



**Правління Національного банку України**  
**Р І Ш Е Н Н Я**

06 травня 2025 року

Київ

№ 156-рш

Про внесення змін до Технічного завдання для  
здійснення оцінки стійкості банків і банківської  
системи України у 2025 році

Відповідно до статей 6, 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67 та 70 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, ураховуючи вимоги Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами), постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 “Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році” (зі змінами), з метою сприяння безпеці та стабільності банківської системи в період дії воєнного стану в Україні Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Унести до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26 грудня 2024 року № 452-рш (зі змінами) (далі – Технічне завдання), такі зміни:

1) пункт 50 розділу IX доповнити новим абзацом такого змісту:

“Опис моделі стрес-тестування банків, базового та несприятливого макроекономічних сценаріїв, граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) наведені в додатку 4 до цього Технічного завдання.”;

2) у пункті 60 розділу X:

слово “додаються” замінити словом “додається”;

слова “та Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку” виключити;

доповнити новим реченням такого змісту:

“Зразок оформлення Звіту про результати оцінки стійкості банку наведено в додатку 5 до цього Технічного завдання.”;

пункт доповнити трьома новими абзацами такого змісту:

“Звіт складається в електронній або паперовій формі.

Звіт складається в паперовій формі у двох примірниках у разі неможливості його складання в електронній формі.

Звіт є інформацією з обмеженим доступом і власністю Національного банку та не підлягає розголошенню. Розкриття інформації, що міститься у Звіті, здійснюється в порядку, визначеному Законом України “Про банки і банківську діяльність”.”;

3) доповнити Технічне завдання новими додатками 4 та 5, що додаються.

2. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Оксана Присяженко) довести зміст цього рішення до відома банків, перелік яких наведено в додатку 3 до рішення Правління Національного банку України від 26 грудня 2024 року № 452-рш “Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році” (зі змінами).

3. Рішення набирає чинності з дня його прийняття і діє до 31 грудня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Додаток 4  
до Технічного завдання для  
здійснення оцінки стійкості  
банків і банківської системи  
України у 2025 році  
(пункт 9 розділу II)

Опис моделі стрес-тестування банків, базового та несприятливого макроекономічних сценаріїв, граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ )

### I. Загальні положення

1. Модель стрес-тестування банків (далі – модель СТ) розробляється Національним банком України (далі – Національний банк).
2. Процедури стрес-тестування (далі – СТ) передбачають аналіз великих боржників / контрагентів – юридичних осіб (далі – ЮО) банку на індивідуальній основі. Активні операції інших боржників / контрагентів банку аналізуються на портфельній основі.
3. Результати СТ підтверджуються процедурами внутрішнього контролю, установленими в Національному банку. Банки надають свої коментарі та зауваження до результатів СТ до їх затвердження Національним банком.
4. Цей опис надає банкам детальну інформацію щодо принципів, сфери застосування, сценаріїв, розрахунків, визначень та припущень моделі СТ.
5. СТ здійснюється з використанням двох макроекономічних сценаріїв – базового та несприятливого. Період прогнозування становить три роки.
6. Результатом СТ для кожного банку є розрахунок розміру основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня та регулятивного капіталу, значень нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) у прогнозному періоді в разі реалізації двох макроекономічних сценаріїв та визначення необхідного рівня цих нормативів.

### II. Базовий та несприятливий макроекономічні сценарії

7. Базовий макроекономічний сценарій, наведений у таблиці 1, ґрунтується на макроекономічних прогнозах та оцінках Національного банку, а також на консенсус прогнозах компанії “Focus Economics”.

Таблиця 1

## Базовий макроекономічний сценарій

№ з/п	Показник	2024*	2025П	2026П	2027П
1	2	3	4	5	6
1	Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) (зміна порівняно з попереднім роком, %)	2,9	3,1	3,7	3,9
2	Номінальний ВВП, млрд грн	7 659	8 915	9 890	10 860
3	Номінальний ВВП (зміна порівняно з попереднім роком, %)	15,6	16,4	10,9	9,8
4	Курс, грн/дол. США (середнє значення за період)	40,2	42,7	45,5	47,0
5	Зміна курсу грн/дол. США (середнє значення за період) (зниження курсу UAH/USD порівняно з попереднім роком, %)	9,0	5,9	6,2	3,2
6	Курс, грн/дол. США (на кінець періоду)	42,0	44,5	46,3	46,5
7	Зміна курсу грн/дол. США (на кінець періоду) (зниження курсу UAH/USD порівняно з попереднім роком, %)	9,6	5,6	3,9	0,4
8	Індекс споживчих цін (ІСЦ) (порівняно з груднем попереднього року, %)	112,0	108,7	105,0	105,0
9	Відсоткові ставки за новими кредитами банків:				
10	у національній валюті суб'єктам господарювання (у середньому за період, %)	15,4	14,5	13,8	12,3
11	в іноземній валюті суб'єктам господарювання (у середньому за період, %)	6,7	6,6	6,2	5,9
12	у національній валюті фізичним особам (у середньому за період, %)	27,8	27,3	26,8	26,5
13	в іноземній валюті фізичним особам (у середньому за період, %)	15,5	15,5	15,5	15,5

1	2	3	4	5	6
14	Відсоткові ставки за новими депозитами банків:				
15	у національній валюті суб'єктам господарювання (у середньому за період, %)	8,9	9,8	8,5	7,3
16	в іноземній валюті суб'єктам господарювання (у середньому за період, %)	0,8	1,0	0,9	0,8
17	у національній валюті фізичним особам (у середньому за період, %)	10,2	10,9	9,8	8,5
18	в іноземній валюті фізичним особам (у середньому за період, %)	1,1	1,3	1,1	1,0
19	Облікова ставка (у середньому за період, %)	13,7	14,9	12,3	10,3

\*Фактичні значення та оцінки Національного банку.

Значення показників, наведених у рядках 3–7 таблиці 1, отримано з консенсус прогнозу, підготовленого компанією “Focus Economics” у квітні 2025 року, значення показників, наведених у рядках 9–19 таблиці 1, зазначено на основі оцінок Національного банку, що не є офіційними макроекономічними прогнозами, за іншими показниками таблиці 1 – на основі макропрогнозу Національного банку.

8. Несприятливий макроекономічний сценарій, розроблений Національним банком, наведено в таблиці 2.

Таблиця 2

## Несприятливий макроекономічний сценарій

№ з/п	Показник	2024*	2025П	2026П	2027П
1	2	3	4	5	6
1	Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) (зміна порівняно з попереднім роком, %)	2,9	-3,1	-2,2	3,3
2	Номінальний ВВП, млрд грн	7 659	9 524	11 213	12 437
3	Номінальний ВВП (зміна порівняно з попереднім роком, %)	15,6	24,4	17,7	10,9
4	Курс, грн/дол. США (середнє значення за період)	40,2	45,3	50,6	54,1

1	2	3	4	5	6
5	Зміна курсу грн/дол. США (середнє значення за період) (зниження курсу UAH/USD порівняно з попереднім роком, %)	9,0	11,2	10,6	6,4
6	Курс, грн/дол. США (на кінець періоду)	42,0	47,7	52,4	55,1
7	Зміна курсу грн/дол. США (на кінець періоду) (зниження курсу UAH/USD порівняно з попереднім роком, %)	9,6	11,9	9,1	4,8
8	ІСЦ (порівняно з груднем попереднього року, %)	112,0	117,9	112,5	106,0
9	Відсоткові ставки за новими кредитами банків:				
10	у національній валюті суб'єктам господарювання (у середньому за період, %)	15,4	15,4	15,4	15,4
11	в іноземній валюті суб'єктам господарювання (у середньому за період, %)	6,7	6,7	6,7	6,7
12	у національній валюті фізичним особам (у середньому за період, %)	27,8	27,8	27,8	27,8
13	в іноземній валюті фізичним особам (у середньому за період, %)	15,5	15,5	15,5	15,5
14	Відсоткові ставки за новими депозитами банків:				
15	у національній валюті суб'єктам господарювання (у середньому за період, %)	8,9	12,3	13,7	11,9
16	в іноземній валюті суб'єктам господарювання (у середньому за період, %)	0,8	1,1	1,2	1,0
17	у національній валюті фізичним особам (у середньому за період, %)	10,2	11,3	12,6	10,3
18	в іноземній валюті фізичним особам (у середньому за період, %)	1,1	1,3	1,3	1,1
19	Облікова ставка (у середньому за період, %)	13,7	15,8	14,7	14,2

\* Фактичні значення та оцінки Національного банку.

9. Національний банк для цілей СТ великих боржників / контрагентів – ЮО використовує власні прогнози інших показників, зокрема, цін на окремі товари, обсягів виробництва за секторами економіки, індикаторів ринку нерухомості, які ґрунтуються на прогнозі основних макроекономічних показників базового та несприятливого сценарію.

### III. Принципи побудови моделі СТ

10. З метою проведення СТ визначаються оціночні показники фінансової звітності банку (балансу та звіту про фінансові результати) на прогнозний період.

11. Процедури СТ ґрунтуються на припущенні про статичний баланс банку. Припускається, що активи та зобов'язання, які погашаються протягом прогнозного періоду, заміщуються подібними активами та зобов'язаннями за критеріями типу, якості та терміном погашення.

12. Звіт про фінансовий результат оцінюється з урахуванням змін якості кредитного портфеля та обсягу генерування процентного доходу окремо за портфелем працюючих (недефолтних) кредитів (кредити 1–9 / 1–4 класів) і портфелем дефолтних кредитів (кредити 10/5 класу).

13. Непроцентні доходи та витрати прогнозуються протягом прогнозного періоду з урахуванням додаткових припущень, зазначених у пункті 46 розділу VIII цього додатка.

14. СТ передбачає аналіз впливу кредитного, ринкового (процентного і валютного) та операційного ризиків:

1) кредитний ризик виникає внаслідок погіршення якості кредитів, наданих ЮО та фізичним особам (далі – ФО), а також інших активних операцій (балансових і позабалансових) та відповідної зміни обсягу розміру очікуваних втрат (збитків);

2) процентний ризик виникає внаслідок зміни дохідності кредитного портфеля, інших процентних активів і вартості процентних зобов'язань, що відображає обмежену здатність банку впливати на процентні ставки за активами та зобов'язаннями в прогнозному періоді;

3) валютний ризик відображає ефект зміни курсу грн/дол. США (далі – обмінний курс національної валюти) у прогнозному періоді з урахуванням розміру відкритої валютної позиції банку, розрахованої відповідно до вимог

Методики розрахунку банками лімітів відкритої валютної позиції, затвердженої рішенням Правління Національного банку України від 22 серпня 2022 року № 419-рш (зі змінами) (далі – Методика № 419-рш), та постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами) (далі – Постанова № 18) без обмежень, установлених згідно з пунктом 8 Методики № 419-рш;

4) операційний ризик відображає виникнення збитків (додаткових втрат) внаслідок реалізації впливу зовнішніх факторів.

#### IV. Загальні положення оцінки кредитного ризику в моделі СТ

15. Оцінка кредитного ризику банку в СТ здійснюється щодо:

1) кредитів, наданих великим боржникам / контрагентам – ЮО, та інших активів (балансових та позабалансових) великих боржників / контрагентів – ЮО на індивідуальній основі;

2) усіх інших кредитів, наданих ФО та ЮО. Такі кредити поділяються на сегменти, а кредитний ризик за ними прогнозується на портфельній основі.

16. Сегменти кредитів для цілей СТ наведено в таблиці 3.

Таблиця 3

Сегменти кредитів для цілей СТ

№ з/п	Тип боржника / контрагента	Сегмент	Валюта	Підхід до СТ
1	2	3	4	5
1	ЮО	Великі ЮО	Національна	На індивідуальній основі
2			Іноземна	
3		Інші кредити	Національна	На портфельній основі
4			Іноземна	На портфельній основі
5	ФО	Кредити під заставу нерухомості	Національна	На портфельній основі
6			Іноземна	На портфельній основі
7		Кредити під заставу транспортних засобів	Національна	На портфельній основі
8			Іноземна	На портфельній основі



1	2	3	4	5
9		Інші кредити	Національна	На портфельній основі
10			Іноземна	На портфельній основі

17. Національний банк використовує макрофінансову модель для прогнозування частки кредитів, що стануть дефолтними кредитами (10 клас – для ЮО, 5 клас – для ФО) (далі – DL) у сегментах інших кредитів ЮО та кредитів ФО для кожного року прогнозного періоду. Макрофінансова модель – напівструктурна модель, розроблена для макропруденційного аналізу шляхом сценарного аналізу з урахуванням двосторонніх зв'язків фінансового сектору та реальної економіки. Частка дефолтних кредитів [частка кредитів, що перейшла з 1–9 класів ЮО та 1–4 класів ФО (далі – PL) до DL протягом року] визначається функцією кредитного ризику, яка описує вплив макроекономічних умов та боргового навантаження позичальників на рівень дефолту кредитного портфеля.

