного банку України;</p> <p>облігації підприємств, емітовані Державною іпотечною установою, розміщення яких здійснюється під гарантію Кабінету Міністрів України, надану відповідно до Закону України про Державний бюджет України на відповідний рік;</p> <p>нараховані доходи за облігаціями Державної іпотечної установи, розміщення яких здійснюється під гарантію Кабінету Міністрів України, надану відповідно до Закону України про Державний бюджет України на відповідний рік;</p> <p>цінні папери, які знаходяться в біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж;</p> <p>цінні папери іноземних емітентів, що перебувають в обігу на одній з іноземних бірж, перелік яких визначено Національною комісією з</p>	<p><i>Редакційна правка, внесена з метою уніфікації підходів класифікації активів за групами.</i></p>
--	--	---

<p>перелік яких визначено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;</p> <p>б) II група активів зі ступенем ризику 20 відсотків (K = 1,2):</p> <p>короткострокові депозити, що розміщені в банку, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний рівень;</p> <p>нараховані доходи за короткостроковими депозитами, що розміщені в банку, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний рівень;</p> <p>облігації місцевих позик;</p> <p>нараховані доходи за облігаціями місцевих позик;</p> <p>цінні папери, які не знаходяться в лістингу, але перебувають в обігу на фондових біржах;</p> <p>іпотечні облігації, емітовані Державною</p>	<p>цінних паперів та фондового ринку;</p> <p>б) II група активів зі ступенем ризику 20 відсотків (K=1,2):</p> <p>депозити, вклади на вимогу, що розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг нижче інвестиційного рівня за національною та/або міжнародною рейтинговою шкалою та депозити, що розміщені в банках, які не мають кредитного рейтингу</p> <p>нараховані доходи за короткостроковими депозитами, вкладами на вимогу що розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг нижче інвестиційного рівня за національною та/або міжнародною рейтинговою шкалою та депозити, що розміщені в банках, які не мають кредитного рейтингу</p> <p>облігації місцевих позик;</p> <p>нараховані доходи за облігаціями місцевих позик;</p> <p>цінні папери, які знаходяться у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж;</p> <p>іпотечні облігації підприємств, емітовані Державною іпотечною установою, за умови</p>	<p><i>Оскільки відповідно до Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, що затверджено Постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003 р. вклади (депозити) на вимогу - це грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку; тому пропонується застосовувати до вкладів на вимогу класифікацію таку ж як і для депозитів.</i></p> <p><i>Редакційна правка, внесена з метою уніфікації</i></p>
--	--	--

<p>іпотечною установою, за умови відсутності гарантій Кабінету Міністрів України;</p> <p>заставні;</p> <p>в) III група активів зі ступенем ризику 50 відсотків (K = 1,5):</p> <p>кошти до запитання в банках, що не належать до інвестиційного рівня;</p> <p>нараховані доходи за коштами до запитання в банках, що не належать до інвестиційного рівня; депозити, які розміщені в банках, що не належать до інвестиційного рівня;</p>	<p>відсутності гарантій Кабінету Міністрів України;</p> <p>нараховані доходи за облігаціями підприємств, що емітовані Державною іпотечною установою, за умови відсутності гарантій Кабінету Міністрів України;</p> <p>заставні та сертифікати ФОН;</p> <p>векселів, що видані векселедавцем, який є емітентом, що вчасно розкриває інформацію про себе у відповідності до нормативно-правових актів Комісії та має:</p> <p>або кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня за національною та/або міжнародною рейтинговою шкалою;</p> <p>або за цінними паперами якого знаходяться в біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж</p> <p>в) III група активів зі ступенем ризику 50 відсотків (K=1,5):</p> <p>кошти до запитання в банках, що не належать до інвестиційного рівня;</p> <p>нараховані доходи за коштами до запитання в банках, що не належать до інвестиційного рівня; Депозити, які розміщені в банках, що не належать до інвестиційного рівня;</p>	<p><i>підходів класифікації активів за групами.</i></p> <p><i>Оскільки відповідно до Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, що затверджено Постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003 р. вклади (депозити) на вимогу - це грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку; тому пропонується застосовувати до вкладів на вимогу класифікацію таку ж як і для депозитів.</i></p>
---	---	--

<p>гарантійні депозити в банках (покриті);</p> <p>активи до одержання за деривативами (строковими контрактами);</p> <p>хеджовані витрати майбутніх періодів;</p> <p>іпотечні облігації, емітовані Державною іпотечною установою;</p> <p>кошти на поточних рахунках, депозити, розміщені у банку, у разі невиконання банком своїх зобов'язань у строк більше 1 місяця;</p> <p>нараховані доходи за коштами до запитання в банку, у разі невиконання банком своїх зобов'язань на строк більше 1 місяця;</p> <p>нарахований, але несплачений дохід за борговими цінними паперами строком до 1 місяця з дати невиконання зобов'язань емітентом;</p> <p>г) IV група активів зі ступенем ризику 100 відсотків (K = 2):</p> <p>активи, які не ввійшли до I, II, III та V груп активів;</p> <p>г) V група активів зі ступенем ризику 150 відсотків (K = 2,5):</p>	<p>гарантійні депозити в банках (покриті);</p> <p>активи до одержання за деривативами (строковими контрактами);</p> <p>хеджовані витрати майбутніх періодів;</p> <p>іпотечні облігації, емітовані Державною іпотечною установою;</p> <p>кошти на поточних рахунках, депозити, вклади на вимогу, що розміщені у банку, у разі невиконання банком своїх зобов'язань у строк більше 1 місяця;</p> <p>нараховані доходи за депозитами, вкладами на вимогу, що розміщені у банку, у разі невиконання банком своїх зобов'язань на строк більше 1 місяця;</p> <p>нарахований, але несплачений дохід за борговими цінними паперами строком до 1 місяця з дати невиконання зобов'язань емітентом;</p> <p>поточна дебіторська заборгованість</p> <p>г) IV група активів зі ступенем ризику 100 відсотків (K = 2):</p> <p>активи, які не ввійшли до I, II, III та V груп активів;</p> <p>г) V група активів зі ступенем ризику 150 відсотків (K = 2,5):</p>	
---	---	--

прострочена дебіторська заборгованість.	прострочена дебіторська заборгованість.	
---	---	--