18. Частки дефолтних кредитів, оцінені на основі макрофінансової моделі, трансформуються у моделі СТ в оцінки коефіцієнтів імовірності дефолту в кредитному портфелі в прогнозованому періоді в кожному сегменті. Оцінка коефіцієнта ймовірності дефолту для кожного сегмента застосовуватиметься до фактичної суми EAD кредитів PL банку станом на звітну дату в кожному сегменті. Частка кредитів DL у прогнозованому періоді визначається відповідно до такої формули:

$$\%DL_{i,t} = \%DL_{i,t-1} + PD_{i,t} \cdot \%PL_{i,t-1} \quad (1),$$

де  $\%DL_i$  – частка DL у кредитному портфелі банку в сегменті  $i$  (у періоді  $t$  або  $t-1$ );

$\%PL_i$  – частка PL у кредитному портфелі банку в сегменті  $i$  (у періоді  $t$  або  $t-1$ );

$PD_{i,t}$  – коефіцієнт імовірності дефолту для сегмента  $i$  між  $t-1$  та  $t$  відповідно до таблиці 4;

$t$  – порядковий номер року прогнозного періоду.

Таблиця 4

### Прогнозні коефіцієнти ймовірності дефолту

(відсотки)

№ з/п	Сегмент	Валюта	2025П	2026П	2027П
1	2	3	4	5	6
1	Базовий макроекономічний сценарій				

1	2	3	4	5	6
2	Інші кредити ЮО	Національна	3,9	3,5	3,1
3		Іноземна	5,9	5,3	4,6
4	Кредити ФО під заставу нерухомості	Національна	3,0	2,8	2,6
5		Іноземна	100,0	0,0	0,0
6	Кредити ФО під заставу транспортних засобів	Національна	3,9	3,6	3,3
7		Іноземна	100,0	0,0	0,0
8	Інші кредити ФО	Національна	7,8	7,3	6,7
9		Іноземна	100,0	0,0	0,0
10	Несприятливий макроекономічний сценарій				
11	Інші кредити ЮО	Національна	5,3	6,7	3,1
12		Іноземна	7,9	10,0	4,6
13	Кредити ФО під заставу нерухомості	Національна	3,7	4,2	2,6
14		Іноземна	100,0	0,0	0,0
15	Кредити ФО під заставу транспортних засобів	Національна	4,8	5,5	3,3
16		Іноземна	100,0	0,0	0,0
17	Інші кредити ФО	Національна	9,6	11,0	6,7
18		Іноземна	100,0	0,0	0,0

19. Зростання частки DL відображає міграцію кредитів з 1–9 класів для ЮО (1–4 класи для ФО) до 10 класу для ЮО (5 клас – для ФО). Частки кредитів 1–9 класів для ЮО (1–4 класи для ФО) буде зменшено пропорційно в прогнозному періоді.

20. Показники міграції інших кредитів ФО в іноземній валюті у DL зазначені з урахуванням заборони кредитування ФО в іноземній валюті та поточних характеристик портфельів, у яких переважають DL.

21. Зворотна міграція з DL до PL не допускається.

#### V. Підходи за моделлю СТ до оцінки розміру кредитного ризику для кредитів, що підлягають СТ на портфельній основі

22. Кредитний ризик для кредитів, що підлягають СТ на портфельній основі, оцінюється окремо за кожним сегментом через показники PD та LGD.

23. Розрахунок розміру кредитного ризику з використанням показників PD та LGD станом на звітну дату здійснюється для працюючих (PL) та дефолтних кредитів (DL).

24. Для цілей моделювання припускається, що коефіцієнт кредитного ризику ( $PD_{PL} \cdot LGD_{PL}$ ) кожного сегмента працюючих кредитів (PL) залишається незмінним після міграції частини кредитів у дефолтні.

25. Розрахункові значення LGD залежать від їх значень на звітну дату та визначаються за такими формулами:

$$LGD_{DL_{i,t}} = [LGD_{DL_{i,t-1}} \cdot DL_{i,t-1} + LGD_{PL_{i,t-1}} \cdot (PL_{i,t-1} \cdot PD_{i,t})] / DL_{i,t} \quad (2),$$

$$LGD_{PL_{i,t}} = LGD_{PL_{i,t-1}} \quad (3),$$

де  $LGD_{DL_i}$  – показник LGD для DL у сегменті  $i$  (у періоді  $t$  або  $t-1$ );

$DL_i$  – обсяг DL у сегменті  $i$  (у періоді  $t$  або  $t-1$ );

$LGD_{PL_i}$  – показник LGD для PL у сегменті  $i$  (у періоді  $t$  або  $t-1$ );

$PL_i$  – обсяг PL у сегменті  $i$ ;

$PD_{i,t}$  – прогнозний коефіцієнт ймовірності дефолту для сегмента  $i$  між  $t-1$  та  $t$  відповідно до таблиці 4;

$t$  – порядковий номер року прогнозного періоду.

26. Розмір кредитного ризику в прогнозному періоді визначається за такою формулою:

$$CR_{i,t} = PL_{i,t} \cdot PD_{PL_i} \cdot LGD_{PL_{i,t}} + DL_{i,t} \cdot PD_{DL_i} \cdot LGD_{DL_{i,t}} \quad (4),$$

де  $t$  – порядковий номер року прогнозного періоду.

27. Для цілей СТ за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями встановлено мінімальні значення LGD для кредитів у прогнозному періоді залежно від сегмента та виду валюти відповідно до таблиці 5. Оцінені відповідно до вищезазначених підходів значення LGD для кожного сегмента порівнюються із значеннями в таблиці 5 та для розрахунку кредитного ризику використовується найбільший із них.

Значення LGD для великих боржників розраховується індивідуально, ураховуючи вартість забезпечення CV відповідно до пункту 87 розділу XV цього додатка.

Таблиця 5

## Мінімальні значення LGD для сегментів

(відсотки)

№ з/п	Сегмент	Національна валюта		Іноземна валюта	
		PL	DL	PL	DL
1	2	3	4	5	6
1	Базовий макроекономічний сценарій				
2	Кредити ФО під заставу нерухомості	-	-	85	85
3	Кредити ФО під заставу транспортних засобів	-	-	100	100
4	Інші кредити ФО	-	85	100	100
5	Інші кредити ЮО	-	-	-	-
6	Несприятливий макроекономічний сценарій				
7	Кредити ФО під заставу нерухомості	-	40	85	85
8	Кредити ФО під заставу транспортних засобів	-	60	100	100
9	Інші кредити ФО	-	85	100	100
10	Інші кредити ЮО	-	40	-	40

28. Зміна розміру кредитного ризику розраховується за такою формулою:

$$\Delta CR_{i,t} = CR_{i,t} - CR_{i,t-1} \quad (5),$$

де  $CR_i$  – розмір кредитного ризику в сегменті  $i$  (у періоді  $t$  або  $t-1$ );  
 $t$  – порядковий номер року прогнозного періоду.

#### VI. Загальні положення прогнозування балансу та звіту про фінансовий результат у моделі СТ

29. Зміни статей балансу можливі тільки:

1) за активами (валовими та чистими) унаслідок зміни обмінного курсу національної валюти, знецінення активів (доформування і розформування резервів);

2) за зобов'язаннями внаслідок зміни обмінного курсу національної валюти;

3) за акціонерним капіталом у результаті отримання чистого прибутку / збитку в прогнозних періодах, що переходить у статті “нерозподілений прибуток (непокритий збиток)”. Припускається, що банки не виплачуватимуть дивіденди в прогнозному періоді, крім випадків, коли виплата дивідендів у поточному році за попередні звітні періоди передбачена рішенням уповноваженого органу банку.

30. Звіт про фінансовий результат прогнозується відповідно до таких принципів:

1) процентні доходи розраховуються шляхом множення ставок дохідності активів на обсяг активів у розрізі сегментів відповідно до групи статей активу / типу боржника / типу валюти / переважного виду застави (тільки для кредитів, наданих ФО) та працюючих і дефолтних кредитів.

Результат від операцій своп процентної ставки з Національним банком враховується в несприятливому сценарії як процентні доходи шляхом множення обсягу операції на перевищення облікової ставки в прогнозних періодах несприятливого сценарію над обліковою ставкою у відповідних прогнозних періодах базового сценарію;

2) процентні витрати розраховуються шляхом множення скоригованої відповідно до макроекономічних сценаріїв ставки вартості зобов'язань на обсяг зобов'язань у розрізі сегментів відповідно до групи статей пасиву / типу клієнта / типу валюти та строковості;

3) комісійні доходи та комісійні витрати припускаються сталими в прогнозному періоді на рівні значення звітного року. Неповторювані елементи не враховуються в прогнозних періодах;

4) адміністративні витрати розраховуються з урахуванням поточної динаміки та прогнозів основних макроекономічних показників. Неповторювані елементи не враховуються в прогнозних періодах;

5) результат від купівлі / продажу іноземної валюти та банківських металів розраховується з урахуванням поточної динаміки та прогнозів основних макроекономічних показників;

6) результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, припускається в прогнозних періодах на рівні нуль;

7) формування резервів здійснюється таким чином, щоб обсяг резервів відповідав сумі кредитного ризику окремо за кредитами ЮО / ФО та окремо за іншими операціями за всіма валютами;

8) інші статті доходів та витрат припускаються сталими в прогнозному періоді на рівні значення звітнього року. Неповторювані елементи не враховуються в прогнозних періодах;

9) податок на прибуток – застосовується номінальна ставка податку.

## VII. Прогнозування процентних доходів і витрат у моделі СТ

31. Прогнози процентних доходів і витрат ґрунтуються на базовому та несприятливому макроекономічних сценаріях зміни процентних ставок для активів і пасивів.

32. Прогнозований процентний дохід / прогнозовані процентні витрати відображають ефект переоцінки (зміни відсоткової ставки) для нових позицій та зміни в базових ставках для позицій зі змінною (плаваючою) ставкою. Для зобов'язань трансмісійний вплив ринкових процентних ставок відображається через окремий прогноз за вкладками ЮО та ФО різної строковості (коротко- або довгострокові). Прогнозовані доходи від операцій своп процентної ставки з Національним банком враховуються в несприятливому сценарії шляхом множення обсягу операції на перевищення облікової ставки в прогнозних періодах несприятливого сценарію над обліковою ставкою у відповідних прогнозних періодах базового сценарію.

33. Дохідність процентних активів розраховується в розрізі сегментів відповідно до групи статей активу / типу боржника / типу валюти / переважного виду застави (тільки для кредитів, наданих ФО) та працюючих і дефолтних кредитів. До розрахунку береться менша із сум нарахованих та отриманих процентних доходів, крім доходів за державними цінними паперами та іншими цінними паперами в іноземній валюті, для яких до розрахунку береться сума нарахованих процентних доходів. Дохідність процентних активів у звітньому році розраховується за такою формулою:

$$EIR_{A_0} = \frac{\sum_{i=1}^{12} II_i}{\sum_{i=1}^{12} \overline{IS}_{A_i}} \cdot 12 \quad (6),$$

де  $i$  – порядковий номер місяця;

$II_i$  – процентний дохід за відповідний місяць;

$\overline{IS}_{A_i}$  – середньоденний залишок за відповідним видом активу (валовий).

Під час розрахунку дохідності активів за кредитами використовується валова заборгованість (не зменшена на суму резервів за МСФЗ).

Дохідність кредитів не може перевищувати більше ніж втричі середній рівень дохідності відповідних кредитів згідно з макроекономічними сценаріями (за винятком випадків, коли вищі ставки документально та/або статистично підтверджені та погоджені Національним банком).

34. Дохідність активів за DL прогнозується на рівні грошових надходжень протягом звітного року, що має бути підтверджено достовірними історичними даними, та не може перевищувати 25% рівня дохідності активів за кредитами 1–9 класів для ЮО та 1–4 класів для ФО. Якщо в банку немає працюючих активів (кредити 1–9 класів для ЮО та 1–4 класів для ФО), то дохідність активів за DL не може перевищувати 25% середнього рівня дохідності активів згідно з макроекономічними сценаріями.

35. Дохідність за інвестиціями в державні цінні папери в національній валюті зі строком погашення до шести місяців прогнозується на рівні не більшому за прогнозний рівень облікової ставки у відповідних періодах.

36. Для цілей СТ дохідність активів коригується на прогнозовану зміну середнього рівня відповідних відсоткових ставок за базовим та несприятливим сценаріями. Коригування здійснюється за такою формулою:

$$EIR_{A_t} = EIR_{A_0} \cdot \frac{IR_{A_t}}{IR_{A_0}} \quad (7),$$

де  $EIR_{A_0}$  – дохідність відповідного виду активу (у розрізі сегментів та працюючих і дефолтних кредитів) у звітному році;

$t$  – порядковий номер року прогнозного періоду;

$IR_{A_t}$  – дохідність відповідного виду нових кредитів у відповідному році  $t$  прогнозного періоду;

$IR_{A_0}$  – дохідність відповідного виду нових кредитів у звітному році.

Дохідність інших процентних активів (крім кредитів) строком понад горизонт стрес-тестування не переоцінюється. Дохідність інших процентних активів переоцінюється відповідно до строковості починаючи з періоду, у якому відбувається погашення.

37. Процентний дохід за рік  $t$  розраховується за такою формулою:

$$I_t = \sum_n (EIR_{PL_{n,t}} \cdot PL_{n,t} + EIR_{DL_{n,t}} \cdot DL_{n,t}) + \sum_m (EIR_{othA_{m,0}} \cdot IS_{othA_{m,t}}) \quad (8),$$

де  $n$  – сегмент активу відповідно до групи статей активу / типу боржника / типу валюти / переважного виду застави (тільки для кредитів, наданих ФО);

$m$  – інші види процентних активів;

$t$  – порядковий номер року прогнозного періоду;

$EIR_{PL_n}$  – дохідність працюючих кредитів у розрізі сегментів;

$EIR_{DL_n}$  – дохідність дефолтних кредитів у розрізі сегментів;

$EIR_{othA}$  – дохідність інших процентних активів у розрізі сегментів;

$PL_n$  – обсяг працюючих кредитів (на кінець року) у розрізі сегментів;

$DL_n$  – обсяг дефолтних кредитів (на кінець року) у розрізі сегментів;

$IS_{othA_m}$  – обсяг інших процентних активів (середнє значення за останній місяць звітного періоду) у розрізі сегментів.

38. Вартість процентних зобов'язань розраховується в розрізі сегментів відповідно до групи статей пасиву / типу клієнта / типу валюти та строковості. Для розрахунку вартості зобов'язань використовується інформація банку за звітний рік. Вартість зобов'язань розраховується за такою формулою:

$$EIR_{L_0} = \frac{\sum_{i=1}^{12} IE_i}{\sum_{i=1}^{12} \overline{IS}_{L_i}} \cdot 12 \quad (9),$$

де  $i$  – порядковий номер місяця;

$IE_i$  – процентні витрати за відповідний місяць;

$\overline{IS}_{L_i}$  – середній залишок за відповідним видом зобов'язання (валовий).

39. Для цілей СТ вартість зобов'язань коригується на прогнозовану зміну середнього рівня відповідних відсоткових ставок за базовим і несприятливим сценаріями за типом клієнта / типом валюти та строковістю.

Вартість зобов'язань зі строком погашення до трьох місяців додатково збільшується на різницю зміни ставок банків за новими депозитами порівняно зі зміною ставок за депозитами більше трьох місяців відповідно до таблиці 6 за несприятливим сценарієм.



Таблиця 6

Різниця зміни ставок банків за новими депозитами до трьох місяців порівняно зі зміною ставок за депозитами більше трьох місяців

№ з/п	Сегмент	(відсоткові пункти)
		Різниця зміни до 3 місяців
1	2	3
1	У національній валюті суб'єктів господарювання	0,0
2	В іноземній валюті суб'єктів господарювання	0,5
3	У національній валюті фізичних осіб	2,5
4	В іноземній валюті фізичних осіб	0,3

Вартість інших процентних зобов'язань (крім депозитів) переоцінюється відповідно до строковості, починаючи з періоду погашення зобов'язань.

Вартість інших процентних зобов'язань (крім депозитів) строком понад горизонт стрес-тестування не переоцінюється.

40. Процентні витрати за рік  $t$  розраховуються за такою формулою:

$$IE_t = \sum_m EIR_{L_m,t} \cdot IS_{L_m,t} \quad (10),$$

де  $m$  – сегмент зобов'язання відповідно до групи статей пасиву / строковості / типу клієнта / типу валюти;

$t$  – порядковий номер року прогнозного періоду;

$EIR_{L_m}$  – вартість зобов'язань у сегменті  $m$ ;

$IS_{L_m}$  – обсяг зобов'язань у сегменті  $m$  (депозитів та субординованого боргу на кінець року, інших зобов'язань – середнє значення за останній місяць звітного періоду).

41. Чистий процентний дохід у кожному з прогнозних років за несприятливим сценарієм після врахування ефектів зміни дохідності активів та вартості зобов'язань, міграції кредитів у дефолтні, а також переоцінки дохідності активів та вартості зобов'язань в іноземній валюті не може перевищувати чистий процентний дохід у звітному році.

### VIII. Прогнозування інших елементів звіту про фінансовий результат у моделі СТ

42. Комісійні доходи та витрати припускаються сталими протягом усіх прогнозних років. Неповторювані елементи комісійних доходів та витрат не враховуються в прогнозних періодах.

43. Для цілей СТ використовується такий підхід до розрахунку обсягів резервів ( $Prov_t$ ), окремо для резервів під кредити ЮО / ФО та окремо для резервів під інші активні банківські операції (балансові та позабалансові):

$$Prov_t = \max(CR_{tI}; Prov_{iI}) + \max(CR_{tO}; Prov_{iO}) \quad (11),$$

де  $Prov_{iI}$  – обсяг резервів під кредити ЮО / ФО за даними зовнішнього аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення, сума показників 1 та 2 таблиці 6 “Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними” додатка 3 до Технічного завдання) з урахуванням коригування внаслідок зміни обмінного курсу національної валюти;

$Prov_{iO}$  – обсяг резервів під інші активні банківські операції за даними зовнішнього аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення, сума показників 3, 4 та 5 таблиці 6 “Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними” додатка 3 до Технічного завдання) з урахуванням коригування внаслідок зміни обмінного курсу національної валюти;

$CR_{tI}$  – обсяг кредитного ризику за кредитами ЮО / ФО;

$CR_{tO}$  – обсяг кредитного ризику за іншими активними банківськими операціями.

Зміна резервів розраховується окремо в національній та іноземній валюті.

44. Адміністративні витрати ( $Adm_{ex}$ ), крім витрат на відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, прогнозуються з урахуванням поточної динаміки та прогнозів основних макроекономічних показників, зокрема індексу споживчих цін, за такою формулою:

$$Adm_{ex}_t = Adm_{ex}_{t-1} \cdot (1 + Adm_{ex}_{gr}_t) \quad (12),$$

де  $Adm_{ex}_{gr}$  – річна зміна адміністративних витрат відображена в таблиці 7.

До складу адміністративних витрат включаються лише витрати за агрегацією, здійсненою відповідно до роз'яснень Національного банку. Неповторювані елементи адміністративних витрат не враховуються в прогнозних періодах.

Витрати на відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у прогнозних періодах збільшуються пропорційно частці депозитів фізичних осіб в іноземній валюті та зміні обмінного курсу національної валюти.

Таблиця 7

## Річна зміна показників доходів та витрат банків

(відсоткові пункти)

№ з/п	Показник	Прогнозні періоди (роки)		
		1-й	2-й	3-й
1	2	3	4	5
1	Річна зміна адміністративних витрат у базовому макроекономічному сценарії (Adm_ex_gr)	8,7	5,0	5,0
2	Річна зміна адміністративних витрат в несприятливому макроекономічному сценарії (Adm_ex_gr)	9,0	6,3	3,0

45. Результат від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів розраховується з урахуванням поточної динаміки та прогнозів основних макроекономічних показників, зокрема зміни обмінного курсу національної валюти, за такою формулою:

$$NetG_{fxTrade}_t = NetG_{fxTrade}_{t-1} \cdot (1 + NetG_{fxTrade}_t) \quad (13),$$

де  $NetG_{fxTrade}$  – річна зміна результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів витрат відображена в таблиці 8.

Таблиця 8

## Річна зміна результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів

(відсоткові пункти)

№ з/п	Показник	Прогнозні періоди (роки)		
		1-й	2-й	3-й
1	2	3	4	5
1	Річна зміна результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів у базовому макроекономічному сценарії ( <i>NetG_fxTrade</i> )	-13,3	-16,8	-20,2
2	Річна зміна результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів у несприятливому макроекономічному сценарії ( <i>NetG_fxTrade</i> )	23,8	-10,9	-15,2

46. Для прогнозування непроцентних доходів і витрат додатково робляться такі припущення:

- 1) разові неповторювані доходи / витрати не враховуються;
- 2) можливі ліквідації активів та припинення операцій у прогнозованому періоді не враховуються внаслідок припущення про статичний баланс;
- 3) вплив зміни обмінного курсу національної валюти (*FX\_revaluation*) розраховується шляхом множення валової відкритої позиції (*FX\_open\_position*) на зміну обмінного курсу національної валюти згідно з макроекономічними прогнозами (*FX\_rate*):

$$FX\_revaluation_t = FX\_open\_position_t \cdot \left( \frac{FX\_rate_t}{FX\_rate_{t-1}} - 1 \right) \quad (14).$$

Розрахунок валової відкритої позиції здійснюється відповідно до вимог Методики № 419-рш та Постанови № 18 із додаванням резервів за активами в іноземній валюті. Водночас до розрахунку валової відкритої валютної позиції здійснюється обмеження відкритої валютної позиції відповідно до встановлених лімітів. У разі від'ємного значення регулятивного капіталу обмеження розраховується стосовно значення регулятивного капіталу, що відповідає встановленому граничному значенню нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) у відповідному сценарії.

47. Інші операційні витрати в першому прогнозному році в несприятливому сценарії додатково збільшуються на суму, що відображає втрати від операційного ризику. Такі втрати розраховуються у сумі 2,5% від експозиції під ризиком під операційний ризик на звітну дату.

48. Інші статті доходів та витрат у прогнозному періоді залишаються сталими. Неповторювані елементи не враховуються в прогнозних періодах.

49. Податок на прибуток ( $Tax\_expense$ ) банку розраховується за номінальною ставкою податку в розмірі 25%:

$$Tax\_expense_t = EBT_t \cdot \% \quad (15).$$

Якщо відповідно до моделі СТ у прогнозному періоді очікується від'ємний фінансовий результат до оподаткування, то податковий актив у відповідних роках прогнозного періоду не виникає. Податковий актив, накопичений за попередні періоди, не використовується для визначення податкового зобов'язання з податку на прибуток у прогнозному періоді.

50. Загальний фінансовий результат розраховується як сума відповідних доходів і витрат для кожного прогнозного року.

#### IX. Неповторювані елементи доходів та витрат

51. Національний банк проводить коригування доходів та витрат шляхом неврахування неповторюваних елементів (складових) у прогнозних періодах за всіма елементами звіту про фінансовий результат, крім процентних доходів і витрат.

Коригування ґрунтуються на наявних підтвердженнях неповторюваності події, а також на розумній оцінці повторюваної частини доходів та витрат. Оцінка повторюваної частини відбувається на основі історичних даних банку та наявних на момент аналізу даних за частину року проведення оцінки стійкості, а

також з урахуванням припущення про статичний баланс банку. Неповторювані елементи доходів та витрат визначаються Національним банком.

52. Уважаються неповторюваними та не можуть бути включені в прогнозних періодах такі складові доходів:

- 1) дохід від модифікації фінансових активів, зобов'язань, лізингу (оренди);
- 2) дохід від припинення визнання фінансових активів та зобов'язань;
- 3) дохід від первісного визнання фінансових активів та зобов'язань за іншою вартістю, ніж справедлива вартість;
- 4) дохід від переоцінки нерухомого майна та інвестиційної нерухомості;
- 5) дохід від продажу нематеріальних активів та основних засобів;
- 6) дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості;
- 7) позитивний результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки.

53. Уважаються неповторюваними та не можуть бути включеними в прогнозних періодах такі складові витрат:

- 1) витрати від модифікації фінансових активів, зобов'язань, лізингу (оренди);
- 2) витрати від припинення визнання фінансових активів та зобов'язань;
- 3) витрати від первісного визнання фінансових активів та зобов'язань за іншою вартістю, ніж справедлива вартість;
- 4) витрати від переоцінки нерухомого майна та інвестиційної нерухомості, від уцінки запасів на продаж;
- 5) витрати від продажу нематеріальних активів та основних засобів;
- 6) негативний результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки.

54. Неповторювані складові витрат, крім зазначених у пункті 53 розділу IX цього додатка, можуть бути визначені й подані банком для розгляду Національним банком за всіма елементами звіту про фінансовий результат, крім процентних витрат і доходів.

Неповторювані складові витрат визначаються й подаються банком не більше ніж за п'ятьма позиціями (можливе об'єднання пов'язаних складових в одну позицію). Сума за кожною позицією неповторюваних складових, поданих на розгляд Національному банку, повинна становити щонайменше 0,5% регулятивного капіталу банку станом на звітну дату.

Національний банк розглядає та на основі наявного статистичного та/або документального підтвердження від банку приймає рішення про неврахування складових витрат у прогнозних періодах.

55. Не вважаються неповторюваними та включаються до прогнозних періодів такі складові доходів / витрат:

- 1) змінна частина компенсації заробітної плати (премії працівників);
- 2) витрати на реорганізацію, що не була закінчена до кінця звітного року (об'єднання / поглинання бізнес одиниць);
- 3) витрати, пов'язані з судовими процесами, що тривають;
- 4) витрати на професійні послуги (консультаційні, юридичні, рекрутингові, кур'єрські), крім послуг, пов'язаних із доходами та витратами, зазначеними в пунктах 52, 53 розділу IX цього додатка;
- 5) витрати на дезінфекцію приміщень та санітарні оброблення;
- 6) витрати на засоби індивідуального захисту;
- 7) витрати на охорону здоров'я (у тому числі на медичне страхування працівників);
- 8) витрати на забезпечення та підтримання безперебійної діяльності банку в умовах воєнного стану;
- 9) доходи / витрати, пов'язані з функціонуванням платіжних систем (у тому числі Visa, MasterCard);
- 10) роялті та інші платежі за використання торгових марок.

Х. Розрахунок необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ), нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) у моделі СТ

56. Розрахунок прогнозних розмірів основного капіталу 1 рівня (далі –  $OK1$ ), капіталу 1 рівня (далі –  $K1$ ), регулятивного капіталу (далі –  $PK$ ), нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) (далі – норматив  $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) (далі – норматив  $H_{K1}$ ), нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) (далі – норматив  $H_{OK1}$ ) на кінець кожного року прогнозного періоду здійснюється 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) (далі – Інструкція № 368), Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами), інших нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що визначають методику розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків.

57. Прогноз показників  $OK1$ ,  $K1$ ,  $PK$ , нормативів  $H_{PK}$ ,  $H_{K1}$ ,  $H_{OK1}$  здійснюється з використанням даних статистичної звітності на звітну дату з урахуванням усіх коригувань за результатами першого та другого етапів оцінки стійкості банку та включає всі коригуючі проводки за звітний рік, у тому числі з урахуванням результатів зовнішнього аудиту.

58. Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику (далі –  $KP$ ), змінюється в результаті дії таких факторів:

- 1) зміни обмінного курсу національної валюти відповідно до базового та несприятливого макроекономічних сценаріїв для активів в іноземній валюті;
- 2) змін в обсягах резервів і відповідних змін у сумі чистих активів.

59. Мінімальний розмір операційного ризику (далі –  $OP$ ) змінюється в результаті дії таких факторів:

- 1) прогнозованої зміни процентних доходів і витрат у складі компонента чистих процентних доходів / витрат та доходу у вигляді дивідендів;



2) прогнозової зміни комісійних доходів і витрат, інших операційних доходів і витрат у складі сервісного компонента;

3) прогнозової зміни результату від переоцінки та від операцій купівлі-продажу в складі фінансового компонента, також до розрахунку враховуються прогнозні дані без розподілу на торгову та банківську книги.

Розрахунок ОР здійснюється з урахуванням вимог Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2019 року № 156 (зі змінами), прогнозних показників моделі СТ та в прогнозних періодах за агрегацією, здійсненою відповідно до роз'яснень Національного банку.

Станом на 01 січня 2025 року ОР розраховується з урахуванням 2024, 2023 та 2022 звітних років. У прогнозних періодах ОР розраховується за такою формулою:

$$\begin{aligned}
 \text{ОР} = & \left( \frac{\sum_{i=1}^n [|IntInc - IntExp|]_i}{n} + \text{MAX} \left( \frac{\sum_{i=1}^n ComInc_{Tot}_i}{n}; \frac{\sum_{i=1}^n ComExp_{Tot}_i}{n} \right) + \right. \\
 & \left. \text{MAX} \left( \frac{\sum_{i=1}^n CoOpExp_{Oth}_i}{n}; \frac{\sum_{i=1}^n OpInc_{Oth}_i}{n} \right) + \frac{\sum_{i=1}^n (|NetG_{fxTrade}_i + NetG_{fxReval}_i|)}{n} \right) \cdot 0.15
 \end{aligned}
 \tag{16},$$

де  $[|IntInc - IntExp|]$  – абсолютна величина різниці процентних доходів та процентних витрат за  $i$ -й звітний рік (без врахування знака);

$ComInc_{Tot}_i$  – комісійні доходи за  $i$ -й звітний рік;

$ComExp_{Tot}_i$  – комісійні витрати за  $i$ -й звітний рік;

$OpExp_{Oth}_i$  – інші операційні витрати за  $i$ -й звітний рік;

$OpInc_{Oth}_i$  – інші операційні доходи за  $i$ -й звітний рік;

$|NetG_{fxTrade}_i + NetG_{fxReval}_i|$  – абсолютна величина суми чистого прибутку (збитку) від операцій з іноземною валютою та чистого прибутку (збитку) від переоцінки іноземної валюти за  $i$ -й звітний рік для прогнозних періодів та фінансовий компонент складової операційного ризику для фактичних періодів.

60. Мінімальний розмір ринкового ризику (далі – РР) змінюється в частині розрахунку компоненту валютного ризику в результаті дії фактору зміни відкритої валютної позиції внаслідок зміни обмінного курсу національної валюти відповідно до базового та несприятливого макроекономічних сценаріїв. Під час розрахунку сукупної відкритої валютної позиції враховується зниження

чистої вартості активів в іноземній валюті внаслідок погіршення їх якості та формування резервів.

Інші компоненти РР (крім валютного ризику) є сталими протягом прогнозного періоду.

61. Сукупний розмір різниць, що виникають унаслідок переміщення інструментів до банківської / торгової книги (Рi), є сталим протягом прогнозного періоду.

62. Для кожного року прогнозного періоду розмір ОК1 розраховується як значення ОК1 попереднього року, скоригованого на фінансовий результат за рік, та зміну непокритого кредитного ризику за результатами моделювання. До ОК1 у прогнозному періоді включається фінансовий результат попереднього року (прибуток або збиток). Станом на 01 січня 2025 року до ОК1 ураховується вся сума прибутків минулих років та 2024 року без зменшення на суму дивідендів, крім випадку, визначеного в пункті 63 розділу X цього додатка.

63. Розмір ОК1, К1, РК, нормативів  $N_{PK}$ ,  $N_{K1}$ ,  $N_{OK1}$  коригується на суму дивідендів, сплата яких передбачена в поточному році за попередні звітні періоди.

64. Складові додаткового капіталу 1 рівня та капіталу 2 рівня припускаються сталими в прогнозних періодах, крім випадків, визначених у пункті 65 розділу X цього додатка.

65. Розмір субординованого боргу / інструменту з умовами списання / конверсії, який ураховується до капіталу 2 рівня / додаткового капіталу 1 рівня на звітну дату, коригується в прогнозному періоді на такі фактори:

1) прогноз обмінного курсу національної валюти (у разі залучення субординованого боргу / інструменту з умовами списання / конверсії в іноземній валюті);

2) нормативні вимоги до амортизації відповідно до залишкового строку до погашення.

66. Необхідні рівні нормативів достатності капіталу (необхідний рівень нормативу  $N_{OK1}$ ,  $N_{K1}$  та  $N_{PK}$ ) у прогнозному періоді визначаються окремо за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями.

Необхідні рівні нормативів достатності капіталу визначаються згідно з установленими Національним банком граничними значеннями цих нормативів у базовому та несприятливому макроекономічних сценаріях, визначених у таблиці 9.

Для банку визначається найбільший рівень відхилення (зниження) нормативу  $НОК1$  стосовно його рівня на звітну дату для кожного року прогнозного періоду окремо за базовим та окремо за несприятливим макроекономічними сценаріями як:

$$\DeltaНОК1 = \max \left[ \max_t \left( НЗ_{ОК1_0} - \frac{НОК1_t}{(ОК1_0/НОК1_0)/(ОК_t/НОК1_t)} \right); 0 \right] \quad (17),$$

де  $НОК1_0$  – рівень нормативу  $НОК1$  на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

$ОК1_0$  – розмір основного капіталу 1 рівня банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості, з урахуванням прибутку, що враховується в  $ОК1$  у прогнозному періоді відповідно до пунктів 62 та 63 розділу X цього додатка;

$НОК1_t$  – розрахований за моделлю СТ рівень нормативу  $НОК1$ ;

$t$  – порядковий номер року прогнозного періоду.

Необхідний рівень нормативу  $НОК1$  для банку, для якого виникає ненульове значення відхилення  $\DeltaНОК1$ , установлюється на рівні розрахункового нормативу  $\widehat{НОК1}$ , що визначається як:

$$\widehat{НОК1} = \max \left( \frac{НОК1_{гр}}{(ОК1_0/НОК1_0)/(ОК1_j/НОК1_j)} + \DeltaНОК1; НОК1_{2\text{етапи}} \right) \quad (18),$$

де  $НОК1_{гр}$  – граничне значення нормативу  $НОК1$ ;

$ОК1_0$  – розмір основного капіталу 1 рівня банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості, з урахуванням скоригованого результату поточного та звітного року, що враховується в  $ОК1$  у прогнозному періоді відповідно до пунктів 62 та 63 розділу X цього додатка;

$ОК1_j$  – розрахований за моделлю СТ розмір основного капіталу 1 рівня банку;

$j$  – індекс, що відповідає порядковому номеру року прогнозного періоду ( $t$ ), за яким визначено значення  $\DeltaНОК1$ ;

$НОК1_{2\text{етапи}}$  – необхідний рівень нормативу  $НОК1$  за результатами двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості, розрахований відповідно до пункту 49 розділу VIII Технічного завдання.

Для банку визначається найбільший рівень відхилення (зниження) нормативу  $Н_{К1}$  стосовно його рівня на звітну дату для кожного року прогнозного

періоду окремо за базовим та окремо за несприятливим макроекономічними сценаріями як:

$$\Delta НК1 = \max \left[ \max_t \left( НК1_0 - \frac{НК1_t}{(К1_0/НК1_0)/(К1_t/НК1_t)} \right); 0 \right] \quad (19),$$

де  $НК1_0$  – рівень нормативу  $Н_{К1}$  на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

$К1_0$  – розмір капіталу 1 рівня банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості, з урахуванням прибутку, що враховується в  $К1$  у прогнозному періоді відповідно до пунктів 62 та 63 розділу X цього додатка;

$НК1_t$  – розрахований за моделлю СТ рівень нормативу  $Н_{К1}$ ;

$t$  – порядковий номер року прогнозного періоду.

Необхідний рівень нормативу  $Н_{К1}$  для банку, для якого виникає ненульове значення відхилення  $\Delta НК1$ , встановлюється на рівні розрахункового нормативу  $\widehat{НК1}$ , що визначається як:

$$\widehat{НК1} = \max \left( \frac{НК1_{гр}}{(К1_0/НК1_0)/(К1_j/НК1_j)} + \Delta НК1; НК1_{2\text{етапи}} \right) \quad (20),$$

де  $НК1_{гр}$  – граничне значення нормативу  $Н_{К1}$ ;

$К1_0$  – розмір капіталу 1 рівня банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості, з урахуванням скоригованого результату поточного та звітного року, що враховується в  $К1$  у прогнозному періоді відповідно до пунктів 62 та 63 розділу X цього додатка;

$К1_j$  – розрахований за моделлю СТ розмір капіталу 1 рівня банку;

$j$  – індекс, що відповідає порядковому номеру року прогнозного періоду ( $t$ ), за яким визначено значення  $\Delta НК1$ ;

$НК1_{2\text{етапи}}$  – необхідний рівень нормативу  $Н_{К1}$  за результатами двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості, розрахований відповідно до пункту 49 розділу VIII Технічного завдання.

Для банку визначається найбільший рівень відхилення (зниження) нормативу  $Н_{рК}$  стосовно його рівня на звітну дату для кожного року прогнозного періоду окремо за базовим та окремо за несприятливим макроекономічними сценаріями як:

$$\Delta НрК = \max \left[ \max_t \left( НрК_0 - \frac{НрК_t}{(РК_0/НрК_0)/(РК_t/НрК_t)} \right); 0 \right] \quad (21),$$

де  $НрК_0$  – рівень нормативу  $Н_{рК}$  на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;



## XI. Загальні принципи СТ великих боржників – ЮО

67. СТ великих боржників – ЮО (далі – боржники) проводиться в три етапи:

1) розподіл базової вибірки боржників.

Активи ЮО, що увійшли до базової вибірки великих (найбільших) ЮО на етапі перевірки якості активів банку для цілей СТ, розподіляються на три групи:

перша група – активи, які визнано дефолтними;

друга група – активи боржників із кредитом під інвестиційний проєкт / спеціалізовані кредити;

активи боржників – нерезидентів України;

активи боржників, щодо яких до базової вибірки увійшли виключно позабалансові фінансові зобов'язання без кредитних зобов'язань на балансі банку;

активи боржників – державних підприємств;

активи боржників, основний вид діяльності яких класифікується за секцією О відповідно до Класифікації видів економічної діяльності ДК 009:2010, затвердженої наказом Держспоживстандарту України від 11 жовтня 2010 року № 457 (далі – КВЕД);

третья група – активи боржників, що не потрапили до перших двох груп.

Інформація про боржників береться зі звіту аудитора про результати першого етапу оцінки стійкості банку та даних банку;

2) перевірка цілісності та повноти всієї інформації, необхідної для проведення СТ, включаючи:

фінансову звітність боржника;

підтверджену аудитором консолідовану / комбіновану фінансову звітність групи під спільним контролем / групи пов'язаних контрагентів, до якої належить боржник, у разі врахування інформації про належність до групи під спільним контролем / групи пов'язаних контрагентів під час першого етапу оцінки стійкості банку для визначення наявності ознак дефолту відповідно до підпункту 7 пункту 2<sup>9</sup> Правил № 23.

Якщо інформація є неповною або містить помилки, то банк надає додаткову інформацію або пояснення. Якщо банк не надав додаткових даних та/або пояснень протягом установленого в запиті строку, то такі дані та/або інформація приймаються до СТ з урахуванням наявної публічної інформації;

3) розрахунок впливу макроекономічних сценаріїв на розмір кредитного ризику за активними операціями боржників.

Для цілей СТ робиться припущення, що макроекономічні показники мають прямий та непрямий вплив на показники звіту про фінансовий результат боржника.

Активні операції боржників, що входять до третьої групи ЮО відповідно до вимог підпункту 1 пункту 67 розділу XI цього додатка, підлягають СТ із прогнозуванням таких показників боржника з урахуванням макроекономічних сценаріїв:

показників фінансової звітності;

показника рівня боргового навантаження, порядок розрахунку якого визначено в пункті 73 розділу XIII цього додатка;

модифікованого коефіцієнта покриття процентів,  $ICR_M$  (далі – показник  $ICR_M$ ), порядок розрахунку якого визначено в пункті 74 розділу XIII цього додатка;

кредитного ризику;

4) для боржників, активи яких віднесені до першої та другої групи відповідно до вимог підпункту 1 пункту 67 розділу XI цього додатка, прогнозування фінансової звітності не здійснюється.

Для першої та другої групи враховується переоцінка суми боргу під впливом зміни обмінного курсу національної валюти, переоцінка вартості застави згідно з макроекономічними сценаріями.

Курс змінюється відповідно до прогнозу обмінного курсу національної валюти, зазначеного в макроекономічних сценаріях незалежно від валюти боргу.

Зміна вартості застави відповідно до вимог пунктів 120, 121 розділу X Положення № 351 не здійснюється.

68. СТ боржників здійснюється з урахуванням вимог Технічного завдання, Правил № 23, Положення № 351 та вимог цього додатка.

69. Для цілей СТ застосовується такий підхід до кредитного аналізу:

1) у прогнозних періодах для розрахунку кредитного ризику клас боржника залишається незмінним, за виключенням випадків, зазначених у цьому пункті;

2) боржнику / групі під спільним контролем / групі пов'язаних контрагентів, до якої належить боржник, присвоюється 9 клас у разі надмірного боргового навантаження, визначеного за критерієм згідно з пунктом 73 розділу XIII цього додатка;

3) за боржником / групою під спільним контролем, до якої належить боржник, визнається подія дефолту та присвоюється 10 (найнижчий) клас, якщо

розрахункове значення показника  $ICR_M$  у прогнозних періодах, розраховане відповідно до умов пункту 74 розділу XIII цього додатка, менше 1;

4) якщо немає інформації від боржника, зазначеної в підпункті 2 пункту 71 розділу XI цього додатка, щодо боржника визнається подія дефолту та боржнику присвоюється 10 (найнижчий) клас;

5) якщо боржник належить до групи юридичних осіб під спільним контролем / групи пов'язаних контрагентів та банк має судження щодо ризиків, на які наражається боржник унаслідок участі в такій групі та можливого впливу групи на платоспроможність боржника, то застосовується такий підхід до визначення класу боржника:

якщо за групою встановлено 9 клас відповідно до пункту 73 розділу XIII цього додатка, – боржнику присвоюється 9 клас;

якщо за боржником встановлено 9 клас відповідно до пункту 73 розділу XIII цього додатка, але виконані вимоги пункту 75 розділу XIII цього додатка – щодо боржника не визнається ознака надмірного боргового навантаження та боржнику не встановлюється 9 клас;

якщо за групою під спільним контролем встановлено дефолт відповідно до пункту 74 розділу XIII цього додатка, – боржнику присвоюється 9 клас;

б) вихід з дефолту та зняття ознаки надмірного боргового навантаження протягом прогнозних періодів не здійснюється.

70. Для оцінки кредитного ризику боржника / групи під спільним контролем / групи пов'язаних контрагентів, до якої належить боржник, клас якого було понижено до 9 класу за ознакою надмірного боргового навантаження, боржнику присвоюється середнє значення PD із відповідного діапазону значень для 9 класу боржника – ЮО, визначеного Положенням № 351.

## XII. Вхідні дані моделі СТ великих боржників – ЮО

71. Вхідні дані включають:

- 1) результати першого етапу оцінки стійкості банків станом на звітну дату: сума експозиції під ризиком (EAD); дата погашення (строк дії договору), відсоткова ставка, сума нарахованих та сплачених відсотків за минулі періоди та дані щодо забезпечення за кожним видом активних операцій, за якими визначається кредитний ризик; результати перевірки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення;



характеристики боржників: клас боржника, стан обслуговування боргу, інформація про наявність факторів, на підставі яких банк зобов'язаний скоригувати клас боржника, розрахований кредитний ризик;

дані для оцінки та результати оцінки критеріїв дефолту відповідно до пункту 2<sup>7</sup> Правил № 23;

інші результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за боржниками / групами під спільним контролем / групами пов'язаних контрагентів, до яких належать боржники (за потреби);

2) фінансову звітність боржників, складену відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – НП(С)БО) / міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) з урахуванням вимог абзацу другого підпункту 1 пункту 48 розділу IV Положення № 351 та деталізації до неї:

річний баланс та звіт про фінансовий результат за останні два роки (2023 та 2024 роки);

звіт про рух грошових коштів за два останні роки;

частка валютної складової в рядках звіту про фінансовий результат за два останні звітні періоди за такими рядками фінансової звітності: 2000, 2050;

значення показників в іноземній валюті в гривневому еквіваленті на дві останні звітні річні дати за такими рядками фінансової звітності: 1510, 1515, 1610, 1690, 2000, 2050;

деталізація складових форм звітності за рядками (за принципом матеріальності):

1510, 1515, 1610, 1690 “Балансу (Звіт про фінансовий стан)” за останній звітний період для великих і середніх підприємств, які складають звітність за НП(С)БО 1 / МСФЗ;

1595, 1610, 1690 балансу за останній звітний період для малих та мікропідприємств, які складають звітність за НП(С)БО 25;

1035 та 1040 балансу для фінансових і лізингових компаній (компанії, основний вид діяльності яких класифікується за розділами 64, 66 відповідно до Класифікації видів економічної діяльності ДК 009:2010 [наказ Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами)] (далі – КВЕД);

2120, 2180, 2240, 2270 “Звіту про фінансові результати” форми № 2, 2-м, 2-мс за два останні звітні роки;

2000 та 2050 “Звіту про фінансові результати” форми № 2, 2-м, 2-мс за два останні звітні роки для фінансових та лізингових компаній (компанії, основний вид діяльності яких класифікується за розділами 64, 66 КВЕД);

підтверджена аудитором консолідована / комбінована фінансова звітність групи під спільним контролем / групи пов'язаних контрагентів за 2022 та 2023 роки та за 2024 рік (за наявності), до якої належить боржник. Звітність

групи / материнської компанії / контролера, які є нерезидентами, подається з урахуванням терміну подання фінансової звітності до органів державної влади відповідно до законодавства країни їх місцезнаходження. Якщо немає необхідної звітності групи / материнської компанії / контролера, які є нерезидентами, то за 2024 рік подається підтверджена аудитором звітність за попередній рік.

Якщо боржники складають звітність за МСФЗ, то для розрахунків фінансового результату боржника використовуються складові елементів за міжнародними стандартами фінансової звітності;

3) копії документів про надані гарантії / поруки / резервний акредитив відповідно до підпункту 2<sup>11</sup> Правил № 23;

4) інформація про розмір відсоткової ставки за кредитами в інших банках / фінансових установах та за випущеними облігаціями на рівні боржника / групи під спільним контролем / групи пов'язаних контрагентів;

5) копії документів, що підтверджують факт субординації інших зобов'язань позичальника стосовно кредитів банку;

6) судження банку відповідно до пункту 2<sup>3</sup> Постанови № 23.

### XIII. Підходи до оцінки показника ICR<sub>M</sub> та показника боргового навантаження в прогнозних періодах

72. СТ здійснюється з використанням двох макроекономічних сценаріїв – базового та несприятливого. Період прогнозування становить три роки.

Макроекономічні показники за базовим макроекономічним сценарієм, розробленим Національним банком, які використовують для СТ великих боржників, наведено в таблиці 10.

Таблиця 10

#### Складові базового макроекономічного сценарію для кластерів великих боржників

№ з/п	Показник	2024*	2025П	2026П	2027П
1	2	3	4	5	6
1	Реальні кінцеві споживчі витрати домашніх господарств (зміна порівняно з попереднім роком, %)	6,8	6,6	6,9	7,2

1	2	3	4	5	6
2	ІСЦ (у середньому за період, %)	106,5	112,7	106,0	105,1
3	Індекс цін виробників (ІЦВ) (у середньому за період, %)	119,7	123,1	107,6	105,9
4	ІЦВ (порівняно з груднем попереднього року, %)	127,6	110,8	106,2	105,6
5	Виробництво (врожай) зернових в Україні (зміна порівняно з попереднім роком, %)	-7,6	11,7	1,0	4,2
6	Виробництво (врожай) олійних в Україні (зміна порівняно з попереднім роком, %)	-7,8	9,8	4,8	2,2
7	Індекс цін на пальне (зміна порівняно з попереднім роком, %)	104,8	101,2	104,4	105,0
8	Індекс цін на зернові (зміна порівняно з попереднім роком, %)	97,9	120,9	105,5	102,7
9	Індекс цін на соняшкову олію (зміна порівняно з попереднім роком, %)	104,3	115,6	100,2	100,0
10	Індекс цін на добрива (зміна порівняно з попереднім роком, %)	92,2	101,5	101,5	100,0
11	Індекс цін на сирі продовольчі товари (зміна порівняно з попереднім роком, %)	113,2	105,6	102,9	103,0
12	Індекс цін на перероблені продовольчі товари (зміна порівняно з попереднім роком, %)	114,7	111,9	103,1	103,1
13	Індекс адміністративно регульованих цін (зміна порівняно з попереднім роком, %)	116,3	111,6	112,0	111,1

\* Фактичні значення та оцінки Національного банку.

Прогноз за показником, наведеним у рядку 8 таблиці 10, отримано зі звіту “World Economic Outlook (WEO)” (квітень 2025 року), підготовленого Міжнародним валютним фондом, за показником 9 – зі звіту Групи Світового банку “Commodity Markets Outlook” (жовтень 2024 року), за іншими показниками таблиці 10 – оцінки Національного банку. Для показників, для яких немає прогнозів Національного банку, були застосовані експертні оцінки під час формування прогнозних значень.

Макроекономічні показники за несприятливим макроекономічним сценарієм, розробленим Національним банком, які використовують для СТ великих боржників, наведено в таблиці 11.

Таблиця 11

Складові несприятливого макроекономічного сценарію для кластерів великих боржників

№ з/п	Показник	2024*	2025П	2026П	2027П
1	2	3	4	5	6
1	Реальні кінцеві споживчі витрати домашніх господарств (зміна порівняно з попереднім роком, %)	6,8	0,4	1,0	6,6
2	ІСЦ (у середньому за період, %)	106,5	115,0	115,2	109,3
3	ІЦВ (у середньому за період, %)	119,7	122,0	116,7	110,6
4	ІЦВ (порівняно з груднем попереднього року, %)	127,6	119,4	113,9	107,3
5	Виробництво (врожай) зернових в Україні (зміна порівняно з попереднім роком, %)	-7,6	-8,5	-6,4	7,7
6	Виробництво (врожай) олійних в Україні (зміна порівняно з попереднім роком, %)	-7,8	-4,3	-3,1	5,4
7	Індекс цін на пальне (зміна порівняно з попереднім роком, %)	104,8	101,2	102,9	117,5
8	Індекс цін на зернові (зміна порівняно з попереднім роком, %)	107,5	103,0	108,7	109,7
9	Індекс цін на соняшникову олію (зміна порівняно з попереднім роком, %)	114,6	99,1	105,1	107,5
10	Індекс цін на добрива (зміна порівняно з попереднім роком, %)	101,3	92,3	101,2	114,5
11	Індекс цін на сирі продовольчі товари (зміна порівняно з попереднім роком, %)	113,2	109,3	119,9	112,7
12	Індекс цін на перероблені продовольчі товари (зміна порівняно з попереднім роком, %)	114,7	108,3	117,9	111,4

1	2	3	4	5	6
13	Індекс адміністративно регульованих цін (зміна порівняно з попереднім роком, %)	116,3	109,1	119,6	112,5

\* Фактичні значення та оцінки Національного банку.

73. Для цілей СТ у прогнозних періодах оцінюється рівень боргового навантаження боржника / групи під спільним контролем / групи пов'язаних контрагентів, до якої належить боржник, як співвідношення суми короткострокових та довгострокових зобов'язань<sup>1</sup> і фінансового результату від операційної діяльності до відрахування амортизації, скоригованого на разові неповторювані складові інших операційних доходів / витрат.

Якщо показник рівня боргового навантаження перевищує встановлені граничні значення, що зазначені нижче, то рівень боргового навантаження визначається як надмірний та за боржником / групою під спільним контролем / групою пов'язаних контрагентів, до якої належить боржник, визначається ознака надмірного боргового навантаження та визнається 9 клас:

на кінець першого прогнозного року вище 6;

на кінець другого та третього прогнозного року вище 5.

Поворотна фінансова допомога рахується як безпроцентне короткострокове зобов'язання.

74. Для цілей СТ у прогнозних періодах оцінюється достатність фінансового результату від операційної діяльності до вирахування амортизації, скоригованого на разові неповторювані складові інших операційних доходів / витрат, для обслуговування відсоткових платежів (показник  $ICR_M$ ).

Для кожного боржника / групи під спільним контролем, до якої належить боржник, розраховується показник  $ICR_M$  як співвідношення фінансового результату від операційної діяльності та відрахування амортизації<sup>2</sup>,

<sup>1</sup> Для великих та середніх підприємств – сума короткострокових та довгострокових зобов'язань за даними форми 1 “Баланс” р. 1510 + р. 1515 + р. 1600 + р. 1610 гр. 4.

Для малих підприємств – сума короткострокових та довгострокових зобов'язань за даними форми 1-м (1-мс) “Баланс” р. 1595 + р. 1600 + р. 1610 гр. 4.

<sup>2</sup> Для великих та середніх підприємств – фінансовий результат від операційної діяльності до відрахування амортизації за даними форми 2 “Звіт про фінансові результати” р. 2190 - р. 2195 + р. 2515 гр. 3.

Для малих підприємств – фінансовий результат від операційної діяльності до відрахування амортизації за даними форми 2-м “Звіт про фінансові результати” р. 2000 - р. 2050 + р. 2120 - р. 2180 гр. 3 + амортизація [за наявності даних у розшифруваннях, якщо немає – за розрахунком: р. 1012 гр. 4 - 1012 гр. 3 (не менше “0”)].

Для мікропідприємств – фінансовий результат від операційної діяльності до відрахування амортизації за даними форми 2-мс “Звіт про фінансові результати” р. 2000 -

скоригованого на разові неповторювані складові інших операційних доходів / витрат, та розрахункового обсягу річних фінансових витрат за сукупним кредитним портфелем / розміщеними облігаціями боржника в усіх банках та інших фінансових установах, що підлягають сплаті, згідно з умовами договорів протягом наступного року у відповідний прогнозний період розрахунку.

За боржником / групою під спільним контролем, до якої належить боржник, визнається подія дефолту, якщо розрахункове значення показника  $ICR_M$  у прогнозних періодах менше 1.

75. Для цілей оцінки показника  $ICR_M$  ураховується така інформація:

1) якщо показник  $ICR_M$  боржника нижче 1, то для цілей оцінки настання події дефолту боржника використовується фінансова звітність групи, у разі належності боржника до групи пов'язаних контрагентів / групи юридичних осіб під спільним контролем та якщо борг боржника-ЮО в повній сумі забезпечено:

безумовною та безвідкличною гарантією / фінансовою порукою материнської компанії / (контролера та учасника групи юридичних осіб під спільним контролем), фінансова звітність якого свідчить, що він генерує грошові потоки групи або володіє / розпоряджається активами групи (якщо він не є материнською компанією / контролером), наданою безпосередньо на користь банку. Борг боржника може бути забезпечений фінансовою порукою від операційної компанії групи пов'язаних контрагентів / групи юридичних осіб під спільним контролем, якщо гарантія не може бути надана материнською компанією / контролером / учасником групи юридичних осіб під спільним контролем, ураховуючи вимоги законодавства країни її / його місцезнаходження, або якщо банком визнана лише група пов'язаних контрагентів. За такої умови операційна компанія групи повинна бути прибутковою та мати чистий прибуток після сплати податків (рядок 2350 у формі 2 "Звіт про фінансові результати") за даними останньої фінансової звітності;

безвідкличним резервним акредитивом, що виконує функцію фінансової гарантії, випущеним банком, що має інвестиційний рівень кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, на замовлення материнської компанії / контролера;

---

р. 2050 гр. 3 + амортизація (за наявності даних у розшифруваннях, а якщо їх немає – за розрахунком: р. 1012 гр. 4 - 1012 гр. 3, не менше "0").

2) на третьому етапі оцінки стійкості за наявності враховується інформація про належність боржника до групи пов'язаних контрагентів / групи юридичних осіб під спільним контролем та використовується фінансова звітність групи для розрахунку показника  $ICR_M$ , якщо є підстави для аналізу групи відповідно до вимог підпункту 1 пункту 75 розділу XIII цього додатка;

3) для розрахунку обсягу фінансових витрат сума основного боргу за кредитним договором / договорами за сукупним кредитним портфелем / розміщеними облігаціями боржника або групи в усіх банках та інших фінансових установах за даними річної фінансової звітності боржника або консолідованої / комбінованої фінансової звітності групи множиться на річну відсоткову ставку за цим договором / договорами, яка діяла на відповідну дату фінансової звітності боржника або консолідованої / комбінованої фінансової звітності групи.

76. Протягом трьох прогнозних періодів фінансові витрати для цілей оцінки показника  $ICR_M$  розраховуються за такими припущеннями незалежно від строку кредиту станом на звітну дату:

1) розрахунок фінансових витрат ґрунтується на припущенні про відсутність погашення кредиту / розміщених облігацій боржника / групи, до якої належить боржник. Припускається, що борг боржника / групи до якої належить боржник, який погашається протягом прогнозного періоду, заміщуються боргом за подібними критеріями типу, якості та терміном погашення (крім кредитів державної програми підтримки “Доступні кредити 5-7-9”);

2) для розрахунку очікуваних фінансових витрат боржника або групи, до якої він належить, використовуються відсоткові ставки за алгоритмом, визначеним у цьому підпункті цього додатка.

Якщо відсоткова ставка за боргом боржника / групи, до якої належить боржник, у банку є нижчою, ніж відсоткова ставка за кредитами банків для суб'єктів господарювання, передбачену базовим або несприятливим макроекономічним сценарієм, більше ніж на 30% для заборгованості в національній валюті або більше ніж на 25% для заборгованості в іноземній валюті, то застосовуються такі відсоткові ставки:

у національній валюті – на 30% нижча за ставку, визначену в базовому або несприятливому макроекономічному сценарії для суб'єктів господарювання в національній валюті (таблиця 1 пункту 7 цього додатка та/або таблиця 2 пункту 8 цього додатка);

в іноземній валюті – на 25% нижча за ставку, визначену в базовому або несприятливому макроекономічному сценарії для суб'єктів господарювання в

іноземній валюті (таблиця 1 пункту 7 цього додатка та/або таблиця 2 пункту 8 цього додатка);

3) для розрахунку очікуваних фінансових витрат боржника / групи, до якої належить боржник, використовуються відсоткові ставки, установлені банком для цього боржника або відповідної групи, якщо відсоткова ставка за боргом у банку:

є нижчою за відсоткову ставку за кредитами банків для суб'єктів господарювання, передбачену базовим або несприятливим макроекономічним сценарієм (таблиця 1 пункту 7 цього додатка та/або таблиця 2 пункту 8 цього додатка), але менше ніж на 30% для заборгованості в національній валюті або на 25% для заборгованості в іноземній валюті,

або

є вищою чи дорівнює ставці, установленій у базовому або несприятливому макроекономічному сценарії для кредитів суб'єктів господарювання у відповідній валюті (таблиця 1 пункту 7 цього додатка та/або таблиця 2 пункту 8 цього додатка);

4) якщо немає інформації про відсоткові ставки за борговими зобов'язаннями боржника або групи, до якої належить боржник, використовуються ставки, передбачені базовим або несприятливим макроекономічним сценарієм для кредитів суб'єктів господарювання у відповідній валюті (таблиця 1 пункту 7 цього додатка та/або таблиця 2 пункту 8 цього додатка);

5) за кредитами державної програми підтримки “Доступні кредити 5-7-9” та інших програм підтримки кредитування розрахунок здійснюється за компенсаційною (пільговою) відсотковою ставкою. Після настання строку погашення відповідно до умов договору в прогнозних періодах, розрахунок здійснюється за відсотковою ставкою відповідно до ставки, передбаченої базовим або несприятливим макроекономічним сценарієм для кредитів суб'єктів господарювання у відповідній валюті (таблиця 1 пункту 7 цього додатка та/або таблиця 2 пункту 8 цього додатка);

6) для розрахунку показника  $ICR_M$  не враховуються проценти за зобов'язаннями перед кредиторами, умовами договорів з якими передбачено відтермінування сплати тіла та процентів за кредитами / іншими зобов'язаннями цих кредиторів до погашення кредиту в банку;

7) поворотна фінансова допомога класифікується в безпроцентні зобов'язання боржника.



77. Для оцінки фінансового результату від операційної діяльності до відрахування амортизації здійснюються такі коригування:

1) Національний банк проводить коригування операційних доходів та витрат (рядки Звіту про фінансові результати 2120, 2180) у прогностичних періодах за всіма елементами звіту про фінансовий результат шляхом неврахування разових неповторюваних складових інших операційних доходів / витрат (крім мікропідприємств). Неповторювані елементи доходів та витрат визначаються Національним банком.

Уважаються неповторюваними та не можуть включатися до прогностичних періодів такі складові доходів / витрат за рядками 2120 та 2180:

- доходи / витрати від операційної курсової різниці;
- доходи / витрати від купівлі-продажу іноземної валюти;
- податкові пільги;
- доходи / витрати від списання інших оборотних активів;
- доходи / витрати від реалізованих виробничих запасів та основних засобів;
- доходи від безоплатно одержаних оборотних активів або фінансової допомоги;
- доходи / витрати від списання кредиторської заборгованості;
- переоцінка (крім переоцінки / уцінки залишків готової продукції, запасів, доходів / витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції);
- штрафи, пені, неустойки;
- сумнівні та безнадійні борги;
- витрати від знецінення запасів;
- нестачі та витрати від псування цінностей;
- собівартість проданих активів;
- резерви під активні операції;
- збитки, визначені відповідно до Методики визначення шкоди та обсягу збитків, завданих підприємствам, установам та організаціям усіх форм власності внаслідок знищення та пошкодження їх майна у зв'язку із збройною агресією Російської Федерації, а також упущеної вигоди від неможливості чи перешкод у провадженні господарської діяльності, затвердженої наказом Міністерства економіки України та Фонду державного майна України від 18 жовтня 2022 року № 3904/1223, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2022 року за № 1522/38858;
- інші одноразові доходи / витрати;

2) не вважаються неповторюваними та включаються до прогностичних періодів такі складові доходів та витрат за рядками 2120 та 2180:

- дохід від оренди;

дохід або витрати від визнання первісної вартості біологічних активів;  
амортизація (об'єктів лізингу);  
адміністративні витрати, інші звичайні витрати, податки та збори;  
витрати на збут;  
змінна частина компенсації заробітної плати (премії працівників);  
витрати на реорганізацію, що не була закінчена до кінця звітного року (об'єднання / поглинання бізнес-одиниць);  
витрати, пов'язані із судовими процесами, що тривають;  
витрати на професійні послуги (консультаційні, юридичні, рекрутингові, кур'єрські);  
витрати на дезінфекцію приміщень та санітарні оброблення;  
витрати на засоби індивідуального захисту;  
витрати на охорону здоров'я (у тому числі на медичне страхування працівників);  
витрати на забезпечення та підтримання безперебійної діяльності боржника в умовах воєнного стану;  
інші операційні доходи та витрати;

3) якщо немає інформації за рядками 2120 та 2180 або інформація не є повною, операційні доходи вважаються неповторюваними, операційні витрати не вважаються неповторюваними;

4) не додається до амортизації основних засобів боржника за рядками 2515 амортизація об'єктів лізингу, що належить до складу "Собівартість реалізованої продукції" та відображена за рядком 2050.

#### XIV. Прогнозування елементів звіту про фінансовий результат великих боржників – ЮО для цілей СТ

78. Робиться припущення про безперервність діяльності боржників.

79. Доходи та витрати прогнозуються залежно від виду економічної діяльності боржника / групи до якої належить боржник.

80. Для цілей СТ сукупність видів економічної діяльності групується в однорідні кластери.

Сформовані кластери боржників для проведення СТ наведені в таблиці 12.

Таблиця 12

## Кластери боржників для проведення СТ

№ з/п	Назва кластера	Секція КВЕД	Розділ КВЕД	Клас КВЕД
1	2	3	4	5
1	Сільське господарство	A	01–03	01.11–03.22
2	Виробництво олії та тваринних жирів	C	10	10.41
3	Виробництво харчових продуктів, крім виробництва олії та тваринних жирів	C	10	10.11–10.39, 10.42–10.92
4	Операції з нерухомістю, торгівля електроенергією та паливом	D, L, G	35, 46, 47, 68	35.11–35.30, 46.71, 47.30, 68.10 – 68.32
5	Оптова торгівля зерном та іншою продукцією рослинництва	G	46	46.21
6	Інша оптова та роздрібна торгівля, крім інша роздрібна торгівля, крім торгівлі електроенергією, паливом та оптової торгівлі зерном та іншою продукцією рослинництва	G	45, 46, 47	45.11–45.40, 46.11–46.19, 46.22–46.69, 46.72–47.29, 47.41–47.99
7	Інші види діяльності	B, C, E, F, H, I, J, K, M, N, P, Q, R, S, T, U	05–09, 11–33, 36–39, 41–43, 49–53,	05.10–09.90, 11.01–33.20, 36.00–39.00, 41.10–43.99, 49.10–53.20,

1	2	3	4	5
			55–56, 58–63, 64–66, 69–75, 77–82, 85, 86–88, 90–93, 94–96, 97–98, 99	55.10–56.30, 58.11–63.99, 64.11–66.30, 69.10–75.00, 77.11–82.99, 85.10–85.60, 86.10–88.99, 90.01–93.29, 94.11–96.09, 97.00–98.20, 99.00

81. Визначення галузі та кластеру ґрунтується на даних виду економічної діяльності боржника / групи до якої належить боржник, визначеного на підставі наданого розшифрування даних звітності, що використовується на першому етапі оцінки стійкості.

82. Для кожного кластера визначаються фактори – макроекономічні показники, що мають вплив на обсяги виробництва (Q), ціну продукції (Ps) та ціну основних елементів собівартості (Pcogs) боржників, що належать до цього кластера. Для боржників чистий дохід від реалізації (рядок 2000 звіту про фінансовий результат) та собівартість (рядок 2050 звіту про фінансовий результат) визначаються шляхом накладання зміни факторів ціни та обсягів виробництва на показники доходу та собівартості попереднього року.

83. Деталізація формул, використаних для розрахунку прогнозних значень доходу та собівартості кластерів, наведена в таблиці 13.

Таблиця 13

Прогнозування доходу від реалізації та собівартості у звіті про фінансовий результат кластерів

№ з/п	Елемент	Підхід до оцінки
1	2	3
1	Чистий дохід від реалізації продукції (S)	$S_t = S_{t-1} \cdot (1 + \Delta Q_t) \cdot (1 + \Delta P_{S_t}) \quad (23),$ де $\Delta Q_t$ – зміна фактору обсягу виробництва; $\Delta P_{S_t}$ – зміна фактору цін на продукцію

1	2	3
2	Інші доходи (OS)	$OS_t = OS_{t-1} \cdot \frac{S_t}{S_{t-1}} \quad (24),$ де $S_t$ – чистий дохід від реалізації продукції
3	Собівартість реалізованої продукції (COGS)	$COGS_t = (COGS_{t-1} - DA_{t-1}) \cdot (1 + \Delta Q_t) \cdot (1 + \Delta P_{cogs_t}) + DA_t \quad (25),$ де $\Delta Q_t$ – зміна фактору обсягу виробництва; $\Delta P_{cogs_t}$ – зміна фактору цін елементів собівартості; $DA_t$ – амортизація

Для цілей СТ розрахунковий валовий дохід<sup>3</sup> у прогностичних періодах коригується з урахуванням співвідношення собівартості реалізованої продукції та чистого доходу від реалізованої продукції (далі – валова маржа), яка не може перевищувати більше з двох значень: валова маржа звітного року та 20%. У разі перевищення розрахунковим валовим доходом відповідного показника, його рівень відповідно знижується.

Деталізація факторів впливу на дохід від реалізації продукції та собівартості для кластерів, наведена в таблиці 14. Відсотки, наведені в дужках, відображають вагові коефіцієнти складових.

Таблиця 14

Фактори впливу на дохід від реалізації продукції та собівартості для кластерів

№ з/п	Назва кластера	Виробництво (Q)	Дохід (Ps)	Собівартість (Pcogs)
1	2	3	4	5
1	Сільське господарство	Індекси виробництва зернових (70%) та олійних (30%) в Україні	Індекси цін на зернові (50%) та на сирі продовольчі товари (50%)	ІСЦ (50%), індекси цін на зернові (20%) та добрива (20%), зміна курсу

<sup>3</sup> Для великих, середніх, малих та мікро- підприємств валовий дохід це різниця між показниками чистого доходу від реалізації та собівартості реалізованої продукції за даними форми 2 “Звіт про фінансові результати” р. 2000 - р. 2050.

1	2	3	4	5
				грн/дол. США (10%)
2	Виробництво олії та тваринних жирів	Виробництво олійних в Україні (100%)	Індекс цін на соняшникову олію (100%)	Індекс цін на соняшникову олію (100%)
3	Виробництво харчових продуктів, крім виробництва олії та тваринних жирів	Реальні кінцеві споживчі витрати домашніх господарств (100%)	Індекс цін на перероблені продовольчі товари (100%)	ІСЦ (70%), індекс цін на сирі продовольчі товари (30%)
4	Операції з нерухомістю, торгівля електроенергією та паливом	Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) (100%)	ІСЦ (30%), індекс адміністративно регульованих цін (30%), індекс цін на пальне (40%)	ІСЦ (20%), ІЦВ (20%), індекс цін на пальне (60%)
5	Оптова торгівля зерном та іншою продукцією рослинництва	Індекси виробництва зернових (70%) та олійних (30%) в Україні	Індекс цін на зернові (100%)	Індекс цін на зернові (100%)
6	Інша оптова та роздрібна торгівля, крім інша роздрібна торгівля, крім торгівлі електроенергією, паливом та оптової торгівлі зерном та іншою продукцією рослинництва	Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) (50%), реальні кінцеві споживчі витрати домашніх господарств (50%)	ІСЦ (50%), ІЦВ (50%)	ІСЦ (40%), ІЦВ (40%), зміна курсу грн/дол. США (20%)

1	2	3	4	5
7	Інші види діяльності	Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) (100%)	ІСЦ (100%)	ІСЦ (100%)

84. Для СТ для боржників – ЮО, які здійснюють діяльність з надання фінансових послуг у сфері страхування, фінансового лізингу, інших фінансових послуг, фінансовий результат від операційної діяльності до відрахування амортизації визначається:

1) без урахування фінансових витрат на обслуговування боргу, що належать до фінансових витрат за сукупним боргом таких боржників в усіх банках-кредиторах та інших фінансових установах за відповідний період. Такі витрати належать до фінансових витрат за сукупним кредитним портфелем боржника за відповідний період;

2) з урахуванням фінансових доходів, за умови, що вони не є разовими неповторюваними складовими фінансових доходів;

3) з урахуванням у статті “Чистий дохід від реалізації продукції” процентних та комісійних доходів від лізингу або доходів від надання послуг, якщо вони не враховані в складі операційних доходів підприємства;

4) інші доходи (витрати), крім зазначених у підпунктах 1 та 2 пункту 84 розділу XIV цього додатка, що включені до рядків звітності “Чистий дохід від реалізації” та “Собівартість реалізованої продукції” згідно з наданими банком розшифровками, рекласифікуються до статей “Інші операційні доходи (витрати)” або “Інші доходи (витрати)” за економічним змістом.

85. За іншими елементами звіту про фінансовий результат, крім чистого доходу та собівартості, вплив макроекономічних показників розраховується за єдиним підходом для всіх боржників (незалежно від належності до кластера) відповідно до правил прогнозування елементів звіту про фінансовий результат, наведених у таблиці 15.

Таблиця 15

## Правила прогнозування елементів звіту про фінансовий результат

№ з/п	Елемент	Підхід до оцінки
1	2	3
1	Адміністративні та загальні витрати (AGE)	$AGE_t = AGE_{t-1} \cdot PI_t$ (26), де $PI_t$ – індекс споживчих цін
2	Витрати на збут (SE)	$SE_t = \text{avg} \left( \frac{SE_{t-1}}{S_{t-1}}; \frac{SE_{t-2}}{S_{t-2}} \right) \cdot S_t$ (27), де $S_t$ – чистий дохід від реалізації продукції
3	Інші операційні доходи (OOI)	$OOI_t = \min \left( \frac{OOIadj_{t-1}}{S_{t-1}}; \frac{OOIadj_{t-2}}{S_{t-2}} \right) \cdot S_t +$ $+ \text{avg} \left( \frac{(1+\Delta FX_{At})}{(1+\Delta FX_{At-1})}; \frac{(1+\Delta FX_{At})}{(1+\Delta FX_{At-2})} \right)$ (28), $OOIadj_t = OOI_t - NRI_t$ (29), де $S_t$ – чистий дохід від реалізації продукції; $\Delta FX_{At}$ – очікувана зміна середньорічного обмінного курсу національної валюти за рік $t$ ; $NRI_t$ – неповторювальні доходи
4	Інші операційні витрати (OOE)	$OOE_t = \min \left( \frac{OOEadj_{t-1}}{S_{t-1}}; \frac{OOEadj_{t-2}}{S_{t-2}} \right) \cdot S_t +$ $+ \text{avg} \left( \frac{(1+\Delta FX_{At})}{(1+\Delta FX_{At-1})}; \frac{(1+\Delta FX_{At})}{(1+\Delta FX_{At-2})} \right)$ (30), $OOEadj_t = OOE_t - NRE_t$ (31), де $S_t$ – чистий дохід від реалізації продукції; $NRE_t$ – неповторювальні витрати
5	Фінансовий результат від операційної діяльності (EBIT)	$EBIT_t = S_t + OS_t - COGS_t - AGE_t - SE_t +$ $+ OOI_t - OOE_t$ (32),



1	2	3
6	Фінансові доходи (II)	$II_t = Cash_{UAH,t1} \cdot IRd_{UAH,t-1} \cdot (1 + \Delta IRd_{UAH,t}/IRd_{UAH,t-1}) + Cash_{FX,t1} \cdot IRd_{FX,t-1} \cdot (1 + \Delta IRd_{dFX,t}/IRd_{FX,t-1}) \cdot FX_{At}/FX_{t-1} \quad (33),$ <p>де <math>Cash_{i,t1}</math> – грошові кошти станом на кінець року <math>t1</math>, де <math>i=UAH, FX</math>;</p> <p><math>\Delta IRd_{i,t}</math> – зміна ринкових відсоткових ставок за депозитами за рік <math>t</math>, де <math>i=UAH, FX</math>;</p> <p><math>FX_{At}</math> – середній річний обмінний курс національної валюти в <math>t</math> році;</p> <p><math>FX_{t-1}</math> – обмінний курс національної валюти на кінець року <math>t-1</math></p>
7	Фінансові витрати (IE)	$IE_t = D_{tb_{UAH,t-1}} \cdot IR_{tb_{UAH,t}} + D_{tb_{FX,t-1}} \cdot IR_{tb_{FX,t}} \cdot FX_{At}/FX_{t-1} + oth_{D_{UAH,t-1}} \cdot oth_{IR_{UAH,t-1}} \cdot (1 + \Delta IR_{UAH,t}/IR_{UAH,t-1}) + oth_{D_{FX,t-1}} \cdot oth_{IR_{FX,t-1}} \cdot (1 + \Delta IR_{FX,t}/IR_{FX,t-1}) \cdot FX_{At}/FX_{t-1} \quad (34),$ <p>де <math>D_{tb_{i,t-1}}</math> – процентна заборгованість у банку станом на кінець року <math>t-1</math>, де <math>i=UAH, FX</math>;</p> <p><math>oth_{D_{i,t-1}}</math> – інша процентна заборгованість станом на кінець року <math>t-1</math>, де <math>i=UAH, FX</math>;</p> <p><math>IR_{tb_{i,t}}</math> – відсоткова ставка за заборгованістю в банку за рік <math>t</math>, де <math>i=UAH, FX</math>;</p> <p><math>oth_{IR_{i,t}}</math> – розрахункова відсоткова ставка за іншою процентною заборгованістю за рік <math>t</math>, де <math>i=UAH, FX</math>; <math>oth_{IR_{i,t}}</math> визначається на рівні ставки в банку за рік <math>t</math> (<math>IR_{tb_{i,t}}</math>), якщо ставки перебувають у діапазонах, зазначених у пункті 76 розділу XIII цього додатка, інакше використовуються ставки, установлені в макроекономічних прогнозах, за кредитами державної програми підтримки “Доступні кредити 5-7-9” та інших міжнародних програм підтримки з урахуванням вимог підпункту 5 пункту 76 розділу XIII цього додатка;</p> <p><math>\Delta IR_{i,t}</math> – зміна ринкових відсоткових ставок за заборгованість боржника за рік <math>t</math>, де <math>i=UAH, FX</math>;</p> <p><math>FX_{At}</math> – середній річний обмінний курс національної валюти в <math>t</math> році;</p>

1	2	3
		$FX_{t-1}$ – обмінний курс національної валюти на кінець року $t-1$
8	Фінансовий результат до оподаткування, витрат за відсотками та амортизаційних відрахувань (EBITDA)	$EBITDA_t = EBIT_t + DA_t \quad (35),$ де $DA_t$ – амортизація

#### XV. Оцінка кредитного ризику великих боржників – ЮО для цілей СТ

86. Розмір кредитного ризику розраховується згідно з пунктами 33, 34 розділу II Положення № 351 з урахуванням вимог цього додатка.

87. Значення вартості забезпечення (CV) фіксуються на рівні, визначеному на першому етапі оцінки стійкості банку, крім:

1) забезпечення, зазначеного в рядках 1, 3, 9, 10, 29, 30, 31, 34 таблиці “Прийнятне забезпечення та коефіцієнти ліквідності забезпечення” додатка 6 до Положення № 351, номінованого в іноземній валюті. Вартість забезпечення, зазначеного в рядках 1, 3, 9, 10, 29, 30, 31, 34 таблиці “Прийнятне забезпечення та коефіцієнти ліквідності забезпечення” додатка 6 до Положення № 351, номінованого в іноземній валюті, у прогнозних періодах змінюється відповідно до значення прогнозних валютних курсів, визначених у макроекономічних сценаріях;

2) забезпечення, зазначеного в рядках 13, 15, 16, 18, 19, 21, 32 таблиці “Прийнятне забезпечення та коефіцієнти ліквідності забезпечення” додатка 6 до Положення № 351. Вартість забезпечення, зазначеного в рядках 13, 15, 16, 18, 19, 21, 32 таблиці “Прийнятне забезпечення та коефіцієнти ліквідності забезпечення” додатка 6 до Положення № 351, у прогнозних періодах змінюється відповідно до значень індексів середньої вартості нерухомого майна, визначених у таблиці 16.

Таблиця 16

## Прогноз індексів вартості нерухомого майна

№ з/п	Показник	2025П	2026П	2027П
1	2	3	4	5
1	Індекс середньої вартості нерухомого майна для базового сценарію, %	105,9	106,2	103,2
2	Індекс середньої вартості нерухомого майна для несприятливого сценарію, %	105,6	105,2	103,2

Додаток 5  
до Технічного завдання для  
здійснення оцінки стійкості  
банків і банківської системи  
України у 2025 році  
(пункт 60 розділу X)

(зразок оформлення)

Звіт  
про результати оцінки стійкості  
банку

---

(найменування банку)

станом на “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ року

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ року  
(дата складання звіту)

\_\_\_\_\_  
(місце складання звіту)

## Зміст

	Стор.
1. Загальна інформація	3
2. Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу, ( $N_{PK}$ ) нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $N_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $N_{OK1}$ )	3
3. Таблиці до Звіту про оцінку стійкості банку	4

## 1. Загальна інформація

У Звіті про оцінку стійкості банку із застосуванням двох / трьох етапів (далі – Звіт) зазначається інформація згідно з відповідним розділом Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році (даті – Технічне завдання), а також інша аналітична інформація, яка є важливою для розуміння та об'єктивної оцінки результатів оцінки стійкості банку.

Невід'ємною частиною Звіту є:

таблиця 1 “Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) за результатами двох етапів оцінки стійкості” – для банку, щодо якого Національний банк відповідно до Технічного завдання прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (першого та другого);

таблиця 2 “Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) за результатами трьох етапів оцінки стійкості” – для банку, щодо якого Національний банк відповідно до Технічного завдання прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням усіх трьох етапів.

Звіт складається в електронній або паперовій формах.

Звіт складається в паперовій формі у двох примірниках у разі неможливості його складання в електронній формі.

Звіт підписується керівниками департаментів інтегрованого нагляду за банками та фінансової стабільності або їх заступниками (або особами, які виконують їхні обов'язки).

Звіт є інформацією з обмеженим доступом і власністю Національного банку та не підлягає розголошенню. Розкриття інформації, що міститься у Звіті, здійснюється в порядку, визначеному Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

## 2. Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ )

Для визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ):

для банку, щодо якого Національний банк відповідно до Технічного завдання прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням

двох етапів (першого та другого), – використовуються дані таблиці 1 “Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) за результатами двох етапів оцінки стійкості”;

для банку, щодо якого Національний банк відповідно до Технічного завдання прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням усіх трьох етапів, – використовуються дані таблиці 2 “Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) за результатами за результатами трьох етапів оцінки стійкості”.

### 3. Таблиці до Звіту

Таблиця 1. Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) за результатами двох етапів оцінки стійкості.

Таблиця 2. Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) за результатами трьох етапів оцінки стійкості.

Таблиця 1

Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) за результатами двох етапів оцінки стійкості

(найменування банку)

(тис. грн)

№ з/п	Код рядка	Назва показника	Дані банку	Дані за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік та екстраполяції
1	2	3	4	5
1	1	Сукупна експозиція під ризиком		
2	1.1	Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику (КР)		
3	1.2	Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)		
4	1.3	Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)		
5	1.4	Сукупний розмір різниць, що виникають унаслідок переміщення фінансових інструментів до банківської або до торгової книги та зменшують розмір загальних вимог до капіталу (Рі)		



1	2	3	4	5
6	1.5	Величина непокритого кредитного ризику (НКР)		
7	2	Регулятивний капітал (РК) банку		
8	3	Капітал 1 рівня		
9	4	Основний капітал 1 рівня		
10	5	Значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), %		
11	6	Значення нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ), %		
12	7	Значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ), %		
13	8	Необхідний рівень нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), визначений за результатами оцінки стійкості, %		
14	9	Необхідний рівень нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ), визначений за результатами оцінки стійкості, %		
15	10	Необхідний рівень нормативу основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ), визначений за результатами оцінки стійкості, %		

Таблиця 2

Визначення необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) за результатами трьох етапів оцінки стійкості

(найменування банку)

(тис. грн)

№ з/п	Код рядка	Назва показника	Дані банку	Дані за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік та екстраполяції <sup>4</sup>	Дані за результатами стрес-тестування						
					Кінець першого року прогнозного періоду		Кінець другого року прогнозного періоду		Кінець третього року прогнозного періоду		
					базовий сценарій	несприятливий сценарій	базовий сценарій	несприятливий сценарій	базовий сценарій	несприятливий сценарій	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	1	Сукупна експозиція під ризиком									

<sup>4</sup> Результати двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості.



1	2	3	4	5	6	7	8	8	10	11
10	5	Значення нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), %								
11	6	Значення нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ), %								
12	7	Значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ), %								
13	8	Необхідний рівень нормативу достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), визначений за результатами оцінки стійкості, %								
14	9	Необхідний рівень нормативу достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ), визначений за результатами оцінки стійкості, %								

